



青岛银行股份有限公司

(A 股证券代码: 002948)

2026 年半年度报告

二〇二六年八月

第一节 重要提示

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

2. 本行第九届董事会第三十二次会议于 2026 年 8 月 27 日召开，审议通过了《关于青岛银行股份有限公司 2026 年半年度报告及摘要、业绩公告的议案》，应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名（其中，委托出席的董事 1 名。因工作原因，邓友成先生委托邢乐成先生出席会议并代为行使表决权）。

3. 本行董事长景在伦先生、行长吴显明先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、计划财务部总经理李振国先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4. 本公司按照中国企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2026 年上半年财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

5. 截至本半年度报告发布之日，本行无 2026 年半年度利润分配方案或资本公积金转增股本方案。

6. 除特别说明外，本半年度报告所述的金额币种为人民币。

7. 本半年度报告包含若干对本公司财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用“将”“可能”“努力”“计划”“有望”“力争”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本公司相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保证这些期望被实现或将会被证实为正确，故这些陈述不构成本公司的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异，不应对其过分依赖并应注意投资风险。请注意，该等展望性陈述与日后事件，或与本公司日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

8. 本公司请投资者认真阅读本半年度报告全文，本公司已在本半年度报告中详细描述存在的主要风险及应对措施，详情请参阅“第三节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

9. 备查文件

- (1) 载有本行董事长景在伦先生、行长吴显明先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、计划财务部总经理李振国先生签名并盖章的财务报表；
- (2) 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- (3) 在香港联交所网站公布的业绩公告和中期报告。

目 录

第一节	重要提示	1
第二节	公司简介和主要财务指标	5
第三节	管理层讨论与分析	10
第四节	公司治理、环境和社会	65
第五节	重要事项	69
第六节	股份变动及股东情况	76
第七节	员工和机构情况	83
第八节	财务报告	88

释 义

释义项	指	释义内容
本公司	指	青岛银行股份有限公司及其附属公司
本行、母公司	指	青岛银行股份有限公司
青银金租	指	青岛青银金融租赁有限公司
青银理财	指	青银理财有限责任公司
莱西元泰村镇银行	指	青岛莱西元泰村镇银行股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《公司章程》	指	《青岛银行股份有限公司章程》
《证券及期货条例》	指	《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录 C3 上市发行人董事进行证券交易的标准守则
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日（包括首尾两日）
人民币	指	中国法定货币
董事	指	本行的董事
董事会	指	本行的董事会
香港	指	中国香港特别行政区
国际财务报告会计准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告会计准则》

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

A 股证券简称	青岛银行	A 股证券代码	002948
A 股股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
H 股股份简称	青岛银行	H 股股份代号	3866
H 股股票上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
公司的中文名称	青岛银行股份有限公司		
公司的中文简称	青岛银行		
公司的外文名称	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
公司的外文名称缩写	BANK OF QINGDAO		
公司的法定代表人	景在伦		
授权代表	景在伦、张巧雯		
联席公司秘书	张巧雯、余咏诗		
注册地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号		
办公地址的邮政编码	266061		
香港注册办事处地址	香港铜锣湾勿地臣街 1 号时代广场二座 31 楼		
公司网址	http://www.qdccb.com/		
电子信箱	ir@qdbankchina.com		

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张巧雯	王鑫宇
联系地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号
电话	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6
传真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

三、其他情况

(一) 本行联系方式

本行注册地址、办公地址及相应的邮政编码，本行网址、电子信箱在报告期内均未变化，具体可参见本行 2025 年度报告。

(二) 信息披露及备置地点

本行披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址、本行半年度报告备置地点在报告期内均未变化，具体可参见本行 2025 年度报告。

（三）其他有关资料

报告期内，本行其他有关资料没有发生变更。

四、主要会计数据和财务指标

本半年度报告所载财务数据和指标按照中国企业会计准则及相关规定编制，除特别说明外，为本公司合并财务报表口径数据。

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期比上年 同期	2024 年 1-6 月
经营业绩(人民币千元)		变动率(%)		
利息净收入	6,164,186	5,361,767	14.97	4,778,993
非利息收入	2,199,391	2,300,647	(4.40)	2,349,092
营业收入	8,363,577	7,662,414	9.15	7,128,085
业务及管理费	(1,806,309)	(1,724,443)	4.75	(1,791,129)
信用减值损失	(1,817,035)	(2,232,351)	(18.60)	(1,919,634)
营业利润	4,637,237	3,604,021	28.67	3,238,877
利润总额	4,637,209	3,608,358	28.51	3,233,244
净利润	3,707,579	3,152,102	17.62	2,711,384
归属于母公司股东的净利润	3,618,652	3,064,683	18.08	2,640,917
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	3,600,653	3,037,035	18.56	2,591,790
现金流量(人民币千元)		变动率(%)		
经营活动产生的现金流量净额	18,474,184	(56,616)	32,730.68	4,870,696
每股计(人民币元/股)		变动率(%)		
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.62	0.53	16.98	0.45
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.62	0.53	16.98	0.45
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.62	0.52	19.23	0.45

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比 上年末	2024 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元)		变动率(%)		
资产总额 ⁽²⁾	848,388,459	814,960,084	4.10	689,963,033
发放贷款和垫款：				
客户贷款总额 ⁽²⁾	427,716,157	397,008,292	7.73	340,689,725
加：应计利息	826,667	1,107,454	(25.35)	873,146
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(11,804,403)	(10,422,779)	13.26	(9,008,580)
发放贷款和垫款	416,738,421	387,692,967	7.49	332,554,291
贷款减值准备	(12,691,047)	(11,227,850)	13.03	(9,347,203)

其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备	(886,644)	(805,071)	10.13	(338,623)
负债总额 ⁽²⁾	795,159,530	764,705,628	3.98	645,063,204
吸收存款：				
客户存款总额 ⁽²⁾	526,575,795	502,899,144	4.71	432,024,006
加：应计利息	7,384,831	9,222,311	(19.92)	11,401,529
吸收存款	533,960,626	512,121,455	4.26	443,425,535
股本	5,820,355	5,820,355	-	5,820,355
归属于母公司股东权益	52,101,694	49,167,148	5.97	43,932,381
股东权益	53,228,929	50,254,456	5.92	44,899,829
总资本净额	60,096,374	62,591,418	(3.99)	57,030,474
其中：核心一级资本净额	43,744,450	40,580,540	7.80	37,637,729
其他一级资本	8,459,125	8,462,615	(0.04)	6,459,817
二级资本	7,892,799	13,548,263	(41.74)	12,932,928
风险加权资产总额	503,821,820	468,015,731	7.65	413,212,378
每股计(人民币元/股)			变动率(%)	
归属于母公司普通股股东的每股净资产 ⁽³⁾	7.51	7.00	7.29	6.45

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期比上年 同期	2024 年 1-6 月
盈利能力指标(%)				
变动				
平均总资产回报率 ⁽⁴⁾ （年化）	0.89	0.88	0.01	0.86
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ （年化）	16.99	15.75	1.24	15.34
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ （年化）	16.91	15.61	1.30	15.06
净利差 ⁽⁵⁾ （年化）	1.66	1.73	(0.07)	1.82
净利息收益率 ⁽⁶⁾ （年化）	1.63	1.72	(0.09)	1.77
手续费及佣金净收入占营业收入比率	12.81	10.54	2.27	13.06
成本收入比	21.60	22.51	(0.91)	25.13
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比 上年末	2024 年 12 月 31 日
资产质量指标(%)				
变动				
不良贷款率	0.95	0.97	(0.02)	1.14
拨备覆盖率	312.23	292.30	19.93	241.32
贷款拨备率	2.97	2.83	0.14	2.74
资本充足率指标(%)				
变动				
核心一级资本充足率 ⁽⁷⁾	8.68	8.67	0.01	9.11
一级资本充足率 ⁽⁷⁾	10.36	10.48	(0.12)	10.67
资本充足率 ⁽⁷⁾	11.93	13.37	(1.44)	13.80
总权益对资产总额比率	6.27	6.17	0.10	6.51

其他指标(%)	变动			
流动性覆盖率	134.44	213.25	(78.81)	203.02
流动性比例	93.32	105.87	(12.55)	88.66

截至披露前一交易日的本行总股本（股）	5,820,354,724
支付的永续债利息 ⁽⁸⁾ （元）	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2026 年 1-6 月累计）	0.62

注：1.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。本行于 2022 年 7-8 月、2025 年 10 月分别发行永续债，分类为其他权益工具。计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了永续债的影响。

2.资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 四、资产负债表主要项目分析”。

3.归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东权益-其他权益工具）/期末普通股股数。

4.平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

5.净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

6.净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

7.资本充足率相关指标按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算。

8.2026 年 1-6 月，本行未支付永续债利息。

五、境内外会计准则下会计数据差异

本公司按中国企业会计准则与按国际财务报告会计准则编制的财务报表中，本报告期内归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东权益并无差异。

六、非经常性损益项目及金额

金额单位：人民币千元

非经常性损益项目	2026 年 1-6 月
非流动资产处置收益	21,500
政府补助	4,352
其他	(23)
减：所得税影响额	(7,828)
少数股东权益影响额（税后）	(2)
合计	17,999

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

2.因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、委托他人投资或管理资产的损益及受托经营取得的托管费收入等属于银行业正常经营性项目产生的损益，因此本公司未将其纳入非经常性损益的

披露范围。

七、补充指标

指标名称(%)	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比率	7.97	5.75	4.73
最大十家客户贷款比率	43.14	39.83	34.81

迁徙率指标(%)	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.42	0.87	0.93
关注类贷款迁徙率	21.22	50.58	47.51
次级类贷款迁徙率	78.39	74.28	62.37
可疑类贷款迁徙率	85.28	73.39	54.58

注：截至 2025 年末及以前的迁徙率指标按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2 号）的规定计算。由于半年度指标乘以折年系数后较实际情况存在较大偏离，截至报告期末的迁徙率指标未乘以折年系数。截至报告期末的迁徙率乘以折年系数后：正常类贷款迁徙率 0.85%，关注类贷款迁徙率 42.45%，次级类贷款迁徙率 156.79%，可疑类贷款迁徙率 170.57%。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

本行成立于 1996 年 11 月，总部设在山东省青岛市，前身是青岛城市合作银行、青岛市商业银行。本行坚持走“高质量发展”之路，打造“能力驱动、组织敏捷、量质齐升、健康持续”的区域价值领先银行。2015 年 12 月，本行 H 股在香港联交所上市；2019 年 1 月，本行 A 股在深交所上市。

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，深耕山东。报告期末，本行已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 17 家分行，营业网点达到 208 家，实现了山东省 16 市全域覆盖。本行构建“一体两翼”的集团化布局，以银行为主体，以青银金租和青银理财为两翼拓展综合服务。2017 年 2 月，本行发起设立青银金租，本行持股占比 60%；2020 年 9 月，本行发起设立青银理财，为本行全资子公司。报告期末，本公司员工人数超过 5,400 人。

报告期内，本公司主要经营指标完成情况如下：

- (1) 资产总额 8,483.88 亿元，比上年末增加 334.28 亿元，增长 4.10%；
- (2) 客户贷款总额 4,277.16 亿元，比上年末增加 307.08 亿元，增长 7.73%；
- (3) 客户存款总额 5,265.76 亿元，比上年末增加 236.77 亿元，增长 4.71%；
- (4) 营业收入 83.64 亿元，同比增加 7.01 亿元，增长 9.15%；净利润 37.08 亿元，同比增加 5.55 亿元，增长 17.62%；归属于母公司股东的净利润 36.19 亿元，同比增加 5.54 亿元，增长 18.08%；
- (5) 不良贷款率 0.95%，比上年末下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 312.23%，比上年末提高 19.93 个百分点；资本充足率 11.93%，核心一级资本充足率 8.68%，均满足监管要求；
- (6) 平均总资产回报率（年化）0.89%，同比提高 0.01 个百分点；
- (7) 基本每股收益 0.62 元，同比增加 0.09 元，增长 16.98%；加权平均净资产收益率（年化）16.99%，同比提高 1.24 个百分点。

二、核心竞争力分析

本行锚定“创·新金融，美·好银行”的发展愿景，坚持打造“能力驱动、组织敏

捷、量质齐升、健康持续”的区域价值领先银行，市场竞争力持续增强。本行核心竞争力主要体现在以下方面：

1.党建赋能公司治理，夯实稳健经营发展基石。本行坚持党建引领高质量发展，推动党的领导全面融入决策、执行、监督全流程，夯实公司治理根本。持续优化市场化运营机制，健全科学股权结构与多元制衡的治理体系，以高效治理效能保障全行稳健合规经营。

2.战略规划科学引领，筑牢可持续发展底座。本行立足当前经济发展新形势，科学编制并扎实推进 2026-2028 年新三年战略规划，围绕“提能力、增敏捷、强数智、优客基、调结构”五大战略主题，系统推进各项能力建设与机制优化，驱动各业务板块高质量发展。战略执行体系运转有序、落地路径明晰，战略引领效应持续释放，可持续发展根基不断夯实。

3.深耕“八大赛道”，持续强化特色业务品牌。本行立足青岛、深耕山东，将金融“五篇大文章”与区域产业特色深度融合，围绕科技金融、绿色金融、蓝色金融、先进制造业、公用事业、养老金融、普惠金融、乡村振兴“八大赛道”，开展差异化经营。持续强化特色业务品牌建设，先后打造“绿金青银”“青出于蓝”“青银科技陪伴成长”“幸福陪伴”等特色品牌，并连续十年荣获“五星钻石奖”（Five Star Diamond Brand），品牌影响力持续提升。

4.依托集团化多牌照优势，推动综合化经营水平持续提升。本行拥有较为齐全的金融业务资质，是山东省首家获批基金托管资格、首家获批人民币跨境支付系统（CIPS）直参资格、首家获批非金融企业债务融资工具主承销资格的地方法人银行。依托牌照优势，本行持续深化与青银金租、青银理财两家子公司在金融市场、托管、投行、理财、融资租赁等领域的业务联动，完善“一体两翼”集团化发展布局，持续增强母子公司协同效能，依托专业服务能力为客户提供一站式综合金融方案，综合化经营水平持续提升。

5.全面提升风险管控能力，资产质量稳健向好。本行坚守合规底线，持续完善全面风险管理体系，搭建三位一体风险监测机制，统筹推进集团资产质量管控。本行加速信贷 AI 能力建设，提升风控智能化水平，坚持集中统一授信管理，做实独立审批、优化审批机制，深入探索优化行研工作机制，持续强化审批队伍建设，筑牢资产质量根基。

6.加快数智化战略布局，赋能业务提质增效。本行深入贯彻数字化发展战略，持续深化科技与业务融合创新，聚焦数智营销、数智风控、数智运营、数智办公四大业务领域，场景覆盖广度持续提升。本行不断优化产品体系、用户体验管理、线上生态三大支撑体系，破解用户体验与生态融合难题，着力构建“数据+AI”两大核心引擎，夯实敏稳双态科技底座，兼顾安全稳定与业务敏捷创新。

三、利润表主要项目分析

3.1 财务业绩摘要

报告期内，本公司净利润 37.08 亿元，同比增加 5.55 亿元，增长 17.62%；归属于母公司股东的净利润 36.19 亿元，同比增加 5.54 亿元，增长 18.08%。报告期内，本公司积极应对资产收益率下行等经营挑战，锚定高质量发展目标，扎根本地，服务实体，扩规模、优结构、稳息差、拓中收、降成本，营业收入稳健增长，营业支出实现下降，带动利润较快增长，盈利水平持续提升，实现良好经营业绩。下表列出所示期间本公司主要利润项目变化。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动额	变动率（%）
营业收入	8,363,577	7,662,414	701,163	9.15
其中：利息净收入	6,164,186	5,361,767	802,419	14.97
非利息收入	2,199,391	2,300,647	(101,256)	(4.40)
营业支出	(3,726,340)	(4,058,393)	332,053	(8.18)
其中：税金及附加	(92,777)	(91,559)	(1,218)	1.33
业务及管理费	(1,806,309)	(1,724,443)	(81,866)	4.75
信用减值损失	(1,817,035)	(2,232,351)	415,316	(18.60)
其他资产减值损失	(477)	(1,299)	822	(63.28)
其他业务成本	(9,742)	(8,741)	(1,001)	11.45
营业外收支净额	(28)	4,337	(4,365)	(100.65)
利润总额	4,637,209	3,608,358	1,028,851	28.51
所得税费用	(929,630)	(456,256)	(473,374)	103.75
净利润	3,707,579	3,152,102	555,477	17.62
其中：归属于母公司股东的净利润	3,618,652	3,064,683	553,969	18.08
少数股东损益	88,927	87,419	1,508	1.73

3.2 营业收入

报告期内，本公司营业收入 83.64 亿元，同比增加 7.01 亿元，增长 9.15%。报告期内，本公司稳步扩大业务规模，持续优化业务结构，以“稳息差”夯实增收基本盘，以“拓中收”驱动第二增长曲线，利息净收入和手续费及佣金净收入均实现增长，带动营业收入稳健增长。营业收入中，利息净收入占比 73.70%，同比提高 3.73 个百分点；手续费及佣金净收入占比 12.81%，同比提高 2.27 个百分点。下表列出所示期间本公司主要营业收入构成及变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		占比变动 (百分点)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息净收入	6,164,186	73.70	5,361,767	69.97	3.73
利息收入	12,112,410	144.82	11,349,804	148.12	(3.30)
其中：发放贷款和垫款利息收入	7,874,839	94.16	7,413,706	96.75	(2.59)
金融投资利息收入	3,123,009	37.33	2,842,505	37.10	0.23
存放同业及其他金融机构款项利息收入	52,958	0.63	35,530	0.46	0.17
拆出资金利息收入	211,463	2.53	275,845	3.60	(1.07)
买入返售金融资产利息收入	171,082	2.05	92,465	1.21	0.84
存放中央银行款项利息收入	216,662	2.59	185,436	2.42	0.17
长期应收款利息收入	462,397	5.53	504,317	6.58	(1.05)
利息支出	(5,948,224)	(71.12)	(5,988,037)	(78.15)	7.03
非利息收入	2,199,391	26.30	2,300,647	30.03	(3.73)
其中：手续费及佣金净收入	1,071,155	12.81	807,464	10.54	2.27
其他非利息收入	1,128,236	13.49	1,493,183	19.49	(6.00)
营业收入	8,363,577	100.00	7,662,414	100.00	-

3.3 利息净收入

报告期内，本公司利息净收入 61.64 亿元，同比增加 8.02 亿元，增长 14.97%，主要是本公司围绕“稳息差”，持续增加贷款、金融投资等生息资产规模，推动利息收入增长，同时，负债端“优结构”“降成本”效果明显，利息支出下降，实现利息净收入增长。下表列出所示期间本公司生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率
生息资产						
发放贷款和垫款	411,025,849	7,874,839	3.86%	349,577,584	7,413,706	4.28%
金融投资	252,312,232	3,123,009	2.50%	200,722,465	2,842,505	2.86%
存拆放同业及买入返售资产 ⁽¹⁾	52,111,673	435,503	1.69%	36,259,057	403,840	2.25%
存放中央银行款项	30,738,548	216,662	1.42%	26,329,633	185,436	1.42%
长期应收款	16,782,402	462,397	5.56%	16,521,303	504,317	6.16%
合计	762,970,704	12,112,410	3.20%	629,410,042	11,349,804	3.64%
计息负债						
吸收存款	514,125,457	3,752,785	1.47%	446,077,773	4,113,323	1.86%

同业存拆放及卖出回购款 ⁽²⁾	91,433,480	689,854	1.52%	50,150,624	467,811	1.88%
应付债券	117,614,034	1,081,842	1.85%	101,337,051	1,088,602	2.17%
向中央银行借款	53,709,681	423,743	1.59%	33,186,058	318,301	1.93%
合计	776,882,652	5,948,224	1.54%	630,751,506	5,988,037	1.91%
利息净收入	/	6,164,186	/	/	5,361,767	/
净利差	/	/	1.66%	/	/	1.73%
净利息收益率	/	/	1.63%	/	/	1.72%

注：1.存拆放同业及买入返售资产包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

2.同业存拆放及卖出回购款包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

报告期内，本公司生息资产平均余额 7,629.71 亿元，同比增加 1,335.61 亿元，增长 21.22%；净利差 1.66%，同比下降 0.07 个百分点，净利息收益率（净息差）1.63%，同比下降 0.09 个百分点。上半年净利差、净息差均与一季度持平，净息差保持稳定。报告期内，本公司在资产端，提升高收益资产占比，加大贷款投放和投资规模，努力稳定资产收益水平；在负债端，围绕成本管控的核心，优化负债结构，持续压降负债成本率。

下表列出所示期间本公司由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量；由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月对比 2025 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
生息资产			
发放贷款和垫款	1,189,212	(728,079)	461,133
金融投资	638,835	(358,331)	280,504
存拆放同业及买入返售资产	132,354	(100,691)	31,663
存放中央银行款项	31,226	-	31,226
长期应收款	7,237	(49,157)	(41,920)
利息收入变动	1,998,864	(1,236,258)	762,606
计息负债			
吸收存款	502,164	(862,702)	(360,538)
同业存拆放及卖出回购款	311,572	(89,529)	222,043
应付债券	154,047	(160,807)	(6,760)
向中央银行借款	161,395	(55,953)	105,442
利息支出变动	1,129,178	(1,168,991)	(39,813)
利息净收入变动	869,686	(67,267)	802,419

3.4 利息收入

报告期内，本公司利息收入 121.12 亿元，同比增加 7.63 亿元，增长 6.72%，主要是本公司扩大贷款和金融投资等生息资产投放规模，对冲资产收益率下行影响，实现利息收入稳步增长。发放贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入构成本公司利息收入的主要部分。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本公司发放贷款和垫款利息收入 78.75 亿元，同比增加 4.61 亿元，增长 6.22%，主要是本公司落实信贷政策导向，抢抓细分行业、领域优质贷款投放，持续扩大贷款规模，贷款平均余额同比增加 614.48 亿元，增长 17.58%，同时，持续提升科学定价水平，并加强定价合规管理，积极应对贷款市场利率下行影响，贷款利息收入实现稳步增长。下表列出所示期间本公司发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	317,075,753	6,311,426	4.01%	256,744,775	5,651,856	4.44%
个人贷款	69,070,504	1,302,745	3.80%	72,885,489	1,487,699	4.12%
票据贴现	24,879,592	260,668	2.11%	19,947,320	274,151	2.77%
合计	411,025,849	7,874,839	3.86%	349,577,584	7,413,706	4.28%

金融投资利息收入

报告期内，本公司金融投资利息收入 31.23 亿元，同比增加 2.81 亿元，增长 9.87%，主要是本公司加大金融投资力度，优化投资配置策略，金融投资平均余额增加，抵销债券市场利率总体下行影响，实现金融投资利息收入的增长。

存拆放同业及买入返售资产利息收入

报告期内，本公司存拆放同业及买入返售资产利息收入 4.36 亿元，同比增加 0.32 亿元，增长 7.84%，主要是本公司结合同业市场情况，统筹资产布局，存拆放同业及买入返售资产平均余额增加，抵销同业市场利率下行影响，实现相应利息收入增长。

3.5 利息支出

报告期内，本公司利息支出 59.48 亿元，同比减少 0.40 亿元，下降 0.66%，主要是本公司在负债规模持续扩大的同时，优化负债结构，降低负债成本，计息

负债平均成本率 1.54%，同比下降 0.37 个百分点，利息支出实现下降。吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本公司利息支出的主要部分。报告期内，以上两项支出均实现下降。

吸收存款利息支出

报告期内，本公司吸收存款利息支出 37.53 亿元，同比减少 3.61 亿元，下降 8.77%，主要是本公司的存款平均成本率 1.47%，同比下降 0.39 个百分点，抵销存款规模扩大的影响，带动存款利息支出下降。报告期内，本公司坚持市场化降息，价格与结构同步发力，主动优化存款期限结构，活期、定期存款以及公司、个人存款成本率均同比下降。下表列出所示期间本公司吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出和平均成本率。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	93,814,318	190,770	0.41%	83,868,535	260,043	0.63%
定期	159,955,204	1,335,672	1.68%	134,269,924	1,365,297	2.05%
小计	253,769,522	1,526,442	1.21%	218,138,459	1,625,340	1.50%
个人存款						
活期	31,814,868	8,000	0.05%	29,917,631	10,874	0.07%
定期	228,541,067	2,218,343	1.96%	198,021,683	2,477,109	2.52%
小计	260,355,935	2,226,343	1.72%	227,939,314	2,487,983	2.20%
合计	514,125,457	3,752,785	1.47%	446,077,773	4,113,323	1.86%

同业存拆放及卖出回购款利息支出

报告期内，本公司同业存拆放及卖出回购款利息支出 6.90 亿元，同比增加 2.22 亿元，增长 47.46%，主要是本公司努力优化同业负债结构，加强主动负债管理，积极拓展低成本同业存款和卖出回购业务，相应利息支出增长。

应付债券利息支出

报告期内，本公司应付债券利息支出 10.82 亿元，同比减少 0.07 亿元，下降 0.62%，主要是本公司把握债券市场利率下行契机，优化同业存单发行策略，并赎回 60 亿元二级资本债，应付债券成本率下降，在应付债券平均余额增长的同时，实现利息支出下降。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本公司向中央银行借款利息支出 4.24 亿元，同比增加 1.05 亿元，

增长 33.13%，主要是本公司积极申请使用货币政策支持工具，多方拓展低成本融资渠道，中期借贷便利和再贷款平均余额均有所增加，相应利息支出增加所致。

3.6 非利息收入

报告期内，本公司非利息收入 21.99 亿元，同比减少 1.01 亿元，下降 4.40%。

下表列出所示期间本公司非利息收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,262,713	1,038,183
减：手续费及佣金支出	(191,558)	(230,719)
手续费及佣金净收入	1,071,155	807,464
其他非利息收入	1,128,236	1,493,183
非利息收入	2,199,391	2,300,647

3.7 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金净收入 10.71 亿元，同比增加 2.64 亿元，增长 32.66%，主要是本公司交易银行、委托及代理、理财业务等手续费收入增加。报告期内，本公司持续深化轻资本转型，发挥多牌照和资质优势，大力发展理财、交易银行、债券承销等轻资本业务。下表列出所示期间本公司手续费及佣金净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,262,713	1,038,183
其中：理财业务手续费	438,019	387,664
委托及代理业务手续费	335,506	270,014
托管及银行卡手续费	109,767	123,506
结算业务手续费	180,673	121,870
其他手续费	198,748	135,129
减：手续费及佣金支出	(191,558)	(230,719)
手续费及佣金净收入	1,071,155	807,464

报告期内，理财业务手续费收入 4.38 亿元，同比增加 0.50 亿元，增长 12.99%，主要是子公司青银理财持续优化固收类产品持仓结构，灵活调整久期与信用布局，产品净值逐步提升，累积超额收益增加；委托及代理业务手续费收入 3.36 亿元，同比增加 0.65 亿元，增长 24.26%，主要是债券承销、代理保险手续费收入增加；托管及银行卡手续费收入 1.10 亿元，同比减少 0.14 亿元，下降 11.12%，主要是信用卡手续费收入减少；结算业务手续费收入 1.81 亿元，同比增加 0.59 亿元，

增长 48.25%，主要是结算类交易银行业务收入增加；其他手续费收入 1.99 亿元，同比增加 0.64 亿元，增长 47.08%，主要是保函手续费收入增加。同时，手续费及佣金支出 1.92 亿元，同比减少 0.39 亿元，下降 16.97%，主要是理财代销手续费支出减少。

3.8 其他非利息收入

报告期内，本公司其他非利息收入 11.28 亿元，同比减少 3.65 亿元，下降 24.44%。投资收益和公允价值变动损益是其他非利息收入的主要组成部分，本期实现 11.61 亿元，同比减少 3.49 亿元，下降 23.13%，主要是价差收益减少。下表列出所示期间本公司其他非利息收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
投资收益	1,185,005	1,509,330
公允价值变动损益	(23,829)	1,155
汇兑损益	(58,967)	(48,017)
其他收益	3,918	30,744
其他业务收入	609	698
资产处置损益	21,500	(727)
其他非利息收入	1,128,236	1,493,183

3.9 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 18.06 亿元，同比增加 0.82 亿元，增长 4.75%，主要是本公司在业务发展、人员增加的同时，持续挖掘降本空间，构建精细化、专业化费用管理体系，有效提升费用资源使用效率，整体费用稳中略增。下表列出所示期间本公司业务及管理费的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
职工薪酬费用	1,030,139	956,201
折旧及摊销	309,729	301,733
电子设备营运支出	48,684	58,167
维护费	58,032	58,962
其他一般及行政费用	359,725	349,380
业务及管理费	1,806,309	1,724,443

3.10 信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 18.17 亿元，同比减少 4.15 亿元，下降 18.60%。发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。报告期内，发放贷

款和垫款信用减值损失 19.77 亿元，同比增加 3.71 亿元，增长 23.08%，主要是本公司在贷款规模增长的同时，基于对重点行业、领域风险的审慎判断，适度增加减值准备计提；金融投资减值损失-2.50 亿元，同比减少 7.47 亿元，主要是本公司强化投后管理，主动压缩风险规模，加大不良资产处置力度，金融投资信用风险水平下降。下表列出所示期间本公司信用减值损失的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,976,798	1,606,134
以摊余成本计量的金融投资	(158,411)	(37,559)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(91,507)	534,591
长期应收款	13,712	23,342
存放同业及其他金融机构款项	(6,798)	10,695
拆出资金	3,592	18,614
买入返售金融资产	(11,731)	22,423
信贷承诺	70,638	60,578
其他	20,742	(6,467)
信用减值损失	1,817,035	2,232,351

四、资产负债表主要项目分析

4.1 资产

报告期末，本公司资产总额 8,483.88 亿元，比上年末增加 334.28 亿元，增长 4.10%。报告期内，本公司做好大类资产配置，持续增加贷款投放和金融投资，并控制同业往来类资产和存放央行款项规模，资产规模稳步增长，资产结构进一步优化。下表列出截至所示日期本公司资产总额的构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
发放贷款和垫款	416,738,421	49.12	387,692,967	47.57	7.49	1.55	332,554,291	48.20
金融投资 ⁽¹⁾	342,181,097	40.33	309,499,675	37.98	10.56	2.35	255,655,096	37.05
存拆放同业及买入返售资产 ⁽²⁾	29,093,148	3.43	46,183,608	5.67	(37.01)	(2.24)	25,836,065	3.74
现金及存放中央银行款项	33,559,427	3.96	42,979,933	5.27	(21.92)	(1.31)	49,153,266	7.12
长期应收款	15,239,157	1.80	17,461,304	2.14	(12.73)	(0.34)	15,516,540	2.25
固定资产	3,310,177	0.39	3,331,500	0.41	(0.64)	(0.02)	3,437,254	0.50
递延所得税资产	4,452,521	0.52	4,372,950	0.54	1.82	(0.02)	3,553,816	0.52

其他 ⁽³⁾	3,814,511	0.45	3,438,147	0.42	10.95	0.03	4,256,705	0.62
资产总计	848,388,459	100.00	814,960,084	100.00	4.10	-	689,963,033	100.00

注：1.金融投资包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以摊余成本计量的金融投资。

2.存放同业及买入返售资产包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

3.其他包括：贵金属、衍生金融资产、使用权资产、无形资产和其他资产。

4.1.1 发放贷款和垫款

报告期末，本公司发放贷款和垫款 4,167.38 亿元，比上年末增加 290.45 亿元，增长 7.49%，占资产总额的 49.12%，比上年末提高 1.55 个百分点；客户贷款总额（不含应计利息及减值准备，下同）4,277.16 亿元，比上年末增加 307.08 亿元，增长 7.73%，占资产总额的 50.42%，比上年末提高 1.70 个百分点。报告期内，本公司聚焦“八大赛道”，做好重点领域信贷投放，贷款规模及占比稳步提升。下表列出截至所示日期本公司按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司贷款	329,427,633	77.02	296,655,906	74.72	11.05	2.30	242,178,866	71.08
个人贷款	72,049,228	16.85	74,000,736	18.64	(2.64)	(1.79)	78,336,127	22.99
票据贴现	26,239,296	6.13	26,351,650	6.64	(0.43)	(0.51)	20,174,732	5.93
客户贷款总额	427,716,157	100.00	397,008,292	100.00	7.73	-	340,689,725	100.00
加：应计利息	826,667	/	1,107,454	/	(25.35)	/	873,146	/
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(11,804,403)	/	(10,422,779)	/	13.26	/	(9,008,580)	/
发放贷款和垫款	416,738,421	/	387,692,967	/	7.49	/	332,554,291	/

公司贷款

报告期末，公司贷款 3,294.28 亿元，比上年末增加 327.72 亿元，增长 11.05%；占客户贷款总额的 77.02%，比上年末提高 2.30 个百分点。报告期内，本公司深入发掘实体融资需求，并把握政策利好，持续加大对绿色、蓝色、乡村振兴、民营、先进制造业等领域信贷投放力度，公司贷款实现较快增长。

个人贷款

报告期末，个人贷款 720.49 亿元，比上年末减少 19.52 亿元，下降 2.64%；占客户贷款总额的 16.85%，比上年末下降 1.79 个百分点。报告期内，本公司推动个人经营贷款稳健增长，审慎把控住房按揭、消费贷款项目投放力度，个人贷款规模有所下降。

票据贴现

报告期末，票据贴现 262.39 亿元，比上年末减少 1.12 亿元，微降 0.43%；占客户贷款总额的 6.13%，比上年末下降 0.51 个百分点。报告期内，本公司结合市场票据利率走势统筹安排信贷投放，灵活调节票据整体规模，相应信贷资源向收益相对较高的贷款倾斜。

4.1.2 金融投资

报告期末，本公司金融投资账面价值 3,421.81 亿元，比上年末增加 326.81 亿元，增长 10.56%。下表列出截至所示日期本公司金融投资组合构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	83,936,771	24.53	74,688,589	24.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	105,365,734	30.79	97,786,595	31.60
以摊余成本计量的金融投资	152,878,592	44.68	137,024,491	44.27
金融投资	342,181,097	100.00	309,499,675	100.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资账面价值 839.37 亿元，比上年末增加 92.48 亿元，增长 12.38%，主要是本公司加强市场研判，强化交易属性资产投放，同业存单投资有所增加。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	42,188	43,022
政策性银行发行的债券	928,844	251,589
同业及其他金融机构发行的债券	35,129,123	23,188,582
企业实体发行的债券	3,914,287	1,543,456
基金投资	43,488,810	49,125,042
资产管理计划	186,172	286,067
理财产品投资	247,347	250,831
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	83,936,771	74,688,589

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值 1,053.66 亿元，比上年末增加 75.79 亿元，增长 7.75%，主要是本公司兼

顾资产配置稳定性和灵活性，增加金融债券和同业存单投资。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	17,481,432	17,578,543
政策性银行发行的债券	7,813,744	8,382,152
同业及其他金融机构发行的债券	39,845,919	32,020,581
企业实体发行的债券	39,130,656	38,181,781
其他权益工具投资	148,069	139,176
加：应计利息	945,914	1,484,362
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	105,365,734	97,786,595

以摊余成本计量的金融投资

报告期末，本公司以摊余成本计量的金融投资账面价值 1,528.79 亿元，比上年末增加 158.54 亿元，增长 11.57%，主要是本公司立足长期稳健配置思路，增加金融债券、企业信用债投资。下表列出截至所示日期本公司以摊余成本计量的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	43,936,600	38,400,893
政策性银行发行的债券	17,324,349	20,039,890
同业及其他金融机构发行的债券	50,485,226	43,891,030
企业实体发行的债券	42,184,664	35,568,376
资产管理计划	647,217	696,080
资金信托计划	994,000	1,546,797
其他投资	499,358	721,500
以摊余成本计量的金融投资总额	156,071,414	140,864,566
加：应计利息	1,408,182	1,472,137
减：减值准备	(4,601,004)	(5,312,212)
以摊余成本计量的金融投资	152,878,592	137,024,491

4.1.3 存拆放同业及买入返售资产

报告期末，本公司存拆放同业及买入返售资产 290.93 亿元，比上年末减少 170.90 亿元，下降 37.01%。报告期内，本公司为提高资金使用效率，主动控制收益率相对较低的各项同业资产。

4.2 负债

报告期末，本公司负债总额 7,951.60 亿元，比上年末增加 304.54 亿元，增

长 3.98%。报告期内，本公司持续提升负债质量，优化负债结构，多元化拓展低成本资金来源，吸收存款持续增长的同时，向央行借款和同业存放款项实现较快增长。下表列出截至所示日期本公司负债总额构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
吸收存款	533,960,626	67.15	512,121,455	66.97	4.26	0.18	443,425,535	68.74
同业存拆放及卖出回购款 ⁽¹⁾	88,120,524	11.08	74,757,495	9.78	17.88	1.30	68,696,132	10.65
应付债券	106,680,269	13.42	121,902,730	15.94	(12.49)	(2.52)	98,752,059	15.31
向中央银行借款	58,159,052	7.31	48,579,376	6.35	19.72	0.96	28,240,081	4.38
其他 ⁽²⁾	8,239,059	1.04	7,344,572	0.96	12.18	0.08	5,949,397	0.92
负债合计	795,159,530	100.00	764,705,628	100.00	3.98	-	645,063,204	100.00

注：1.同业存拆放及卖出回购款包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

2.其他包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债和其他负债。

4.2.1 吸收存款

报告期末，本公司吸收存款 5,339.61 亿元，比上年末增加 218.39 亿元，增长 4.26%，占负债总额的 67.15%，比上年末提高 0.18 个百分点；客户存款总额（不含应计利息，下同）5,265.76 亿元，比上年末增加 236.77 亿元，增长 4.71%，占负债总额的 66.22%，比上年末提高 0.46 个百分点。报告期内，本公司加强产品组合协同营销，并以日常结算为抓手，提升资金沉淀，公司存款余额 2,561.15 亿元，比上年末增加 55.97 亿元，增长 2.23%；积极把握存款集中到期的市场机遇，优化到期留存机制，并加大新资金营销力度，个人存款余额 2,703.10 亿元，比上年末增加 180.79 亿元，增长 7.17%。下表列出截至所示日期本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司存款	256,115,093	48.64	250,517,687	49.81	2.23	(1.17)	212,153,468	49.11
活期存款	94,570,441	17.96	94,623,911	18.82	(0.06)	(0.86)	83,069,565	19.23
定期存款	161,544,652	30.68	155,893,776	30.99	3.62	(0.31)	129,083,903	29.88
个人存款	270,309,973	51.33	252,230,554	50.16	7.17	1.17	219,797,572	50.88

活期存款	33,080,897	6.28	31,590,628	6.28	4.72	-	33,121,069	7.67
定期存款	237,229,076	45.05	220,639,926	43.88	7.52	1.17	186,676,503	43.21
其他存款	150,729	0.03	150,903	0.03	(0.12)	-	72,966	0.01
客户存款总额	526,575,795	100.00	502,899,144	100.00	4.71	-	432,024,006	100.00
加：应计利息	7,384,831	/	9,222,311	/	(19.92)	/	11,401,529	/
吸收存款	533,960,626	/	512,121,455	/	4.26	/	443,425,535	/

报告期末，个人存款占客户存款总额的比例为 51.33%，比上年末提高 1.17 个百分点；公司存款占客户存款总额的比例为 48.64%，比上年末下降 1.17 个百分点。

4.2.2 同业存拆放及卖出回购款

报告期末，本公司同业存拆放及卖出回购款 881.21 亿元，比上年末增加 133.63 亿元，增长 17.88%，主要是本公司强化同业负债统筹管理，结合自身资金配置等需要，扩大低成本同业活期存款规模。

4.2.3 向中央银行借款

报告期末，本公司向中央银行借款 581.59 亿元，比上年末增加 95.80 亿元，增长 19.72%，主要是本公司用好货币政策支持工具，积极申报再贷款额度，支小再贷款、中期借贷便利增加。

4.2.4 应付债券

报告期末，本公司应付债券 1,066.80 亿元，比上年末减少 152.22 亿元，下降 12.49%，主要是本公司强化同业负债统筹管理，赎回 60 亿元二级资本债，并在同业存款增加的同时，适度控制同业存单规模。有关债券详情见本半年度报告“财务报表附注四、26.应付债券”。

4.3 股东权益

报告期末，本公司股东权益 532.29 亿元，比上年末增加 29.74 亿元，增长 5.92%；归属于母公司股东权益 521.02 亿元，比上年末增加 29.35 亿元，增长 5.97%，主要是留存收益增加。报告期内，本公司向普通股股东派息 10.48 亿元。下表列出截至所示日期本公司股东权益构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股本	5,820,355	5,820,355
其他权益工具		
其中：永续债	8,395,783	8,395,783
资本公积	10,686,506	10,686,506
其他综合收益	2,291,746	1,928,188
盈余公积	3,603,377	3,603,377
一般风险准备	10,256,969	10,256,969
未分配利润	11,046,958	8,475,970
归属于母公司股东权益合计	52,101,694	49,167,148
少数股东权益	1,127,235	1,087,308
股东权益合计	53,228,929	50,254,456

五、现金流量表分析

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入小计	83,676,357	63,243,356	20,433,001
经营活动现金流出小计	(65,202,173)	(63,299,972)	(1,902,201)
经营活动产生的现金流量净额	18,474,184	(56,616)	18,530,800
投资活动现金流入小计	43,388,779	52,556,212	(9,167,433)
投资活动现金流出小计	(60,217,268)	(65,225,091)	5,007,823
投资活动产生的现金流量净额	(16,828,489)	(12,668,879)	(4,159,610)
筹资活动现金流入小计	50,434,497	53,840,318	(3,405,821)
筹资活动现金流出小计	(67,901,239)	(50,021,592)	(17,879,647)
筹资活动产生的现金流量净额	(17,466,742)	3,818,726	(21,285,468)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(42,841)	10,283	(53,124)
现金及现金等价物净减少额	(15,863,888)	(8,896,486)	(6,967,402)

报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额 184.74 亿元，同比增加 185.31 亿元，主要是同业往来产生的现金流量净额增加 350.36 亿元，而存贷款及交易目的金融资产产生的现金流量净额减少 167.50 亿元，部分抵销前者影响；投资活动产生的现金流量净额-168.28 亿元，同比减少 41.60 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金减少 88.93 亿元，投资支付的现金减少 51.03 亿元，部分抵销前者影响；筹资活动产生的现金流量净额-174.67 亿元，同比减少 212.85 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加 178.77 亿元，发行债券收到的现金减少 34.06 亿元。

六、分部分析

以下分部经营业绩按业务分部呈示。本公司主要业务包括公司银行业务、零售银行业务、金融市场业务等。下表列出所示期间本公司各业务分部的经营业绩概要。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	分部营业收入	占比%	分部营业收入	占比%
公司银行业务	4,340,727	51.90	3,623,717	47.29
零售银行业务	2,032,865	24.31	1,675,464	21.87
金融市场业务	1,656,738	19.81	2,012,931	26.27
未分配项目及其他	333,247	3.98	350,302	4.57
合计	8,363,577	100.00	7,662,414	100.00

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	分部利润总额	占比%	分部利润总额	占比%
公司银行业务	1,946,604	41.98	1,668,096	46.23
零售银行业务	744,246	16.05	521,448	14.45
金融市场业务	1,646,834	35.51	1,117,571	30.97
未分配项目及其他	299,525	6.46	301,243	8.35
合计	4,637,209	100.00	3,608,358	100.00

七、资产及负债状况分析

7.1 主要境外资产情况

不适用。

7.2 以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币千元

主要项目	2025 年 12 月 31 日	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值	2026 年 6 月 30 日
衍生金融资产	507,591	(135,357)	不适用	不适用	372,234
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	33,918,775	不适用	5,183	81,573	38,738,010
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	74,688,589	5,251	不适用	不适用	83,936,771
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	97,786,595	不适用	1,800,786	(91,507)	105,365,734
资产小计	206,901,550	(130,106)	1,805,969	(9,934)	228,412,749
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,849,403)	(4,663)	不适用	不适用	(2,280,123)

衍生金融负债	(10,460)	(483,502)	不适用	不适用	(493,962)
负债小计	(1,859,863)	(488,165)	不适用	不适用	(2,774,085)

7.3 截至报告期末的资产权利受限情况

请参见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

八、贷款质量分析

报告期内，本公司持续加强对信贷资产质量的管控，在信贷资产稳步增长的同时，信贷资产质量持续稳中向好。报告期末，本公司贷款总额（不含应计利息及减值准备）4,277.16 亿元，不良贷款总额 40.65 亿元，不良贷款率 0.95%。出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均不含应计利息。

8.1 按五级分类划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
正常类贷款	421,251,938	98.49	390,947,258	98.47
关注类贷款	2,399,626	0.56	2,219,763	0.56
次级类贷款	921,751	0.22	1,117,821	0.28
可疑类贷款	434,335	0.10	482,305	0.12
损失类贷款	2,708,507	0.63	2,241,145	0.57
客户贷款总额	427,716,157	100.00	397,008,292	100.00
不良贷款总额	4,064,593	0.95	3,841,271	0.97

按照贷款的五级分类制度，本公司的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.02 个百分点至 0.95%，其中次级类贷款占比较上年末下降 0.06 个百分点至 0.22%，可疑类贷款占比较上年末下降 0.02 个百分点至 0.10%，损失类贷款占比较上年末上升 0.06 个百分点至 0.63%。

8.2 按产品类型划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
公司类贷款	355,666,929	83.15	323,007,556	81.36
流动资金贷款	230,489,417	53.89	206,776,896	52.08
固定资产贷款	83,568,040	19.54	80,209,041	20.20

进出口押汇	2,871,462	0.67	2,102,844	0.53
票据贴现	26,239,296	6.13	26,351,650	6.64
福费廷	12,498,714	2.92	7,567,125	1.91
零售贷款	72,049,228	16.85	74,000,736	18.64
个人住房按揭贷款	44,359,373	10.38	45,490,360	11.46
个人消费贷款	13,731,061	3.21	16,234,367	4.09
个人经营贷款	13,958,794	3.26	12,276,009	3.09
客户贷款总额	427,716,157	100.00	397,008,292	100.00

8.3 按行业划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率%	贷款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率%
公司类贷款	355,666,929	83.15	1,620,656	0.46	323,007,556	81.36	1,933,646	0.60
批发和零售业	78,336,890	18.32	595,241	0.76	68,912,474	17.36	990,343	1.44
租赁和商务服务业	58,174,868	13.60	72	0.00	47,195,220	11.89	3,088	0.01
制造业	54,401,126	12.72	427,654	0.79	49,601,536	12.49	387,768	0.78
建筑业	39,454,893	9.22	114,558	0.29	42,568,524	10.72	80,585	0.19
水利、环境和公共设施管理业	31,205,915	7.30	8,000	0.03	29,165,760	7.35	8,000	0.03
房地产业	22,230,856	5.20	355,331	1.60	23,685,466	5.97	381,611	1.61
电力、热力、燃气及水生产和供应业	21,325,319	4.99	-	-	16,181,409	4.08	-	-
交通运输、仓储和邮政业	13,366,834	3.13	7,095	0.05	12,926,150	3.26	5,598	0.04
金融业	11,266,728	2.63	-	-	9,956,444	2.51	-	-
科学研究和技术服务业	7,301,403	1.71	39,575	0.54	6,344,307	1.60	6,282	0.10
其他	18,602,097	4.33	73,130	0.39	16,470,266	4.13	70,371	0.43
零售贷款	72,049,228	16.85	2,443,937	3.39	74,000,736	18.64	1,907,625	2.58
客户贷款总额	427,716,157	100.00	4,064,593	0.95	397,008,292	100.00	3,841,271	0.97

8.4 按地区划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

地区	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率%	贷款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率%
山东省	427,716,157	100.00	4,064,593	0.95	397,008,292	100.00	3,841,271	0.97

其中：青岛市	201,755,292	47.17	3,016,856	1.50	192,443,427	48.47	2,944,334	1.53
--------	-------------	-------	-----------	------	-------------	-------	-----------	------

8.5 按担保方式划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
信用贷款	114,704,776	26.82	98,077,862	24.70
保证贷款	96,363,542	22.53	89,380,827	22.52
抵押贷款	127,266,345	29.75	127,734,432	32.17
质押贷款	89,381,494	20.90	81,815,171	20.61
客户贷款总额	427,716,157	100.00	397,008,292	100.00

8.6 前十大单一借款人的贷款情况

金额单位：人民币千元

十大借款人	行业	报告期末贷款金额	占贷款总额百分比%
A	租赁和商务服务业	4,788,500	1.12
B	租赁和商务服务业	2,813,237	0.66
C	租赁和商务服务业	2,802,100	0.66
D	制造业	2,700,017	0.63
E	制造业	2,435,086	0.57
F	制造业	2,294,928	0.54
G	租赁和商务服务业	2,132,000	0.50
H	租赁和商务服务业	1,997,000	0.47
I	租赁和商务服务业	1,986,175	0.46
J	租赁和商务服务业	1,975,000	0.45
合计		25,924,043	6.06

8.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

逾期期限	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
未逾期贷款	422,731,441	98.83	392,258,528	98.80
逾期 3 个月（含）以内	1,245,620	0.29	1,192,051	0.30
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,764,561	0.42	1,719,695	0.44
逾期 1 年以上至 3 年（含）	1,660,592	0.39	1,474,955	0.37
逾期 3 年以上	313,943	0.07	363,063	0.09

客户贷款总额	427,716,157	100.00	397,008,292	100.00
--------	-------------	--------	-------------	--------

本公司对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上贷款全部纳入不良贷款。

8.8 抵债资产及其减值准备计提情况

报告期末，本公司抵债资产总额 2,650.01 万元，计提减值准备 647.48 万元，抵债资产净值 2,002.53 万元。

8.9 贷款减值准备的变化

本公司以预期信用损失为基础进行贷款减值会计处理并确认损失准备。当贷款在报告期末只具有较低的信用风险，或贷款的信用风险自初始确认后并未显著增加时，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；其他情况下，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司在报告期末重新计量预期信用损失。此外，本公司定期审阅运用预期信用损失模型确定减值准备的过程中涉及到的若干关键参数和假设，包括违约概率、违约损失率等参数估计，前瞻性调整及其他调整因素等。下表列出本公司贷款减值准备的变化情况：

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年
期/年初余额	11,227,850	9,347,203
本期/年计提	1,976,798	2,882,692
本期/年核销	(629,828)	(1,482,091)
本期/年转出	-	-
本期/年收回已核销	131,601	437,070
其他变动	(15,374)	42,976
期/年末余额	12,691,047	11,227,850

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。报告期末，本公司贷款（含贴现）减值准备 126.91 亿元，比上年末增加 14.63 亿元，增长 13.03%，拨备覆盖率 312.23%，比上年末提高 19.93 个百分点，贷款拨备率 2.97%，比上年末提高 0.14 个百分点，均满足监管要求。

8.10 对不良资产采取的相应措施

报告期内，本行持续加大不良资产处置化解力度。一是坚持对公不良大额攻坚与存量盘活同步推进，针对 5,000 万元以上大额不良资产，依托总、分、支三

级联动机制，整合外部专业资源，加快司法诉讼处置进程；深化与持牌资产管理公司的合作，常态化开展市场化债权转让，有效盘活存量不良资产，提升整体处置效能。二是持续完善专业化不良资产处置体系，丰富个人贷款不良清收方式，加大不良资产清收处置力度，持续稳固资产质量。

8.11 重组贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
已重组贷款	705,949	0.17	175,407	0.04
发放贷款和垫款总额	427,716,157	100.00	397,008,292	100.00

本公司对重组贷款实行严格审慎管理，报告期末，本公司重组贷款占比 0.17%，较上年末上升 0.13 个百分点。

九、资本充足率与杠杆率分析

本公司坚持优化业务布局，健全资本管理机制，着力增强资本回报水平，科学设定资本充足率管理目标。通过资本配置与绩效考核的有机结合，引领业务稳健发展，促进公司整体战略、业务经营与资本管理的高效协同。

在内部资本管理方面，本公司不断健全资本管理框架，提高资本精细化管理水平。加强经济资本统筹配置，平衡业务增长与资本集约使用，引导全行树立资本节约理念。绩效考核充分体现资本消耗与效益贡献，持续完善风险调整收益考核，推动各经营单位优先发展高回报业务，提升风险加权资产使用效率。同时，构建资本与风险资产的动态平衡机制，保障资本充足率持续稳健达标。

9.1 资本充足率

本公司及本行的资本充足率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算。信用风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，并考虑合格抵押和担保的影响，市场风险加权资产和操作风险加权资产采用标准法计量。报告期内本公司资本充足指标均满足监管要求。

报告期末，本公司资本充足率 11.93%，比上年末下降 1.44 个百分点，核心一级资本充足率 8.68%，比上年末提高 0.01 个百分点。报告期内，本公司坚持轻资本转型发展，资本精细化管理能力提升，利润留存增加进一步夯实内源性资本补充，核心一级资本充足率较上年末微升；因 60 亿元二级资本债赎回，资本充

足率较上年末有所下降，但各级资本充足率均符合监管要求。

下表列出所示日期本公司资本充足率相关情况。

金额单位：人民币千元

本公司	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本	44,180,975	41,272,602
其中：股本	5,820,355	5,820,355
资本公积可计入部分	10,686,506	10,686,506
累计其他综合收益	2,291,746	1,928,188
盈余公积	3,603,377	3,603,377
一般风险准备	10,256,969	10,256,969
未分配利润	11,046,958	8,475,970
少数股东资本可计入部分	475,064	501,237
核心一级资本扣除项目	(436,525)	(692,062)
核心一级资本净额	43,744,450	40,580,540
其他一级资本	8,459,125	8,462,615
一级资本净额	52,203,575	49,043,155
二级资本	7,892,799	13,548,263
总资本净额	60,096,374	62,591,418
风险加权资产总额	503,821,820	468,015,731
其中：信用风险加权资产	467,055,359	438,582,614
市场风险加权资产	13,487,469	6,154,125
操作风险加权资产	23,278,992	23,278,992
核心一级资本充足率（%）	8.68	8.67
一级资本充足率（%）	10.36	10.48
资本充足率（%）	11.93	13.37

报告期末，本行母公司层面资本充足率 11.34%，比上年末下降 1.53 个百分点；核心一级资本充足率 8.06%，与上年末持平。

下表列出所示日期本行资本充足率相关情况。

金额单位：人民币千元

本行	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本	41,784,827	39,062,096
其中：股本	5,820,355	5,820,355
资本公积可计入部分	10,687,049	10,687,049
累计其他综合收益	2,291,746	1,928,188
盈余公积	3,603,377	3,603,377
一般风险准备	9,598,150	9,598,150
未分配利润	9,784,150	7,424,977
核心一级资本扣除项目	(2,643,473)	(2,886,436)

核心一级资本净额	39,141,354	36,175,660
其他一级资本	8,395,783	8,395,783
一级资本净额	47,537,137	44,571,443
二级资本	7,576,090	13,210,127
总资本净额	55,113,227	57,781,570
风险加权资产总额	485,838,727	448,862,373
其中：信用风险加权资产	451,663,322	422,020,312
市场风险加权资产	13,487,469	6,154,125
操作风险加权资产	20,687,936	20,687,936
核心一级资本充足率（%）	8.06	8.06
一级资本充足率（%）	9.78	9.93
资本充足率（%）	11.34	12.87

9.2 杠杆率

按照《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率为 5.62%，高于监管要求，比上年末上升 0.13 个百分点，主要是一级资本净额增加。

下表列出所示日期本公司杠杆率相关情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	5.62	5.60	5.49	5.44
一级资本净额	52,203,575	50,923,689	49,043,155	45,928,123
调整后表内外资产余额	929,061,066	909,840,828	892,865,491	843,596,030

根据《商业银行资本管理办法》，本公司风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览、资本构成、杠杆率等第三支柱信息披露内容，在本行网站（<http://www.qdccb.com/>）“投资者关系”栏目中进行详细披露。

十、投资状况分析

10.1 总体情况

金额单位：人民币千元

被投资单位	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	在被投资单位权益占比(%)	本期现金红利
中国银联股份有限公司	137,819	128,926	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	10,000	1.14	-
城银服务中心	250	250	0.81	-
合计	148,069	139,176	不适用	-

注：1.以上投资在资产负债表中计入以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

2.城银服务中心原名称为城市商业银行资金清算中心。

报告期末，本公司投资的其他情况详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 4.1.2 金融投资”及“第三节 管理层讨论与分析 十三、主要控股参股公司分析”。

10.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本公司不存在获取重大股权投资情况。

10.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本公司无正在进行的重大的非股权投资情况。

10.4 证券投资情况

报告期末，本公司证券投资分布情况如下：

金额单位：人民币千元

证券品种	证券投资金额	证券投资占比%
政府及中央银行发行的债券	61,460,053	20.61
政策性银行发行的债券	26,060,580	8.74
同业及其他金融机构发行的债券	125,418,311	42.06
企业实体发行的债券	85,215,908	28.59
合计	298,154,852	100.00

报告期末，本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下：

金额单位：人民币千元

证券名称	面值	利率（%）	到期日	减值准备
2024 年政策性银行债券	5,510,000	2.64	2031-01	3,032.17
2025 年政策性银行债券	5,300,000	1.47	2028-02	2,806.57
2020 年付息国债	5,170,000	3.39	2050-03	1,348.44
2023 年政策性银行债券	4,790,000	2.52	2028-05	2,542.61
2025 年政策性银行债券	4,620,000	1.57	2035-01	2,446.98
2026 年政策性银行债券	3,160,834	1.92	2036-03	1,649.56
2023 年政策性银行债券	3,090,000	2.87	2028-02	1,657.27
2025 年政策性银行债券	2,938,741	1.65	2035-06	1,491.26
2016 年政策性银行债券	2,740,000	3.18	2026-09	1,483.87
2024 年政策性银行债券	2,520,000	2.26	2034-07	1,392.89

10.5 衍生品投资情况

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值

利率衍生工具	113,688,110	92,938	(97,449)	64,131,580	6,592	(8,037)
货币衍生工具及其他	18,486,697	279,296	(396,513)	11,259,983	500,999	(2,423)
合计	132,174,807	372,234	(493,962)	75,391,563	507,591	(10,460)

注：1.本公司在董事会确立的风险偏好和自身衍生品市场风险框架内，遵循限额要求，积极开展各类衍生品交易。报告期末，本公司持有的衍生金融工具包括利率互换等。

2.报告期内本公司衍生品的会计政策及核算具体原则与上一报告期相比未发生重大变化。

10.6 募集资金使用情况

1.募集资金总体使用情况

报告期内，本行无新增募集资金。

2.募集资金承诺项目情况

不适用。

3.募集资金变更项目情况

报告期内，本行不存在募集资金变更项目情况。

十一、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售事项。

十二、其他财务信息

12.1 表外项目分析

本公司资产负债表表外项目具体包括信贷承诺、资本承诺等。信贷承诺是最主要的组成部分，报告期末，信贷承诺余额 1,113.66 亿元。有关情况参见本半年度报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

12.2 逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

12.3 资产押计情况

报告期末，本公司抵押部分资产用作回购协议和向中央银行借款的担保物。

有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

12.4 变动幅度在 30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减幅度(%)	主要原因
手续费及佣金净收入	1,071,155	807,464	32.66	本公司交易银行、委托及代理、理财业务等手续费收入增加
公允价值变动损益	(23,829)	1,155	(2,163.12)	衍生金融工具公允价值变动损益减少
其他收益	3,918	30,744	(87.26)	普惠小微贷款支持工具激励金减少

资产处置损益	21,500	(727)	3,057.36	固定资产及其他资产处置收益增加
其他资产减值损失	(477)	(1,299)	(63.28)	抵债资产减值损失减少
营业外支出	(6,524)	(4,034)	61.73	与日常活动无关的支出增加
所得税费用	(929,630)	(456,256)	103.75	利润总额增加，免税收入减少
其他综合收益的税后净额	363,558	12,257	2,866.13	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动增加

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	4,597,014	9,953,265	(53.81)	存放同业清算款项减少
买入返售金融资产	8,585,902	17,975,490	(52.24)	买入返售债券规模减少
其他资产	2,370,092	1,780,160	33.14	待结算及清算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	52,944,331	29,028,245	82.39	同业活期存款增加
衍生金融负债	493,962	10,460	4,622.39	货币及其他衍生工具金融负债增加
卖出回购金融资产款	15,147,274	23,090,548	(34.40)	卖出回购债券规模减少
未分配利润	11,046,958	8,475,970	30.33	留存收益增加

12.5 应收利息增减变动情况

报告期末，本公司应收利息 0.35 亿元，比上年末增加 0.07 亿元，增长 23.71%，主要是长期应收款应收利息增加。下表列出所示期间本公司应收利息各项目增减变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2026 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	23,877	1,467,924	(1,468,011)	23,790
长期应收款	4,499	24,955	(18,140)	11,314
合计	28,376	1,492,879	(1,486,151)	35,104

注：根据中华人民共和国财政部颁布的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于报告期末尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目中列示。本公司应收利息已计提减值准备，核销执行呆账核销程序与政策。

12.6 坏账准备提取情况

报告期末，本公司坏账准备 1.71 亿元，比上年末增加 0.25 亿元。其中，其他应收款坏账准备 1.59 亿元，比上年末增加 0.23 亿元，应收利息坏账准备 0.12 亿元，比上年末增加 0.02 亿元，均与风险状况相适应。下表列出截至所示日期本公司应收利息、其他应收款及其坏账准备提取情况。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动额
应收利息	35,104	28,376	6,728
减：应收利息坏账准备	(11,694)	(9,736)	(1,958)
应收利息账面价值	23,410	18,640	4,770
其他应收款	251,746	237,234	14,512
减：其他应收款坏账准备	(159,441)	(136,345)	(23,096)
其他应收款账面价值	92,305	100,889	(8,584)

十三、主要控股参股公司分析

13.1 主要子公司及对本公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

金额单位：人民币亿元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
青银金租	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；向非银行股东借入 3 个月（含）以上借款；同业拆借；向金融机构融入资金；发行非资本类债券；接受租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；固定收益类投资业务；提供融资租赁相关咨询服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	12.25	163.45	28.18	3.31	2.97	2.22
青银理财	全资子公司	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	10.00	22.92	21.46	2.72	2.12	1.57

13.2 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

13.3 主要控股参股公司情况说明

13.3.1 青银金租

青银金租成立于 2017 年 2 月 15 日，注册资本 12.25 亿元，注册地青岛，由本行发起设立，本行持有青银金租 60% 的股权。青银金租作为青岛地区唯一获批的金融租赁公司，围绕“强基础、提能力、树形象、谋发展”的指导思想，持续聚焦服务实体主责、“融资+融物”主业和稳健转型主线，全面推进集团及公司战略规划落地执行；秉持“立足青岛、深耕山东、辐射全国”的理念，充分发挥自身经营优势和特色，为客户提供专业化、综合化的金融租赁服务，积极打造“质效优先、特色鲜明、协同互补”的价值领先金租公司。

青银金租持续完善业务经营体系，推动经营发展提质增效。一是优化业务布局，增强发展动能，青银金租坚持“省内深耕、省外突破”双轮驱动，深化银租协同机制建设，优化区域布局和业务管理体系，提升市场拓展和业务转化能力；二是坚持回归融资租赁本源，青银金租围绕服务实体经济和国家战略导向，持续优化业务结构，加快推进直租等业务布局，重点支持设备更新、先进制造、绿色低碳等领域发展；三是筑牢风控防线，确保稳健经营，青银金租面对外部环境与行业风险挑战，始终保持战略定力，通过健全“租前、租中、租后”全流程风险管控体系，严把客户准入关口，强化风险预警和租后差异化、精细化管理，在此基础上，风险抵补能力保持稳定，拨备覆盖率与资本充足率等关键指标持续满足监管要求，为业务长远发展筑牢安全屏障。

青银金租深化精细运营，提升经营质效。报告期内，青银金租持续优化负债管理，盈利韧性稳步增强，通过精细化成本管控，青银金租实现净利润 2.22 亿元，同比增长 1.37%；成本收入比优化至 9.59%，同比下降 0.74 个百分点；加权平均总资产收益率提升至 2.37%，同比提升 0.05 个百分点。

13.3.2 青银理财

青银理财成立于 2020 年 9 月 16 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行全资发起设立。青银理财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，主要经营范围是面向不特定社会公众公开发行理财产品，面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理、提供理财顾问和咨询服务。青银理财以“高质量稳慎经营”为核心，深度聚焦高质量发展，通过深耕省内市场，逐步辐射全国，打造鲜明特色产品线，拓展大类资产配置，持续推进全面风险管理体系建设，打造以数据为中心的系统架构，建设“能力驱动、组织敏捷、量质齐进”的专业过硬理财公司，着力成为国内领先、客户信赖的专业

理财平台。

青银理财丰富完善理财产品谱系，推动理财服务精准供给。报告期内，青银理财在稳健低波产品系列的基础上，积极把握市场机遇，持续丰富含权类产品，搭建了涵盖“固收微含权”“固收增强”“固收+多资产”“量化多资产策略”“混合类”“权益类”的全面含权产品体系。报告期内，青银理财固收含权类产品以优异的业绩表现获得投资者广泛认可，报告期末，“固收微含权”系列产品存续额较上年末增长 150.56%，“固收增强”系列产品存续额较上年末增长 105.07%；报告期内，青银理财发行理财产品 251 只，募集金额合计 2,574.40 亿元，同比增长 5.02%；青银理财服务客户数量不断增加，报告期末，服务客户总数达到 346.20 万户，较上年末增长 5.05%，行外代销渠道增至 114 家。

报告期内，青银理财凭借稳健的经营底色与卓越的创新实力，在由普益标准主办的“2026 资产管理与财富管理行业发展大会暨第六届‘金誉奖’颁奖典礼”中，斩获“卓越创新理财公司”“年度社会责任理财公司”“卓越渠道拓展能力理财公司”三大奖项。青银理财旗下“成就系列人民币理财计划 2025 年 151 期（固收增强）”“成就系列人民币理财计划（低波共享）2024 年 248 期”及成就系列“固收+”等多只产品或产品系列，荣获由联合智评举办的金蟾奖以及由易趣财经传媒、《金融理财》杂志社主办的金貔貅奖等多项奖项。

十四、业务发展综述

2026 年，是“十五五”规划开局之年，也是青岛银行新三年战略规划的启动奠基之年。本行深入贯彻党中央、国务院和省市各项决策部署，锚定高质量发展目标，统筹发展布局、优化资源配置，围绕金融“五篇大文章”布局科技金融、绿色金融、蓝色金融、先进制造业、公用事业、养老金融、普惠金融、乡村振兴“八大赛道”，走出了一条差异化、特色化、精细化的稳健发展道路。

14.1 五篇大文章

科技金融

稳步推进科技金融战略实施。一是创新科技金融授信场景，本行针对“数据资产质押授信”业务场景进行研究，成功落地首笔依托于数据资产的“类信用”授信业务；二是持续拓展合作渠道，搭建科技服务生态圈，对接青岛市科创大走廊管委举办专场宣讲活动，推出“青银科融通”专属服务方案；三是科技类银担合作

取得多项突破，落地首笔科创担保业务，服务范围覆盖初创期科技企业，同步下调科技类银担合作费率，拓宽服务市场；四是优化大数据评分技术，拓展科技企业营销名单，初步打造特色科技企业认定评分体系。报告期末，本行科技金融贷款余额 342.76 亿元，较上年末增长 28.18 亿元，增幅 8.96%。

绿色金融

持续打造“绿金青银、青出于蓝”特色品牌。绿色金融方面，本行助力绿色金融高质量发展，聚焦清洁能源、节能环保、碳减排三大重点方向，梳理重点客群清单实施精准营销，完善绿色金融制度体系，搭建专属管理系统，持续提升绿色金融专业化、精细化管理能力。报告期末，本行绿色贷款余额 655.57 亿元，较上年末增长 67.44 亿元，增幅 11.47%，超过全行贷款平均增速。蓝色金融方面，本行深化与外部服务平台、产学研一体化平台合作，持续推进生物多样性金融标准试用落地，加大海洋信贷投放力度，创新丰富蓝色金融特色服务。报告期末，本行蓝色贷款余额 260.80 亿元，较上年末增长 33.26 亿元，增幅 14.62%。

普惠金融

健全完善普惠金融惠企支持体系。本行坚守服务地方经济及中小企业定位，持续提升普惠金融综合服务效能，推动普惠金融“稳投放、优结构、提质量、可持续”发展。一是持续深耕重点产业集群，“一群一策”批量获客，深耕区域优势产业，推动济宁大蒜、聊城无缝钢管、荣成海洋食品等 65 个集群业务落地；二是围绕“1+N”场景金融项目持续发力，个人普惠贷款落地 22 个新项目，覆盖种养殖、商圈、加工贸易等多个板块。报告期末，本行普惠贷款余额 589.44 亿元，较上年末增长 57.24 亿元，增幅 10.76%，超过全行贷款平均增速，不良率 1.12%，普惠贷款加权平均利率 3.88%，普惠贷款客户 7.68 万户，较上年末增长 1.62 万户；持续开展“一县一品”特色活动，报告期末，本行涉农贷款余额 577.57 亿元，较上年末增长 95.73 亿元，增幅 19.87%。

养老金融

全力打造“区域养老金融标杆银行”。本行将养老金融确立为战略性特色业务，锚定建设目标，持续优化资源配置，健全考核激励机制。一是以行业视角制定养老产业金融综合服务方案，以“医养结合”作为服务养老客群的核心方向，依托各级医疗机构打造医养融合生态场景，通过卫生健康专属信贷产品“院易融”“诊易

融”夯实医养产业服务根基，同步扩面推广“养老企易贷”专项融资产品，报告期末，卫生健康贷款余额 88.48 亿元，较上年末增长 9.64 亿元，增幅 12.23%；二是聚焦零售客群养老场景，以“幸福拾光”为品牌引领，围绕养老投资和养老保障两大核心需求搭建产品矩阵，持续发售老龄专属存款产品，报告期内，发售老龄专属存款 4.26 亿元，丰富商业养老金产品，填补健康险货架空白，着力打造备老客户养老规划、低龄长辈客户银龄课堂、高龄长辈客户康养类服务等分层服务体系。

数字金融

数字金融发力迈向“数智化”。本行以数字化转型战略为引领，围绕数智营销、数智运营、数智风控、数智办公四大重点领域，持续推动数字金融由渠道建设向经营赋能、体验优化和价值创造延伸。一是不断完善线上经营和数字化服务能力，持续迭代手机银行核心功能，报告期末，本行个人手机银行存量用户达到 564.50 万户，企业手机银行非查询交易量同比增长 65.96%；二是持续推动客户触达、产品运营、风险管理和运营支持等场景智能化升级；三是健全产品管理和用户体验管理机制，推进产品目录、产品主数据和产品看板建设，强化产品全生命周期管理和线上服务体验优化；四是稳步推进人工智能等新技术在经营管理、数据服务和业务流程中的应用，报告期内，本行 AI 应用场景拓展至 48 个，AI 运营助手覆盖账户管理、支付结算等 20 类业务领域，实现智能化能力与业务场景深度融合。

14.2 零售银行业务

本公司零售银行业务坚持高质量发展导向，深耕客群精细化经营，强化数智化能力建设，围绕代发、养老、社保等核心场景打造经营闭环，持续巩固区域市场竞争优势。报告期内，本公司客群分层经营持续深化，中高端客群与私行客户规模稳步扩大；财富管理综合创收能力持续增强，多元品类协同发力，中收结构不断优化；数智化转型深入推进，数字化客户经营能力有序提升，零售业务高质量发展根基进一步夯实。报告期内，本公司零售银行业务实现营业收入 20.33 亿元，同比增幅 21.33%，占本公司营业收入的 24.31%。

1.零售存款

零售存款业务精准把握居民储蓄意愿趋势变化，规模实现稳健增长。本公司

密切跟踪政策变化和市场动向，一方面通过差异化定价策略，抢抓到期窗口，稳固资金承接留存，另一方面有序增发定价产品，强化营销拓客，积极吸纳新增资金。报告期末，本公司个人存款余额（不含应计利息，下同）2,703.10 亿元，较上年末增长 180.79 亿元，增幅 7.17%。本公司密切跟踪政策变化和市场动向，适时调整定价策略和产品发行节奏，存款结构持续优化，报告期内，本公司零售存款平均成本率 1.72%，较上年同期下降 0.48 个百分点，零售存款付息率整体压降显著。

2.零售贷款

零售贷款提质增效，构建综合服务新生态。本公司零售贷款业务以“强普惠、稳房贷、扩消费”为主线，在巩固个人住房贷款业务的同时，大力推进普惠金融与消费信贷的协同发展，持续增强零售信贷综合服务能力。报告期末，本公司零售贷款（不含信用卡）余额 654.07 亿元，较上年末下降 9.80 亿元，降幅 1.48%。报告期内，本公司实现零售贷款利息收入 13.03 亿元，零售贷款平均收益率 3.80%，较上年同期下降 0.32 个百分点。

完善零售信贷转型布局，平衡业务发展与风险管控。个人经营贷款方面，面对市场需求减弱、抵押物价值波动等挑战，本公司依托“房抵贷”“商易贷”“惠农贷”等产品，深耕场景金融，强化对小微企业主、个体工商户等客群的精准覆盖。报告期末，本公司个人经营贷款余额 139.59 亿元，较上年末增长 16.83 亿元，增幅 13.71%，个人经营贷款占零售贷款比例为 19.37%，较上年末提升 2.78 个百分点。个人消费贷款方面，本公司积极落实监管政策导向，稳步推进互联网贷款经营策略转型，系统推进合作机构及业务模式的优化调整，进一步聚焦自营信贷业务，筑牢风险防控与合规根基，夯实资产质量。报告期末，本公司个人消费贷款余额 137.31 亿元，较上年末下降 25.03 亿元，降幅 15.42%，个人互联网贷款余额 97.39 亿元，较上年末下降 5.91 亿元。个人住房贷款方面，主动顺应房地产市场供需格局深度调整态势，在行业信贷需求偏弱、市场偿债压力加大的背景下，统筹平衡业务投放与风险防控，报告期末，本公司个人住房按揭贷款余额 443.59 亿元，较上年末下降 11.31 亿元，降幅 2.49%。

3.零售客户与管理客户资产

深化客群分层管理，提升零售客户价值与场景化服务能力。本行坚持“强客

基”战略，围绕“大众客户激活、潜力客户培育、中高端客户深耕”的提升路径，构建“三维四驱”客户分层经营体系，依托“春夏活力季”等系列活动载体，打造多元化客户服务活动矩阵，报告期内，本行开展 50 余场特色主题活动，推动客户黏性与价值贡献持续提升。

报告期末，本行零售客户数（含信用卡、微贷类纯贷记客户）达到 795.88 万户，其中借记客户 643.70 万户，较上年末增加 12.94 万户，增幅 2.05%。本行零售金融资产余额为 3,993.98 亿元，较上年末增长 193.54 亿元，增幅 5.09%。其中，金融资产 20 万元以上的中高端客户总量达 50.20 万户，较上年末增长 2.88 万户，增幅 6.09%，在本行保有资产规模为 3,485.10 亿元，较上年末增长 188.56 亿元，增幅 5.72%，在全量零售客户保有资产规模中的占比为 87.26%，中高端客户数占比和金融资产规模占比稳步提升，客群结构持续优化。

报告期末，本行社区银行服务客户 9.41 万户，较上年末增长 14.34%；代发客群，搭建代发业务分级经营机制，落地线上线下客户经营场景，报告期末，本行有效代发客户 26.07 万户，较上年末增长 1.05 万户；社保客群，聚焦社保卡惠民服务和品牌宣传，推进三代社保卡换发，社保卡累计发卡量达 61.98 万张。

4.零售代销业务

推进财富管理专业化、体系化建设，深耕代销业务产品创新及渠道优化。本公司围绕客户需求变化与市场趋势，从产品供给与服务能力两端同步发力，推动代销业务向精细化方向转型。报告期内，本公司零售银行业务实现手续费及佣金净收入 2.23 亿元，占本公司手续费及佣金净收入的 20.80%。

代理理财业务，本公司持续丰富固收类产品供给，不断拓宽“固收+”产品边界，优化丰富产品货架；代销保险业务，本公司增强队伍销售能力建设，强化过程管理和服务支持，充分匹配客户差异化配置需求，报告期内，本公司新增代理保费规模 13.18 亿元，增幅 9.56%；代销基金业务，本公司提高产品供给和优选能力，强化线上服务能力，报告期内，本公司代销基金销售量达到 16.24 亿元，同比增长 9.16 亿元，增幅 129.38%；代销贵金属业务，本公司紧扣市场热点与客户需求，以投资金银类产品与熊猫币为抓手，结合春节、升学季等节庆节点，开展系列主题营销活动，报告期内，本公司实现代销贵金属手续费及佣金收入 838.53 万元，同比增长 39.34%；代销私募标品资管业务，本公司聚焦“纯固收”

及“固收+”两大策略方向，持续丰富产品线供给，稳步夯实多元化产品策略体系。

5.私人银行业务

深化私人银行业务“1+1+1+N”协同服务机制，全面提升高净值客户综合经营质效。本行始终坚守“以客为尊”的服务初心，通过锻造专属精英团队、迭代专属产品货架、升级特色权益生态等多维举措，实现市场响应提速与服务能级跃升，持续巩固提升私行业务的差异化竞争优势与价值创造能力。报告期末，本行私人银行客户数与管理资产规模较上年末分别增长 6.05%和 7.23%，核心经营指标延续稳健向好态势。

6.客户服务管理

本行持续深化“以客户为中心”服务理念，推进服务管理向精细化、专业化转型，深耕客户关系，打造超预期的感动服务，塑造特色服务品牌。一是落地标准化主动服务提升体系，配套多元培训赋能一线员工，精进服务能力，夯实服务基础；二是打造特色服务文化宣传载体，以有温度的差异化服务持续升级客户体验；三是严格执行投诉管理法规及地方实施细则，做到投诉受理、办结、溯源全链条覆盖。本公司委托专业市场监测和数据分析公司开展客户满意度调研，报告期内，本行客户满意度净推荐值（NPS）为 82.57%，同比增长 1.31 个百分点，体现了客户对本行服务的高度认可与信赖。

14.3 公司银行业务

本公司公司银行业务紧扣高质量发展主线，深耕客群，实施综合经营与差异化策略，分层分类实现精准触达；优化产品，推动产品创新迭代赋能营销，全面提升金融服务水平；多渠道增收，统筹推进重点业务经营，构筑高质量发展全新引擎。报告期内，本公司公司银行业务实现营业收入 43.41 亿元，同比增幅 19.79%，占本公司营业收入的 51.90%。

1.公司存款

公司存款稳存拓新、稳步增长。本公司做实增结算改汇路专项工作，开展名单式精准拓客、场景化营销，赋能公司存款高质量增长，报告期内本公司负债成本管控成效显著，整体付息率呈现稳步下行态势，存款结构持续优化。报告期末，公司存款余额（不含应计利息，下同）2,561.15 亿元，较上年末增长 55.97 亿元，增幅 2.23%，占存款总额的 48.64%。其中，公司活期存款余额 945.70 亿元，公

司定期存款余额 1,615.45 亿元，较上年末增长 56.51 亿元，增幅 3.62%。公司存款平均成本率 1.21%，同比下降 0.29 个百分点。报告期内，本公司公司客户日均存款 2,537.70 亿元，同比增长 356.31 亿元，增幅 16.33%。

2. 公司贷款

信贷投放聚焦八大赛道，打造差异化经营体系。本公司聚焦重点产业和目标客群，依托名单制营销、差异化策略和拳头产品驱动信贷规模稳步扩容；完善差异化营销机制，围绕科技金融、蓝绿色金融、公用事业、普惠小微等重点赛道，通过白名单管理实现精准拓客，深化联动营销、前置营销与过程管理，构建营销闭环，有效提升市场覆盖度与营销转化效率；强化产品服务支撑，针对企业融资需求，持续丰富和优化信贷产品与服务模式，深化综合化经营，推动公司贷款量质齐升。报告期末，公司贷款余额（含票据贴现、未含应计利息）3,556.67 亿元，较上年末增加 326.59 亿元，增幅 10.11%，占贷款总额（未含应计利息）的 83.15%，对公资产业务保持稳健发展态势。

3. 公司客户

长效深耕客群经营拓展，深化客群分层分类经营理念。本行搭建专业化客群服务体系，拓展优质新增客户，挖潜存量客户潜力，全方位提升客群经营质效。报告期末，在本行开立账户的公司客户总数 31.13 万户，较上年末增长 0.94 万户，增幅 3.11%；报告期内，公司客户新开户 1.39 万户，省内市场主体覆盖率较上年末提高 0.18 个百分点，达到 2.21%；报告期末，本行公司有贷户（不含票据贴现客户）15,321 户，较上年末增长 1,037 户，增幅 7.26%。

战略客群方面，本行强化经营统筹与信贷投放，深挖存量客户潜力、拓展优质新增客户，用足用好各类补贴政策，助力业务破局、提质、扩量，政策落地取得显著成效，报告期末，本行战略客户 2,185 户，较上年末增长 161 户，增幅 7.95%，报告期内，战略客户日均存款较上年度增长 122.77 亿元，贷款余额较上年末增长 154.61 亿元。

机构客群方面，本行以政银协同为核心，构建“服务-沉淀-增值”的闭环生态，巩固区域市场优势地位。报告期内，本行日均存款非零机构客户 10,624 户。

小微客群方面，本行开展结算活跃户专项营销活动，围绕存量有贷客户、代发工资客户及潜在活跃客户，深挖资金流入、资金使用、资金留存全流程业务经

营空间。报告期末，资产年日均 50 万元以上的价值户 3.69 万户，较上年末增长 0.17 万户；报告期内，对公新开户 1.39 万户，沉淀年日均存款 69.60 亿元，同比增长 11.38 亿元。

4. 公司产品

持续推动公司产品体系化、规范化建设。本行深耕“七色光”产品体系迭代升级，通过优化产品矩阵、统一服务标准、补齐品类短板，不断完善产品体系架构。同时强化条线协同联动，创新打造特色拳头产品，推进产品标准化升级。立足科技金融发展赛道，创新拓展“类信用”业务应用场景，成功落地首单数据资产质押授信业务。此外，本行立足行业特性、客户需求多维度深耕场景建设，以场景赋能产品迭代升级，全方位提升核心产品市场竞争力。报告期内，本行深耕产业集群批量化经营模式，累计落地 65 个产业集群业务，实现客群与业务规模化拓展；强化数智科技赋能，深度挖掘客户数据价值，加快上线产品问题线上闭环处理平台，实现产品问题分析、反馈、优化、执行、交付全生命周期可视化管控，持续优化产品服务流程，有效提升客户综合产品体验。

5. 交易银行

以数智技术重塑交易银行服务范式。本行整合融资、结算、跨境业务核心模块，搭建一体化、敏捷化服务矩阵，精准匹配企业境内外、本外币、表内外多元化、复杂化经营需求。通过一站式综合金融服务方案，高效赋能企业经营发展，夯实客户合作黏性，提升客户综合价值贡献。报告期内，本行以链式营销打通产业生态，持续优化“青银汇通”“青银贸贷”“青银出海通”“青银汇盈”等国际业务子品牌，完成“青云智链”自营供应链票据平台上线，加速推进“应收链融”“经销易贷”“快易贴”“商票通”等产品升级，持续深耕交易银行重点客群，扩大核心客群经营优势。

报告期内，本行交易银行业务实现手续费及佣金收入、汇兑收益合计 3.76 亿元，同比增长 36.48%；实现国际结算业务量 198.48 亿美元，国际业务活跃客户 4,606 户，同比增长 1,024 户，增幅 28.59%；商票贴现发生额 198.05 亿元，同比增长 22.18 亿元，增幅 12.61%。报告期末，供应链金融核心客群 914 户，同比增长 217 户，增幅 31.13%；供应链融资余额 241.43 亿元，较上年末增长 38.57 亿元，增幅 19.01%；有效现金管理签约客群 23,063 户，较上年末增长 2,829 户，增幅 13.98%。

14.4 金融市场业务

本公司金融市场业务坚持稳健审慎、价值创造与风险约束并重，按照“稳久期、优结构、强交易、控风险”的经营思路，加强宏观、利率、信用和外汇市场研究，统筹资产配置、交易经营、主动负债和流动性管理，持续完善交易定价、客户经营和风险管理机制。报告期内，本公司金融市场业务实现营业收入 16.57 亿元，占本公司营业收入的 19.81%。

1. 自营投资与资产配置

优化自营投资布局，深化资产配置管理。报告期内，本行自营投资业务侧重中长期资产配置、持有收益和组合管理，结合全行资产负债管理、流动性需求、资本约束及市场走势，合理把握配置节奏，持续优化投资品种、期限和结构。本行重点配置政府债券、政策性金融债、高等级信用债及其他标准化金融资产，严格按照业务模式和合同现金流特征实施分类管理，统筹票息收益、估值波动、资本占用和流动性贡献。本行合理把握债券市场配置机会，投资组合安全性、流动性和收益性保持协调。

本行围绕金融“五篇大文章”和区域重点产业发展方向，持续优化投资资产结构，积极配置科技创新债券、绿色债券等主题金融资产，加大对科技创新和绿色低碳领域的支持力度；同时结合实际配置小微及“三农”相关金融资产，发挥金融市场工具对普惠金融的支持作用。结合青岛区位禀赋，本行稳步拓展海洋经济和蓝色金融相关投资，并积极关注养老金融相关投资机会。截至报告期末，本行科技金融、绿色金融相关主题金融资产持仓面值分别为 81.50 亿元和 58.48 亿元。

报告期末，本公司自营投资（含应计利息）3,421.81 亿元，较上年末增加 326.81 亿元，增幅 10.56%，其中债券投资（含应计利息）2,974.18 亿元，较上年末增加 385.41 亿元，增幅 14.89%，占自营投资余额的 86.92%；政府债券和政策性金融债（含应计利息）合计 883.78 亿元；除债券投资外的其他自营投资账面余额 447.63 亿元，占自营投资余额的 13.08%，其中基金投资账面余额 434.89 亿元。

本行具备较为齐全的银行间市场资格牌照，以牌照优势赋能金融创新和业务发展。本行为全国首批市场利率定价自律机制基础成员，首批非坚戈区域交易所属地区的商业银行、通过中国外汇交易中心（CFETS）交易平台与欧洲清算银行进行清算直连的机构；本行为省内城商行首家综合类现券做市商，具备债券通

“北向通”“南向通”、普通类衍生品交易业务资格，为山东省及青岛市地方政府债券承销团成员。本行蝉联全国银行间本币市场“年度市场影响力机构”、“市场创新业务机构”和中央结算公司“自营结算 100 强”等。

2. 固定收益、外汇及商品（FICC）交易与做市能力

持续推进 FICC 一体化经营。报告期内，本行逐步完善研究、定价、交易、销售、做市和风险对冲协同机制，重点提升固定收益交易、双边报价、外汇及衍生品服务能力。本行持续提升科技创新债券、绿色债券等主题债券的交易定价和流动性服务能力，并推进市场分析、交易执行、损益归因和风险监测等环节数字化建设，增强 FICC 经营效率和风险管理质效。

固定收益业务方面，本行加强对资金价格、收益率曲线、信用利差和市场流动性的研判，灵活开展利率债、政策性金融债和高等级信用债等品种交易，优化做市库存、持仓期限和风险敞口，提升交易活跃度、双边报价质量和市场流动性服务能力；外汇及衍生品业务方面，本行密切跟踪境内外利率、汇率变化，在风险偏好、授权和限额框架内，稳步开展外汇即期、远期、掉期以及利率、汇率类衍生品交易，落实汇率风险中性理念和客户适当性管理要求，基于客户真实交易需求提供风险管理服务，强化标准化衍生工具在风险对冲、流动性管理和客户服务中的运用。

报告期内，本行人民币债券交易量 30,617.07 亿元，其中做市交易量 18,785.13 亿元，同比增长 77.70%；人民币利率互换业务交易名义本金 586.60 亿元，同比增长 177.35%；人民币标准债券远期成交量 452.00 亿元。报告期内，本行外汇交易量 643.57 亿美元，同比增长 114.41%；汇率衍生品交易名义本金 553.18 亿美元，同比增长 112.87%。截至报告期末，本行代客外汇衍生品业务总交易量达 6.10 亿美元，较上年同期增长 4.62 亿美元，增幅 312.16%。

3. 同业业务

强化主动负债管理，提升资金运营质效。报告期内，本行统筹本外币流动性需求、融资成本和期限结构，结合货币政策及市场资金面变化，综合运用同业拆借、债券回购、同业存款和同业存单等工具，合理开展货币市场资金运作和主动负债管理，提高资金使用效率，保障流动性安全。

货币市场业务方面，本行加强资金头寸和市场流动性预判，动态安排融入融

出规模、期限和交易对手，优化短期资产负债配置和抵质押品使用，控制融资集中度和集中到期风险；主动负债方面，本行根据资产投放、资金缺口和市场价格变化，合理安排同业存单、同业存款、拆入资金和卖出回购等融资工具的规模、期限和发行节奏，优化负债到期分布，提升低成本、稳定资金来源占比，降低综合融资成本；同业客户经营方面，本行完善分层分类和一体化服务机制，深化与银行、证券、基金、保险等金融机构的合作，推动资金、交易、结算和产品服务协同，持续提升重点同业客户合作深度，并深化在科技金融、绿色金融等重点领域的业务合作。

报告期末，本行同业负债¹余额 1,666.02 亿元。报告期内，本行发行同业存单余额 906.38 亿元，较上年末减少 92.11 亿元，占本行同业负债的 54.40%，占本行负债总额的 11.62%。本行人民币同业存款余额 543.90 亿元，占本行同业负债的 32.65%，占本行负债总额的 6.97%；本行拆入资金及卖出回购金融资产款余额合计 215.74 亿元，占本行同业负债的 12.95%，占本行负债总额的 2.77%。

4.资产托管

创新驱动业务发展，资产托管业务迈上新台阶。报告期内，本行资产托管业务坚持稳健经营与创新发展，充分发挥集团多板块业务协同融合优势，推动托管业务实现高质量发展。本行持续完善多元化产品矩阵，加速权益类公募基金布局，各类公募基金布局超过 20 只，成功实现首笔 ETF 基金托管业务落地；报告期内，本行理财产品托管规模实现跨越式增长，规模突破千亿元大关，成为托管业务规模增量的重要支柱；本行持续深化销托联动、投托联动机制，推动券商、信托及证券化资产托管规模超 1,200 亿元，成为业务增长的重要引擎；积极推进数字化转型，实现运营场景大模型应用落地，数智化建设取得新进展。

5.投资银行

以创新求突破，深耕专业化投行服务。精进专业服务能力，完善业务服务流程，持续拓宽综合服务边界，打造差异化投行服务优势。报告期内，本行债务融资工具发行 55 支，发行数量在山东省排名第一；承销规模 167.58 亿元，同比增长 9.63 亿元，增幅 6.10%，本行在山东省承销业务市场份额创历史新高。本行充分发挥在债务融资工具承销业务专业优势，锚定实体经济与科创企业融资需求，

¹ 同业存单、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款合计口径。

通过开展“首债培植”专项行动，成功推动 3 家山东企业首次登陆银行间债券市场，牵头主承销了山东省首发民营企业全部科技创新债券，进一步彰显了在债券承销领域的市场影响力。报告期内，本行荣获 Wind 资讯颁发的“最佳银行间债务融资工具承销商（卓越城商行奖）”。

14.5 数字化发展

报告期内，本行围绕“增量提质、强基提能、敏捷提效、稳健持续”发展导向，以“数据+AI”双引擎为核心驱动，持续完善顶层战略体系、攻坚核心技术基座、深化数据价值释放、推进全域数智协同转型、筑牢智能风控防线，构建敏稳双态现代化科技支撑体系，为全行高质量发展提供坚实科技支撑。

截至报告期末，本行科技研发人员 358 人，占本行员工总数的 6.85%。研发人员的学历构成为：硕士及以上 196 人，大学本科 160 人，大专及以下 2 人；年龄结构为：30 岁及以下 113 人，30-40 岁（不含 30 岁，含 40 岁）183 人，40-50 岁（不含 40 岁，含 50 岁）51 人，50-60 岁（不含 50 岁，含 60 岁）11 人。

1. 强化顶层战略统筹，构建闭环落地执行体系

本行围绕建设“区域银行智能化标杆”目标，推动《青岛银行数字化转型新三年战略规划》落地实施，依托星图战略管理模块实现战略任务全流程线上管控，完成拆解、穿透、督办、预警、归档全链路数字化闭环管理，将数字化转型全面嵌入全行战略经营与业务发展体系。本行自主编制《信息科技战略规划（2026-2028）》，确立“增敏捷、强数智、提能力”主线与“三层两翼、敏稳双态”总体架构，聚焦业务敏捷响应、AI 流程赋能、核心能力重构，系统构建适配全行战略发展的现代化科技能力体系，拆解 61 项专项攻坚任务，各项工作推进有序、落地可控。

2. 迭代线上渠道生态，打造数智精细经营范式

本行持续优化全渠道数字化服务体系。拓展鸿蒙生态场景，完善远程银行渠道，实现 12 项核心交易全线上办理；丰富财富产品供给，落地私行、基金交易专区；依托“融羲”智能营销平台，推动零售、对公数字化经营双线贯通，精准匹配客群需求，打造分层差异化特色服务，夯实线上客户经营基础。

公司业务领域，报告期末，本行企业手机银行注册用户 7.60 万户，较上年末新增 1.32 万户，增幅 21.02%，报告期内企业手机银行非查询交易量累计 76.97

万笔，同比增长 65.96%；报告期末，本行企业网上银行客户 33.15 万户，较上年末增长 1.30 万户，增幅 4.08%，报告期内企业网银非查询交易量累计 914.65 万笔，同比增长 10.25%，企业线上服务粘性持续增强。零售业务领域，报告期末，本行个人手机银行存量用户数 564.50 万户，较上年末新增 10.96 万户，个人手机银行月活用户数达到 138.72 万户。

3.深化数据治理体系建设，激活数据要素赋能价值

本行全面开展数据质量、数据资产、数据应用、外部数据、数据安全全域治理，推动数据治理从基础规范向价值赋能升级。深入实施数据质量“强基行动”，完善多领域数据标准规范与自动化检核机制；升级数据安全管理体系，建立总分支联动、前中后台协同的数据安全组织架构，形成数据安全长效管控模式；持续扩充高质量数据资源，上线 2,000 余项核心业务指标，强化数据供给储备，构建零售、对公、运营、风险四大指标体系，赋能营销、风控、财务、合规等多领域应用，全面提升数据支撑与决策效能。

4.筑牢智能风控屏障，夯实合规稳健经营底线

本行持续升级数字化风控体系，深化地方征信平台对接，实现抵押登记、撤押等业务线上化办理。全面启动智慧信贷二期项目建设，投产个贷专项贷后预警功能，累计生成预警信号超 1.6 万条，依托风控驾驶舱实现百余项核心风险指标全景可视化监测。优化交易风险实时管控模块，预警响应时效压缩至 5 秒，持续完善信用、交易、市场全维度智能风控体系，实现风险早识别、早预警、早处置，全面筑牢全行合规经营与资金安全防线。

5.拓展多元应用场景，夯实 AI 创新发展底座

本行持续拓展人工智能规模化应用场景，AI 业务场景已扩展至 48 个，业务知识检索实现秒级响应，建成覆盖账户、支付结算等 20 大类业务的 AI 运营助手知识库，落地“智能写手”“模型质检员”“ChatBI 智能问数”等工具，推动数据服务向智能模式转型；全力攻坚新核心项目二期建设，逐步搭建起高可用、高扩展、高安全的新一代分布式核心业务架构，持续夯实全行长远发展的技术基座；持续完善企业级 AI 算力基础设施，构建弹性适配的智能算力体系；在研发效能领域，贯通“需求-编码-测试”全链路，科技研发效能持续释放。

十五、本公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体情况参见本半年度报告“财务报表附注十、在结构化主体中的权益”。

十六、风险管理

16.1 全面风险管理

本公司建立由董事会负最终责任，董事会审计委员会有效监督，高级管理层直接领导，以本行全面风险管理委员会为依托、风险管理部牵头全面风险管理、各风险管理部门负责单类风险管控，各业务条线管理部门、各分支机构、附属机构密切配合、分工协同，内审部门独立审计，覆盖所有风险、机构、客户、业务及流程的全面风险管理组织架构，形成多层次、相互衔接、有效制衡的全面风险管理运行机制。

报告期内，本公司经营面临的风险类型包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、银行账簿利率风险、国别风险、合规风险、洗钱风险、外包风险、数据风险、环境、社会与治理风险以及其他外部监管部门或本公司董事会要求关注的风险。

16.2 信用风险管理

信用风险是指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于贷款组合、投资组合、保证和承诺等。报告期内，本公司秉持“审慎稳健”的风险治理理念，持续强化主动风险管理与实质性风险管控，通过采取相关举措，实现资产质量各项指标优化，信用风险管理能力持续提升，为实现本公司高质量发展保驾护航。本公司信用风险管理采取的主要措施如下：

1.优化信贷政策，调整重点领域风险防控策略。准确把握经济形势和政策导向，前瞻性识别主要风险隐患和现实挑战，提出 2026 年总体授信策略、重点发展方向以及重点领域风险调整策略。

2.加强实质性风险管理，提升风险监测和管控能力。通过强化行业分析及应用、深化标准化产品风险分析、实施授信客户风险分类管理、加强押品管理、聚焦重点领域授信后检查、强化贷款用途资金流监测、夯实风险考核结果应用等措施，全方位强化对重点领域、重点行业、重点产品的实质性风险分析和管控。

3.推动审批机制改革，强化审批管理。从审批流程、审批组织、信审会机制、时效管理、业务操作等方面制定具体改革措施，做实独立审批，确保授信审批独

立性和专业性。

4.精细化管控风险，持续优化信贷资产质量。对资产质量各项指标实行精细化动态管控，加强风险迁徙变化趋势预判与分析，提高风险信号预处置能力；创新拓宽清收渠道，加强不良资产处置。

5.实施“提升计划”，强化授信后管理机制。从管理制度、检查框架、人员配备、配套系统等多个方面，持续优化授信后管理机制；实施投资类业务持仓资产动态监测，实现风险预警闭环管理，加强金融市场业务投后管理。

6.推进信贷智能化，持续提升数字化水平。加速推进信贷智能化提质升级，深化 AI 全场景应用，进一步增强本公司信贷系统数字化和智能化水平。

通过采取以上举措，报告期内，本公司资产质量进一步提高，信用风险得到有效管控。

16.3 流动性风险管理

流动性风险是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司高度重视流动性风险管理建设，秉承全面性、审慎性、前瞻性等原则建立了一套较为完善的、符合现阶段发展需求的流动性风险管理体系，流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司流动性风险管理的目标是保证本公司有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。本公司根据发展战略，不断提高流动性风险管理水平，动态调整流动性风险管理策略，确保流动性风险处于安全范围。

本公司根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。本公司流动性风险偏好审慎，较好地适应了本公司当前发展现状。

本公司从短期备付和资产负债期限结构两个层面，计量、监测并识别流动性风险，持续监控优质流动性资产状况和流动性风险限额遵守情况，定期开展压力测试和应急演练。

本公司持有充足的流动性资产以确保本公司的流动性需要，同时本公司也有足够的资金来应对日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。此外，本公司流动性风险管理内部控制体系健全合规，定期开展流动性风险内部专项审计，形成

独立的审计报告提交董事会。

本公司密切关注市场流动性趋势和监管政策变化，结合资产负债结构，提前部署，动态调整流动性管理策略，确保流动性风险处于合理可控范围。报告期内，本公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

1.多渠道进行主动负债管理，综合运用再贷款、中期借贷便利等央行货币信贷政策工具，拓展多元融资渠道，提高融资能力；

2.夯实、改善客户基础，多措并举推进存款平稳增长；

3.做好日常流动性风险管理，加强市场分析与研判，在确保流动性安全的基础上，提升资金运用效率；

4.充分考虑可能影响本公司流动性状况的各种宏微观因素，结合外部经营环境变化、监管要求、本公司业务特点和复杂程度，优化压力测试程序，按季度开展压力测试。

报告期末，本公司流动性覆盖率与净稳定资金比例详情如下。

金额单位：人民币千元

流动性覆盖率项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	101,515,593	115,770,660
未来 30 天现金净流出量	75,510,971	54,288,634
流动性覆盖率（%）	134.44	213.25

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的流动性覆盖率不得低于 100%。

金额单位：人民币千元

净稳定资金比例项目	2026 年 6 月 30 日		2026 年 3 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的稳定资金	520,292,676	513,608,321	511,683,317	504,416,665
所需的稳定资金	439,439,724	418,401,525	431,473,886	408,791,933
净稳定资金比例（%）	118.40	122.75	118.59	123.39

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于 100%。

有关本公司流动性风险管理的更多内容参见本半年度报告“财务报表附注七、3.流动性风险”。

16.4 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司积极应对市场环境变化，扎实推进市场风险管控工作。在董事会确定的集团整体风险偏好框架下，通过实

施有效的市场风险管理措施，优化市场风险资本配置，实现风险与收益的均衡匹配。

本公司已建立与业务性质、规模和复杂程度相适配的市场风险管理体系，且配套的内部控制体系健全合规。围绕市场风险管理的关键环节，本公司从以下三个维度明确管理规范：一是市场风险治理架构下董事会、高级管理层及各部门职责；二是实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序；三是市场风险报告、信息披露、应急处置以及市场风险资本计量程序和要求。在此基础上，本公司严格落实监管各项规定，多措并举提升市场风险管理综合效能，持续强化各类业务风险动态监测能力，为业务长期稳健发展筑牢风险防线。

16.4.1 利率风险分析

本公司根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账簿及交易账簿，并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

本公司交易账簿利率风险主要采用敏感性分析、压力测试、情景模拟等方法进行计量和监控，并基于业务变化动态调整市场风险限额管理体系，完善市场风险政策制度体系，确保交易账簿利率风险处于可控范围内。

与交易账簿相对应，银行的其他业务归入银行账簿。本公司使用重定价缺口分析、利息净收入分析、经济价值分析、压力测试等方法，针对不同币种、不同风险来源分别量化评估利率变化对本公司利息净收入和经济价值的影响，同时根据分析结果形成报告提出管理建议和业务调整策略。

报告期内，本公司紧扣监管政策导向，严格落实《商业银行市场风险管理办法》等监管规定，稳步提升市场风险管理的专业化水平。一是持续跟踪宏观经济走势与金融市场变化，动态监测核心市场指标，全面梳理业务流程中的风险隐患，夯实市场风险防控基础；二是大力推进市场风险管理系统建设，持续优化业务管理流程，拓展系统覆盖边界，依托数字化手段提升风险管理自动化、系统化水平；三是不断完善风险计量与监测体系，确保业务发展与风险管控能力相适配。

16.4.2 利率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本公司净利息收入及权益的可能影响。下表列示了本公司净利息收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生

的利率变动的敏感性分析结果。对净利息收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的净利息收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2025 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算净利息收入的变动		
利率上升 100 个基点	(1,242,219)	(1,228,498)
利率下降 100 个基点	1,242,219	1,228,498

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2025 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算权益的变动		
利率上升 100 个基点	(2,431,819)	(2,162,502)
利率下降 100 个基点	2,769,419	2,473,183

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

上述分析反映本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算的净利息收入和权益的影响，其主要基于以下假设：

1. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
2. 在衡量利率变化对净利息收入的影响时，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
3. 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
4. 收益率曲线随利率变化而平行移动；
5. 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期；
6. 其他变量（包括汇率）保持不变；
7. 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率变动导致本公司净利息收入和权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

16.4.3 汇率风险分析

本公司的汇率风险主要来自本公司持有的非人民币资产及负债的币种错配。本公司通过严格管控风险敞口，将汇率风险控制在本公司可承受范围之内。本公司汇率风险计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析和压力测试等。报告期内，本公司密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，主动分析汇率变化影响，提出资产负债优化方案。本公司汇率风险偏好审慎，截至报告期末，本公司外汇风险敞口规模无显著变化，汇率风险水平可控。

16.4.4 汇率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司净利润及权益的可能影响。下表列出于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

金额单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2025 年 12 月 31 日 增加/(减少)
按年度化计算净利润及权益的变动		
汇率上升 100 个基点	214	267
汇率下降 100 个基点	(214)	(267)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 1.汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 2.资产负债表日汇率绝对值波动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- 3.各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 4.由于本公司非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本公司净利润及权益的可能影响；
- 5.计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期；
- 6.其他变量（包括利率）保持不变；
- 7.未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导

致本公司损益及权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

16.5 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。董事会将操作风险作为本公司面对的主要风险之一，承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险管理的实施责任。

报告期内，本公司重点从以下方面加强操作风险管理：一是优化操作风险管理系统，加强监督检查与操作风险管理工具协同应用；二是强化关键风险指标监测，开展操作风险关键指标重检和优化；三是深化操作风险管理文化建设，组织风险案例分析等培训，培育良好的操作风险管理文化；四是强化法律风险防控，分析新规影响并提出应对措施，提升全行法律风险防范水平。

16.6 合规风险管理

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。董事会对合规管理的有效性承担最终责任，高级管理人员负责落实合规管理目标。首席合规官对本行及本行员工的合规管理负专门领导责任。合规管理部门在首席合规官的领导下，牵头负责合规管理工作。本行各部门主要负责人，各分支机构和各子公司主要负责人负责落实本部门、本级机构的合规管理目标，对本部门、本级机构合规管理承担首要责任。

报告期内，本公司以合规经营为目标，以防范风险为前提，持续提升合规风险管控能力：一是持续加强制度建设，关注外部监管政策和内部经营管理实际需要，制定本行合规管理办法，夯实稳健经营的制度基石；二是强化合规人员履职能力建设，制定首席合规官、合规官、合规岗位人员工作指南，明确履职边界、规范履职行为、提升履职效能；三是开展内控合规检查，深化外部检查发现问题整改督办，提升内外部检查成果运用效果；四是组织多名高级管理人员参加合规培训，强化合规意识与责任担当，通过“关键少数”带动“绝大多数”。

16.7 洗钱风险管理

洗钱风险指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱活动利用而面临的风险。本公司搭建职责明确的洗钱风险管理架构，并不断优化制度、系统、

执行、督导等管理机制，提升洗钱和恐怖融资风险管理水平，为本公司稳健运营提供保障。

报告期内，本公司积极履行反洗钱义务并不断提升洗钱风险管理质效：一是扎实推进反洗钱内控制度体系建设，进一步夯实洗钱风险管理基础；二是推动风险评估纵深推进，为差异化管理策略制定和资源配置提供支撑；三是加强重点领域的洗钱风险管理，以查促改，有效提升工作落实执行质效；四是积极开展宣传教育，提升全员风险警觉意识与履职能力。

16.8 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区的债务人没有能力或者拒绝偿付本公司债务，或使本公司在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。

本公司结合国别风险暴露规模和复杂程度，制定《青岛银行股份有限公司国别风险管理办法》，建立“外部评级映射+内部专家判断”有效结合的国别风险评估和评级体系，设置“高风险国家国别风险暴露占比”用于监测国别风险偏好执行情况。报告期内，本公司无高风险国家国别风险暴露，无重大国别风险暴露，国别风险暴露规模较小、复杂程度较低，且多为金融机构国别风险暴露，国别风险较低。

16.9 声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营管理、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害本公司品牌价值，不利本公司正常经营，甚至影响到区域金融市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本公司声誉风险抵御与应急处置效能稳步提升，舆情整体态势平稳可控：一是强化风险源头前置防范，构建事前预警摸排、事中快速处置、事后复盘整改的全链条、常态化声誉风控管理架构；二是做实日常精细化管控，通过专项联席会议，指导一线提高应急处置能力，避免舆情发酵升级，通过舆情闭环管理，将处置质效纳入机构风险考核，将整改成果转化为长效管理效能；三是丰富品牌多元传播方式和与公众的情感联结渠道，持续深化社会大众对本公司的品牌认可度与信任感。

16.10 信息科技风险管理

信息科技风险指因技术系统、网络安全、数据管理等方面的潜在缺陷或外部威胁，可能对业务连续性、客户信息安全和合规性带来不确定性影响。

本行持续健全防控机制，强化网络与数据安全保障，关注云计算、人工智能等新技术应用风险：一是夯实科技内控合规根基，构建“制度建设、内控检查、合规画像”三位一体协同联动机制；二是提升业务连续性保障水平，推动数据中心向同城双活架构转型落地；三是持续完善主动防御型网络安全体系，强化网络安全监测预警、监管态势实时报送、重要系统安全测试及人工智能安全风险管控，持续提升网络安全防护能力和风险治理水平；四是深化研发运维一体化体系建设，构建企业级持续交付与质量管控体系。报告期内，本行信息系统运行平稳，信息科技风险整体可控。

16.11 数据风险管理

随着集团数据资产规模不断扩大，高质量发展对数据能力的系统性支撑需求日益提升，在运用数据赋能业务发展的同时，伴随而来的数据泄露、数据滥用等风险已成为与业务发展并存，且将长期存在的风险类型。

本公司紧扣监管政策导向，持续完善数据风险管理体系，不断提升数据风险管理质效：一是健全数据安全制度体系，制定及修订八项数据安全制度，进一步细化数据风险防范要求，持续夯实数据风险管理根基；二是强化数据安全技术防护体系，推动数据风险防控措施贯穿需求开发、运行监测、应急处置等关键环节，重点加强网络安全防护、系统安全合规建设、数据防泄漏、人工智能应用安全等领域的技术保障能力；三是深化数据风险文化及能力建设，围绕数据安全、数据质量及个人信息保护等重点领域，开展分层、分角色培训，提升数据风险防护能力。本公司坚持将制度建设、技术能力与人员素养转化为数据风险防控的坚实屏障，以高水平数据风险管理护航各项经营管理活动安全稳健运行。

十七、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

为加强本行市值管理，切实推动本行投资价值提升，维护投资者利益，本行根据《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》等相关法律法规、规章、规范性文件和《公司章程》的相关规定，结合本行实际情况，制定了《青岛银行股份有限公司市值管理办法》《青岛银行股份有限公司估值提升计划》，明确市值管理工作的基本原则、职责分工、主要方式以及提升公司质量和投资价值的具体举

措。估值提升计划的具体内容请见本行于 2025 年 3 月 26 日在巨潮资讯网发布的《青岛银行股份有限公司估值提升计划》。

十八、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

本行围绕新三年战略规划，结合经营实际，制定并发布了“质量回报双提升”行动方案，详见本行于 2026 年 3 月 26 日在巨潮资讯网发布的《关于“质量回报双提升”行动方案的公告》。本行对行动方案实施进展进行了专项评估并经第九届董事会第三十二次会议审议通过，详见本行于 2026 年 8 月 27 日在巨潮资讯网发布的《关于“质量回报双提升”行动方案的进展公告》。

十九、下半年发展计划

19.1 下半年经营形势分析

在国际环境愈发复杂严峻的形势下，国内顶压前行实现良好开局。宏观经济方面，上半年，工业增加值增长 5.4%，其中高技术制造业贡献近四成；外贸韧性凸显，进出口总额增长 16.9%。总体看，国内经济“生产稳、出口强”的格局仍在延续。财政政策方面，“两重”“两新”建设有序推进，“投资于人”的财政政策持续加力，为公用事业、养老产业等业务发展创造政策窗口。货币政策方面，央行时隔 14 年重回“适度宽松”，加力支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域。

19.2 下半年发展指导思想

下半年，本行将继续坚持“增量提质、强基提能、敏捷提效、稳健持续”的经营指导思想。聚焦实体经济加大信贷投放、优化资产负债与收入结构，稳步提升经营效益；夯实网点、队伍、科技等底层支撑，推动发展由资源驱动转向能力驱动；打通业技数融合、前中后台联动壁垒，强化总行统筹与一线支撑；织密全域风险管理体系，精细管控资本占用、守牢安全经营底线。以此统筹推进规模、能力、效率、风控协同提升，巩固上半年良好发展局面，扎实走好新三年战略开局之路。

19.3 下半年主要工作措施

(1) 深化高质量客群经营，筑牢业务发展根基。公司客群，持续深化分层经营，稳固核心客群合作优势，推进机构客群场景拓展与存款提升，深耕普惠客群价值；交易银行客群，持续精细化经营，对外贸、供应链、财资管理三类客群

差异化施策，提升业务质效与综合贡献；零售客群，深化分层分类经营，聚焦特色客群强化专项运营与支撑保障，全面提升客群经营质效；同业客群，细化营销管理与协同机制，丰富托管合作场景，推动单一业务合作向多产品、多层次的长期伙伴关系升级。

（2）加大优质资产投放，做大规模做足储备。公司贷款，聚焦八大赛道，布局并购业务，提升综合服务质效；跨境和供应链融资，继续提升产品竞争力，提供更灵活的融资与避险产品组合；同业资产，优化配置与交易，重点发展轻资本品种，提高资产收益；零售贷款，推动结构持续优化，挖掘个人经营贷款特色授信方案，强化对客群的综合经营，提升客群整体贡献。

（3）持续发力负债拓展，规模质量同步提升。公司存款，继续提升规模、控制成本，重点攻坚一般性及低成本存款；零售存款，稳步改善利率结构，动态调整定价策略，沉淀更多低成本存款；同业负债，推进同业存单期限结构优化与发行成本下降，完成金融债券发行。

（4）深化轻资本转型，稳定中收贡献。公司板块，强化综合经营，推动业务向精准营销、产品创新、协同增收方向升级；交易银行，做强交易金融特色，以功能提效、场景拓面、生态联动持续夯实业务增长动能；零售板块，完善财富管理全品类产品布局，支撑分层客群价值深度挖掘；同业业务，丰富产品供给、打造综合服务模式、拓展新兴业务赛道，持续提升中收贡献与市场竞争力。

（5）金租深化转型发展，理财继续提质增效。青银金租，深化省内业务协同，加大对区县级客户的自主营销力度，优化省外展业模式，落实资金业务改革方案，持续压降融资成本；青银理财，培育多元资产增长引擎，挖掘低风险套利机会，完善投研运作体系，推进投销一体化改革。

（6）持续深化数智转型，筑牢风控体系防线。统筹推进数智营销、数智风控、数智运营、数智办公全链路布局，推进营销、风控、运营、办公四大场景系统建设与智能迭代，驱动经营管理效能全面提升；深化重点行业授信研究，推进风控系统迭代升级，夯实实质性风险管理能力；资产保全分类施策、加力清收，多渠道拓展不良处置路径，稳步压降不良资产规模。

（7）持续提升用户体验，纵深推进品牌建设。健全体验数据筛选与重点问题督办机制，对标新规构建闭环化投诉处置体系，提升服务质效。制定全行品牌

战略，拆解落地任务并发布一线建设指引；统一品牌视觉体系与传播口径，统筹各层级品牌布局，持续提升全行特色品牌影响力。

第四节 公司治理、环境和社会

本行以健全高效的现代化治理体系作为高质量发展的核心支撑，持续深化中国特色现代企业制度建设，不断释放治理内生效能。报告期内，本行全面落实法律法规与监管部署，牢牢把握党建引领治理根本原则，有序推进治理架构系统性优化。本行平稳推进治理架构重大调整，依托监事会撤销改革成果，报告期内，持续压实董事会审计委员会监督履职责任；完善董事会人员配置与专业结构，明晰股东会、董事会、高级管理层权责边界，理顺决策、监督、执行运行链条；统筹修订配套治理制度，规范各治理主体履职流程，健全股东约束、关联交易管控、信息披露、投资者沟通治理机制，不断提升治理架构协同性、监督机制专业性与制度运行实效性，推动公司治理现代化水平稳步提质。

一、董事、高级管理人员变动情况

本行非职工董事由董事会提名，按照《公司章程》规定的董事任职资格和选举程序选举产生；职工董事由工会委员会提名，按照《公司章程》规定的选举程序选举产生。截至本半年度报告发布之日，本行董事及高级管理人员变动情况如下表所示：

姓名	担任的职务	变动类型	变动日期	变动原因
张世兴	独立非执行董事	新当选	2026 年 8 月 10 日	-
刘晓曙	职工董事	新当选	2026 年 8 月 20 日	-
范学军	原独立非执行董事	离任	2026 年 8 月 10 日	个人健康原因

二、董事资料变更情况

除上述变动情况外，截至本半年度报告发布之日，本行概无其他须根据香港《上市规则》第 13.51B(1)条予以披露的董事资料变更。

三、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

截至本半年度报告发布之日，本行无 2026 年半年度利润分配方案或资本公积金转增股本方案。

四、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

五、风险管理及内部控制

本行董事会负责保证建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行董事会下设立审计委员会，负责监督本行内部控制的有效实施和风险管理及内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜；同时负责监督董事会、高级管理层完善风险管理及内部控制体系；监督董事会、高级管理层及其成员履行风险管理及内部控制职责。

本行高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证风险管理及内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及深交所、香港联交所的有关要求，制定了内部控制的目标和原则，建立了内部控制体系，对本行各项经营管理活动进行全过程控制，并在实践中持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

本行高度重视内部控制制度体系建设，建立了全方位覆盖、全过程控制的内部控制制度体系，覆盖各业务活动、风险管理活动和支持保障活动。本行根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理需要，及时制定和修订有关内部控制制度，优化业务管理流程，落实风险管控举措，促进本行的稳健经营和可持续发展。

报告期内，未发现本行机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

六、环境信息披露情况

本行及本行子公司未被纳入环境信息依法披露企业名单。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《环境监管重点单位名录管理办法》所规定的污染物，本公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

七、社会责任情况

深化绿色金融

本行坚定践行绿色低碳发展与“双碳”战略，以绿色金融为核心抓手，引导金融资源精准投向低碳转型、绿色科创、节能环保等领域，助力经济社会绿色低碳

转型。

夯实全员绿色金融专业能力。报告期内，本行在全行范围内分层组织开展绿色金融、环境信息披露、TNFD（Taskforce on Nature-related Financial Disclosures）自然相关财务披露工作组等专项培训；编制并发布绿色贷款统计案例汇编，持续提升一线业务人员绿色项目识别、绿色金融服务实操水平。

搭建绿色大数据数字化平台。本行创新上线绿色信贷辅助认定平台，依托海量企业数据精准筛选绿色客户、简化业务流程。截至报告期末，平台累计业务查询超过 2 万次，科技赋能绿色信贷合规、精准、高效投放，保障资金直达减碳项目。

完善绿色信息披露机制。本行致力于构建政策合规与国际标准双轨并行的信息披露体系，同步推进环境信息披露、TNFD 自然相关信息披露工作，2026 年 5 月，本行正式对外披露 TNFD 报告，以透明化披露推动绿色业务全流程规范管理，强化碳减排与生物多样性保护风险防控。

创新多元化绿色金融产品。本行持续开展绿色金融产品创新，针对清洁能源、生态保护、节能减排、节能环保产业链、资源循环利用等绿色产业，定制差异化信贷产品与融资工具，引导资金流向低碳、科创领域，帮助企业降低碳排放、推动产业转型。

推进绿色运营

推进网点运营数字化集中化，践行低碳网点运营。报告期内，本行新开对公账户档案全面电子化，实现账户全生命周期线上归档、全程可追溯，兼顾合规管理与无纸化低碳运营。推动业务集中处理，完成 85 家网点网络解冻业务集中处理，覆盖超过 40% 网点；搭建税务“总对总”查控专线，本行地市分行司法查询集中处理全覆盖，释放了网点人力，精简运营资源投入。

完善远程线上服务体系，践行低碳便民服务。报告期内，本行持续拓展线上业务功能，推动非柜面限额调整、白名单远程办理、智慧 PAD 远程开卡等服务功能开发，强化线上中台支撑，减少客户线下到网点需求。截至报告期末，远程柜台累计处理超过 33 万笔客户业务，客户好评超过 5 万次，切实落实“数据多跑路、客户少跑腿”的低碳便民服务模式。

助力乡村振兴

本行深入贯彻国家乡村振兴战略部署，坚守服务实体经济本源与金融为民理念，将乡村振兴列为全行战略发展重点领域，持续完善乡村振兴金融服务体系，聚焦县域发展多元金融需求，不断优化产品供给与服务模式，全力支持县域经济社会高质量发展，助力乡村振兴。

本行以“一县一品”为抓手构建特色金融服务体系，条线协同县域机构下沉展业，走访县域“一县一品”产业集群，精准摸排集群企业经营痛点与融资诉求。本行重点围绕农业生产经营、农产品加工等重点涉农产业经营主体，持续加大特色产业信贷支持力度，已在济宁金乡大蒜、莱西农副产品加工等 50 余个特色产业集群完成信贷布局，对应产业集群贷款余额超过 36 亿元。报告期末，本行涉农贷款余额 577.57 亿元，较上年末增长 95.73 亿元，增幅 19.87%，涉农信贷投放规模保持稳步增长，金融支持乡村振兴的精准性与实效性持续提升。

八、消费者权益保护

本行牢牢坚守金融工作的政治性与人民性，严格对标各项监管规定，压紧压实金融消费者权益保护主体责任，用心处置金融服务领域群众急难愁盼问题，持续提升群众享受金融服务的获得感与幸福感。坚持把消费者权益保护嵌入公司治理体系、企业文化培育及整体经营发展规划，落地构建“两全三头”消保工作机制，推动全行统筹联动，将消保举措贯穿业务全流程，以更高标准、更实举措助力金融消费者权益保护工作提质创新。

报告期内，本行以“完善配套制度细则”“紧盯突出短板症结”为工作主线，实施一系列消保管理提升举措，包括建立“全年主线、季度重点”标准化宣教体系、开展全辖消保服务专项培训、完善适当性管理体系等。本行有序组织开展“3·15 金融消费者权益保护教育宣传活动”“银行业普及金融知识万里行”“5·15 投资者保护宣传日”等系列金融知识集中宣传，依托宣传短片摄制、纸媒专刊刊发、线下现场宣教等多元渠道，持续加强与社区、老年大学、学校、街道、文旅景区等单位合作，面向社会大众普及电信诈骗、非法集资识别防范相关知识方法，切实提升群众辨别各类金融诈骗的能力，以有温度、专业化、接地气的金融科普服务守护群众财产安全，切实履行金融为民的社会责任。

第五节 重要事项

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

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，如下承诺事项已经履行完毕：

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
其他承诺	青岛海尔产业发展有限公司	主要股东承诺	青岛海尔产业发展有限公司承诺，除法律法规、监管规定的特殊情形外，自取得本行股权之日起 5 年内不转让所持有的股权。	2021 年 6 月 1 日	60 个月	报告期内履行完毕

除上述情况外，报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方，不存在其他报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金的情况，本行第一大股东及其关联方也不存在上述情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，本行不存在违规对外担保的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本半年度报告中财务报告未经审计。报告期内，本行未变更会计师事务所。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

诉讼基本情况	涉案金额	是否形成预计负债	诉讼进展	诉讼审理结果及影响	诉讼判决执行情况	披露日期	披露索引
本行就与 AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED 协议纠纷一案，于 2022 年 9 月 1 日向香港特别行政区高等法院提起诉讼。	委托 3.50 亿美元投资组合项下的所有资产。	否。本行将根据诉讼进展情况及相关会计准则的规定进行会计处理。	已正式获得法院受理，尚未开庭。	不适用。本次诉讼不会对本行的正常经营产生影响。预计对本行利润不会产生实质性影响。	不适用	2022 年 9 月 2 日	本行在巨潮资讯网发布的《关于诉讼事项的公告》（公告编号 2022-052）

注：AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED 已更名为 oOo Securities (HK) Group Limited。

报告期内，本行没有发生新的重大诉讼、仲裁事项。报告期末，本行作为起

诉方在日常经营过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼事项；本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 15 笔，涉及金额人民币 295.86 万元。本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响，未形成预计负债。

七、处罚及整改情况

报告期内，本行没有涉嫌犯罪被依法立案调查，本行董事及高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行及本行董事及高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，也没有受到其他有权机关重大行政处罚；本行董事及高级管理人员没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

八、本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

本行无控股股东、无实际控制人。报告期内，本行第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、关联交易情况

9.1 与日常经营相关的关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。

按国家金融监督管理总局规定，本行按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东及本行的整体利益，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。其中，授信类关联交易均按相关法律法规、本行授信条件及审核程序办理，并能正常偿还。

按国家金融监督管理总局规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易议案有 6 项，是与国信集团、1 家海尔集团关联企业、临工重机股份有限公司和青银理财的交易。报告期末，本行授信类重大关联交易净额为 30.11 亿元，具体情况如下：

单位：人民币亿元

关联方名称	业务品种	授信类重大关联交易余额	扣除保证金后授信净额	占报告期末资本净额比例（%）
青岛青银金融租赁有限公司	债券投资、同业借款	11.00	11.00	2.00
海尔集团（青岛）金盈控股有限公司	中期流动资金贷款	7.79	7.79	1.41

青岛国信发展（集团）有限责任公司	债券投资	5.70	5.70	1.03
Haitian (BVI) International Investment Development Limited	债券投资	3.41	3.41	0.62
青岛海骊住居科技股份有限公司	供应链融资	1.73	1.73	0.31
青银理财有限责任公司	同业借款	0.25	0.25	0.05
青岛迈帝瑞生态环境科技有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛海御锦程投资有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
海尔集团财务有限责任公司	票据同业授信	0.03	0.03	0.005

注：按照国家金融监督管理总局的相关规定，上表所列授信类重大关联交易净额占报告期末资本净额的比例，是以本行母公司口径的资本净额为基准进行计算。

按中国证监会及深交所规定，本行对 2026 年日常关联交易进行了预计，并在巨潮资讯网发布日期为 2026 年 3 月 26 日的《2026 年日常关联交易预计公告》（公告编号：2026-007）、日期为 2026 年 4 月 28 日的《关于调整 2026 年日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2026-014），报告期内的关联交易业务开展情况未超过预计情况或不需要单独披露，具体如下：

（1）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 19.51 亿元（其中包括青银理财与青岛国信发展（集团）有限责任公司开展的 2.2 亿元授信类业务余额），报告期末存款类业务余额 1.74 亿元，其他非授信类业务实际发生额 0.0007 亿元（其中包括青银理财与国信集团关联方开展的 0.00002 亿元非授信类业务发生额）；

（2）海尔集团公司及其关联方：报告期末授信类业务净额 26.65 亿元，报告期末存款类业务余额 0.46 亿元，其他非授信类业务无实际发生额；

（3）意大利联合圣保罗银行及其关联方：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务实际发生额 0.02 亿元（其中包括青银理财与意大利联合圣保罗银行关联方开展的 0.009 亿元非授信类业务发生额）；

（4）青岛青银金融租赁有限公司：报告期末授信类业务余额 11 亿元，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务实际发生额 0.0001 亿元；

（5）青银理财有限责任公司：报告期末授信类业务余额 0.25 亿元，报告期末存款类业务余额 1 亿元，其他非授信类业务实际发生额 10.89 亿元；

（6）青岛农村商业银行股份有限公司：报告期末授信类业务余额 2.84 亿元，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务实际发生额 0.0004 亿元；

(7) 山东莱芜农村商业银行股份有限公司：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务无实际发生额；

(8) 利群商业集团股份有限公司：已不再作为本行关联方；

(9) 临工重机股份有限公司：报告期末授信类业务余额 0.78 亿元（其中包括青银理财与临工重机股份有限公司开展的 0.38 亿元授信类业务余额），报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务实际发生额 0.01 亿元；

(10) 青岛莱西元泰村镇银行股份有限公司：报告期末存款类业务无余额；

(11) 山东日科化学股份有限公司：报告期末授信类业务净额 0.36 亿元，报告期末存款类业务余额 0.04 亿元；

(12) 松立控股集团股份有限公司：报告期末授信类业务余额 0.03 亿元，报告期末存款类业务余额 0.0008 亿元；

(13) 青岛港国际股份有限公司：报告期末授信类业务余额 0.07 亿元，报告期末存款类业务无余额；

(14) 青岛市青银慈善基金会：报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务无实际发生额；

(15) 斯坦德检测集团股份有限公司：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务无余额；

(16) 关联自然人：报告期末授信类业务余额 2.52 亿元，风险敞口 2.52 亿元，报告期末存款类业务余额 9.58 亿元，其他非授信类业务无实际发生额。

9.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

9.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

9.4 关联债权债务往来

报告期内，本行未发生非经营性关联债权债务往来。

9.5 与存在关联关系的财务公司的往来情况

报告期内，本行在存在关联关系的财务公司，不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。报告期末，本行对海尔集团财务有限责任公司的授信 2 亿元，系用于持有海尔集团财务有限责任公司开立的银行承兑汇票的持票人，在本行办理银行承兑汇票质押业务，本行与海尔集团财务有限责任公司未直接发生业务往来。

9.6 控股的财务公司与关联方的往来情况

本行未控股财务公司。

9.7 其他重大关联交易

报告期内，本行无其他重大关联交易。

十、重大合同及其履行情况

10.1 托管、承包、租赁事项情况

本行没有报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项，且事项为本行带来的损益额达到本行当年利润总额的 10%以上。

10.2 重大担保情况

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除银行正常业务范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

10.3 委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

10.4 其他重大合同

报告期内，本行不存在其他重大合同事项。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2026 年 1 月 16 日	本行 总行	实地调研	机构	信达证券 张晓辉, 大成基金 林起渠, 博时基金 姚城玉	就本行存款增长、信贷投放等内容进行交流, 本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2026 年 1 月 16 日的投资者关系活动记录表
2026 年 4 月 2 日	本行 总行	实地调研与线上直播	机构	广发证券 倪军, 长江证券 马祥云、谢金彤, 兴业证券 陈绍兴, 平安证券 袁喆奇, 光大证券 董文欣, 东北证券 戚星, 东兴证券 林瑾璐, 招商证券 马瑞超, 中信证券 林楠, 国联民生证券 文雪阳, 国泰海通证券 陈惠琴, 东方证券 于博文, 浙商证券 徐安妮, 国盛证券 朱广越, 华源证券 丁黄石, 国海证券 徐凝碧, 华创证券 林宛慧, 西部证券 程宵凯, 开源证券 朱晓云, 国信证券 张续政, 媒体记者以及其他通过网络直播参与本次业绩说明会的投资者	就本行 2025 年度业绩及经营情况等内容进行交流, 本行提供了相关演示文稿	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2026 年 4 月 2 日的投资者关系活动记录表及其附件

2026 年 5 月 7 日	本行 总行	线上调研	机构	中信证券 肖斐斐、林楠，以及其他参会投资者	就本行盈利能力、信贷投放等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2026 年 5 月 7 日的投资者关系活动记录表
2026 年 5 月 8 日	全景网	网络平台 线上交流	其他	通过全景网参加投资者网上集体接待日活动的投资者	就本行市值管理情况等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2026 年 5 月 8 日的投资者关系活动记录表
2026 年 5 月 11 日	本行 总行	线上调研	机构	高盛证券 王紫涵，以及其他参会投资者	就本行公司业务、盈利能力等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2026 年 5 月 11 日的投资者关系活动记录表
2026 年 5 月 11 日	本行 总行	线上调研	机构	西部证券 周安桐、程宵凯，以及其他参会投资者	就本行五篇大文章相关业务情况、国际业务等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2026 年 5 月 11 日的投资者关系活动记录表
2026 年 5 月 21 日	本行 总行	线上调研	机构	开源证券 刘呈祥，以及其他参会投资者	就本行网点布局规划、信贷资产质量等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2026 年 5 月 21 日的投资者关系活动记录表
2026 年 6 月 5 日	本行 总行	实地调研	机构	东方证券资管 张伟锋、谢佩静，兴证全球基金 何悦，广发证券 张晓辉、王宇	就本行净息差、国际业务等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2026 年 6 月 5 日的投资者关系活动记录表
2026 年 6 月 26 日	本行 总行	线上调研	机构	高盛证券 王紫涵，以及其他参会投资者	就本行信贷投放、资本管理等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2026 年 6 月 26 日的投资者关系活动记录表

2026 年 6 月 26 日	本行 总行	线上调研	机构	千禧资本 Sharon Li	就本行网点布局规划、资本管理等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2026 年 6 月 26 日的投资者关系活动记录表
--------------------	----------	------	----	----------------	---------------------------------	--

十二、其他重大事项的说明

12.1 报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产事项。

12.2 重大承诺、委托资产管理情况

报告期内，除银行正常业务范围内的承诺及委托资产管理业务，本行不存在其他需要披露的重大承诺及委托资产管理事项。担保承诺相关情况，具体见本半年度报告财务报表附注。

12.3 发布中期报告

本行按照国际财务报告会计准则及香港《上市规则》编制的中英文两种语言的中期报告，可在香港联交所披露易网站和本行网站查阅。在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。中期报告已经董事会审计委员会审阅。

本行按照企业会计准则和半年报编制规则编制的中文版本的半年度报告，可在深交所网站和本行网站查阅。

12.4 遵守香港《上市规则》声明

本行已采纳《标准守则》规定标准为董事进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事后，已确认他们在报告期内对本行证券交易遵守上述《标准守则》。

报告期内，本行严格遵守香港《上市规则》附录 C1《企业管治守则》所载条文，并在适当的情况下采纳其中所载的建议最佳常规。

十三、本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需要披露的重大事项。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1.1 股份变动情况

报告期内，本行股份变动情况如下：

单位：股

项目	2025 年 12 月 31 日		报告期内变动（+，-）					2026 年 6 月 30 日	
	数量	比例 %	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 %
一、有限售条件股份	415,987,838	7.15	-	-	-	-409,773,344	-409,773,344	6,214,494	0.11
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他内资持股	415,987,838	7.15	-	-	-	-409,773,344	-409,773,344	6,214,494	0.11
其中：									
境内非国有法人持股	415,079,083	7.13	-	-	-	-409,693,339	-409,693,339	5,385,744	0.09
境内自然人持股	908,755	0.02	-	-	-	-80,005	-80,005	828,750	0.02
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	5,404,366,886	92.85	-	-	-	409,773,344	409,773,344	5,814,140,230	99.89
1.人民币普通股	3,112,421,412	53.47	-	-	-	409,773,344	409,773,344	3,522,194,756	60.51
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	2,291,945,474	39.38	-	-	-	-	-	2,291,945,474	39.38
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,820,354,724	100.00	-	-	-	-	-	5,820,354,724	100.00

注：1.报告期内，本行股份变动原因主要为发行 A 股前已发行股份解除限售，上表所列股份变动不涉及监管批准、股份过户。

2.报告期内，本行未进行股份回购。

3.报告期内，本行股份总数未发生变动，上表所示股份变动不涉及对财务指标的影响。

1.2 限售股份变动情况

报告期内，本行有限售条件股份变动系本行首次公开发行 A 股前已发行股份解除限售所致，具体如下：

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
10 户自然人股东	80,005	80,005	-	-	首发前限售股	2026 年 1 月 16 日
青岛海尔产业发展有限公司	409,693,339	409,693,339	-	-	按银行业监管规定锁定，具体见表下注释	2026 年 6 月 1 日

合计	409,773,344	409,773,344	-	-	--	--
----	-------------	-------------	---	---	----	----

注：1.上表所列 10 户自然人股东的解除限售具体情况请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2026 年 1 月 14 日的《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2026-001）。

2.本行股东青岛海尔产业发展有限公司受让青岛海尔投资发展有限公司 409,693,339 股首发前限售股，并于 2021 年 6 月 1 日完成过户。根据《商业银行股权管理暂行办法》的规定，青岛海尔产业发展有限公司属于本行主要股东，其书面承诺除法律法规、监管规定的特殊情形外，自取得本行股权之日起 5 年内不转让所持有的股权。上表所列青岛海尔产业发展有限公司解除限售具体情况请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2026 年 5 月 28 日的《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2026-017）。

二、证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股及优先股，没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

三、本行股东数量及持股情况

3.1 本行股东情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）		39,852		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）				
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	17.58%	1,023,190,583	-6,796,910	-	1,023,190,583	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	1,018,562,076	-	-
青岛国信产融控股（集团）有限公司	国有法人	16.24%	945,453,466	47,830,223	-	945,453,466	-	-
青岛海尔产业发展有限公司	境内非国有法人	9.15%	532,601,341	-	-	532,601,341	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.88%	284,299,613	-	-	284,299,613	-	-
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.25%	188,886,626	-	-	188,886,626	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.99%	174,083,000	-	-	174,083,000	-	-
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	国有法人	2.12%	123,457,855	-	-	123,457,855	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.03%	118,227,213	-	-	118,227,213	-	-
国信证券股份有限公司	国有法人	1.18%	68,429,792	5,900	-	68,429,792	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况		不适用						
上述股东关联关系或一致行动的说明		上表所列股东中，青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团，为一致行动人。上述其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行						

	动关系。		
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	上表所列股东中，青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。		
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	不适用		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件	股份种类	
	股份数量	股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,023,190,583	境外上市外资股	1,023,190,583
意大利联合圣保罗银行	1,018,562,076	境外上市外资股	1,018,562,076
青岛国信产融控股（集团）有限公司	945,453,466	人民币普通股	695,653,466
		境外上市外资股	249,800,000
青岛海尔产业发展有限公司	532,601,341	人民币普通股	532,601,341
青岛海尔空调电子有限公司	284,299,613	人民币普通股	284,299,613
海尔智家股份有限公司	188,886,626	人民币普通股	188,886,626
青岛海仁投资有限责任公司	174,083,000	人民币普通股	174,083,000
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	123,457,855	人民币普通股	123,457,855
青岛即发集团股份有限公司	118,227,213	人民币普通股	118,227,213
国信证券股份有限公司	68,429,792	人民币普通股	68,429,792
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团，且青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。其余前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及其余前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券、转融通业务情况；报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券、转融通业务。		
备注	1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 39,710 户，H 股登记股东 142 户； 2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和； 3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 1,015,380,976 股 H 股，其余 3,181,100 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除； 4.报告期末，青岛国信产融控股（集团）有限公司持有本行 695,653,466 股 A 股，通过港股通持有本行 249,800,000 股 H 股，该等 H 股股份代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下，在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除； 5.青岛海尔产业发展有限公司计划于 2026 年 6 月 26 日至 2026 年 9 月 25 日以大宗交易方式减持本行股份 107,094,500 股，占本行股份总数的 1.84%。截至报告期末，青岛海尔产业发展有限公司尚未实施减持。2026 年 7 月 8 日至 2026 年 7 月 14 日，青岛海尔产业发展有限公司以大宗交易方式累计减持本行 A 股股份 107,094,500 股，减持计划实施完毕。具体情况请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2026 年 6 月 2 日的《关于持股 5%以上股东减持股份		

的预披露公告》（公告编号：2026-020）、发布的日期为 2026 年 7 月 9 日的《关于持股 5% 以上股东权益变动触及 1% 整数倍的提示性公告》（公告编号：2026-025）、发布的日期为 2026 年 7 月 15 日的《关于持股 5% 以上股东权益变动触及 1% 整数倍的提示性公告》（公告编号：2026-026）和《关于持股 5% 以上股东减持计划实施完毕的公告》（公告编号：2026-027）。6. 本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

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

本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与转融通业务出借股份的情况。本行其他持股 5% 以上股东，前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东中的其他股东，在报告期初和报告期末均没有转融通出借股份。

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

与 2026 年第一季度末相比，本行截至报告期末的前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东变化情况，与股东参与转融通业务无关。

四、董事和高级管理人员持股变动

本行董事和高级管理人员在报告期内持股情况没有发生变动，具体可参见本行 2025 年度报告。

就本行董事及最高行政人员所知，报告期末，董事及最高行政人员于本行或其任何相联法团(定义见《证券及期货条例》第 XV 部)已发行的股份、相关股份、债券和股权衍生工具中须根据《证券及期货条例》第 352 条存放于当中所述登记册的权益及淡仓，或根据《标准守则》而须知会本行及香港联交所的权益及淡仓如下：

董事/最高行政人员姓名	股份类别	身份	持有股份数目	占普通股总数百分比 ^注	占A股总数百分比 ^注	好仓/淡仓
陈霜	A股	实益拥有人	455,000	0.01%	0.01%	好仓

注：上述百分比系根据本行报告期末股份总额5,820,354,724股及A股股份总额3,528,409,250股计算。

除上述情况外，据本行董事和最高行政人员所知，截至报告期末，概无本行其他董事及最高行政人员于本行或其任何相联法团(定义见《证券及期货条例》第 XV 部)的股份、相关股份、债券和股权衍生工具中持有须根据《证券及期货条例》第 352 条存放于当中所述登记册的权益及淡仓，或根据《标准守则》而须知会本行及香港联交所的权益及淡仓。

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

六、购买、出售及赎回本行上市证券

报告期内，本公司未曾购买、出售及赎回本行上市证券（包括出售香港《上市规则》所赋予涵义的库存股份）。截至报告期末，本行并无持有该等库存股份。

七、本行主要股东情况

1. 青岛国信发展（集团）有限责任公司

青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，统一社会信用代码 913702006752895001，法定代表人刘鲁强，注册资本 50 亿元，是青岛市国有独资公司，主要职能是运营国有资本、经营国有股权，进行投资、资本运作和资产管理。

青岛国信发展（集团）有限责任公司始终紧紧匹配城市发展战略、服务城市发展大局，构建形成现代海洋产业投资运营、资本运营与产融服务、基础设施建设运营三大主业，国内主体信用评级为 AAA 级，国际信用评级为 BBB+（惠誉），连续多年获得市国资委考核 A 类企业。

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司通过 3 家子公司合计持有本行 1,163,301,396 股股份，其中 A 股 695,654,116 股、H 股 467,647,280 股，合计持股占普通股股本总额的 19.99%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛国信产融控股（集团）有限公司作为该 3 家企业之一，向本行推荐的董事为邓友成。3 家子公司为一致行动人，青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，其最终受益人为其自身，其能控制的上市公司为百洋产业投资集团股份有限公司（合计持股占比 30.22%）。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方授信类重大关联交易¹余额为 9.11 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

2. 海尔集团公司

海尔集团公司成立于 1980 年 3 月 24 日，统一社会信用代码 91370200163562681G，法定代表人周云杰，注册资本 31,118 万元。经营范围主要包括技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务（包含工业互联网等）；数据

¹ 注：本部分所述关联交易数据系按国家金融监督管理总局规定口径进行统计。

处理；从事数字科技、智能科技、软件科技；机器人与自动化装备产品研发、销售与售后服务；物流信息服务；智能家居产品及方案系统软件技术研发与销售；家用电器、电子产品、通讯器材、电子计算机及配件、普通机械、厨房用具、工业用机器人制造；国内商业（国家危禁专营专控商品除外）批发、零售；进出口业务（详见外贸企业审定证书）；经济技术咨询；技术成果的研发及转让；自有房屋出租等。

报告期末，海尔集团公司通过集团内部 7 家企业合计持有本行 1,055,878,943 股 A 股，占普通股股本总额的 18.14%，上述股份没有质押或冻结的情况。海尔智家股份有限公司作为该 7 家企业之一，向本行推荐的董事为周云杰、谭丽霞。该 7 家企业为一致行动人，海尔集团公司的最终受益人为其自身，海尔集团公司为上市公司海尔智家股份有限公司（合计持股占比 34.49%）、青岛海尔生物医疗股份有限公司（合计持股占比 44.46%）、盈康生命科技股份有限公司（合计持股占比 51.09%）、青岛雷神科技股份有限公司（合计持股占比 30.72%）、众淼控股（青岛）股份有限公司（合计持股占比 45.33%）、上海莱士血液制品股份有限公司（合计持股占比 29.90%）、上海新时达电气股份有限公司（合计持股占比 29.24%）、汽车之家（合计持股占比 43.40%）的实际控制人。海尔集团公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与海尔集团公司授信类重大关联交易余额 9.75 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

3.意大利联合圣保罗银行

意大利联合圣保罗银行于 2007 年 1 月 5 日由意大利联合银行和意大利圣保罗意米银行合并成立，商业登记注册号 00799960158，法定代表人 Gian Maria GROS-PIETRO，注册资本 105.29 亿欧元。意大利联合圣保罗银行是一家总部设在意大利都灵的跨国银行，是欧元区银行业的佼佼者，在意大利零售银行、公司银行业务和财富管理领域均是领军者。意大利联合圣保罗银行在意大利共有约 2,600 家分支机构，为约 1,400 万客户提供优质服务。意大利联合圣保罗银行构建了战略性的国际布局，包括约 900 家分支机构、服务 740 万客户，在 12 个国家开展商业银行业务，在 24 个国家为企业客户构建起国际化、专业化的服务网络。

报告期末，意大利联合圣保罗银行持有本行 1,018,562,076 股 H 股，占普通股股本总额的 17.50%，上述股份没有质押或冻结的情况。意大利联合圣保罗银行向本行推荐的董事为 Rosario STRANO、Giamberto GIRALDO。意大利联合圣保罗银行无控股股东、无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身，其自身为上市公司，其能控制的上市公司为 RISANAMENTO SPA（持股占比 48.88%）。意大利联合圣保罗银行已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与意大利联合圣保罗银行未发生重大关联交易。

八、优先股相关情况

报告期末，本行无存续的优先股。

第七节 员工和机构情况

一、员工及人力资源管理

1.1 员工情况

母公司在职工的数量（人）	5,223
主要子公司在职工的数量（人）	270
在职工的数量合计（人）	5,493
当期领取薪酬员工总人数（人）	5,493
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	-
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	354
业务人员	4,119
一般行政人员	1,020
合计	5,493
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士研究生及以上学历	1,427
大学本科学历	3,738
大学专科及以下学历	328
合计	5,493

1.2 员工薪酬政策

本行实行以级定薪、按贡献取酬的薪酬制度，员工薪酬与所属序列、行员等级和绩效考核结果等挂钩。本行员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入等组成。固定薪酬即基本薪酬，根据员工所在序列对应的等级确定，绩效薪酬是本行支付给员工的业绩报酬，是在绩效考核的基础上支付的激励性报酬。报告期内，本行未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励，员工薪酬均以现金形式支付。

本行制定科学的考核办法并以其为指引，优化资源配置，持续调动员工积极性，提高本行整体效能。本行员工绩效薪酬取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果。

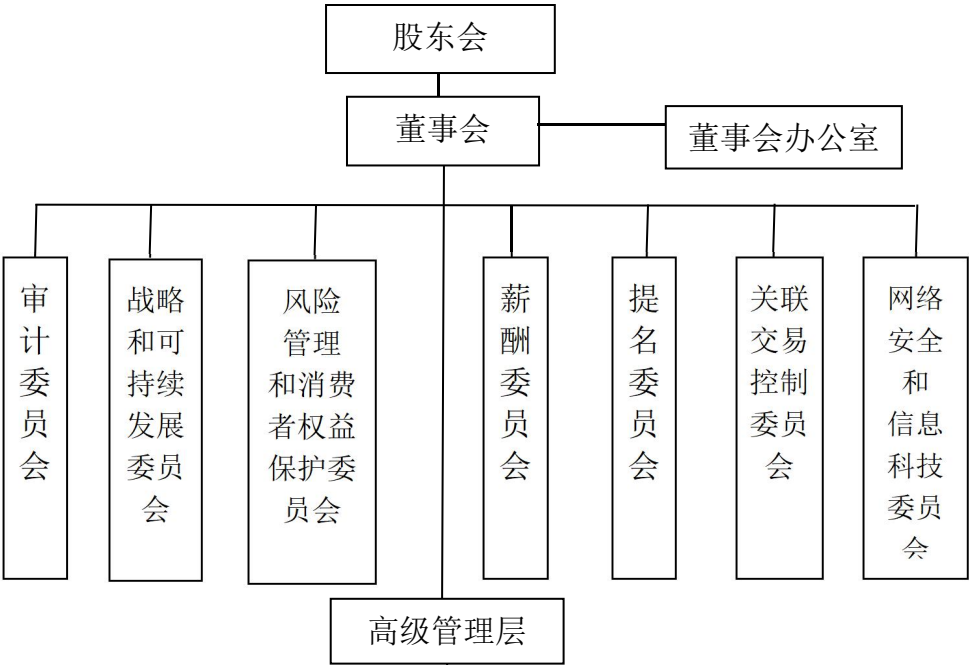
本行在薪酬支付方面，严格执行监管相关规定，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回相关的机制，对中高级管理人员和其他对风险有重要影响岗位上的人员

实行绩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执行，严格根据董事会批准的年度薪酬预算确定。

1.3 员工培训

本行紧扣高质量发展战略，搭建全周期分层分类人才培养体系，统筹推进多类培训项目落地。报告期内，本行组织开展各类培训 1,179 期，累计参训人数超 8 万人次，完成中高层管理人员、基层管理人员、内训师、理财经理及客户经理等关键岗位人才专项培养项目，其中，举办订单式自选公开课差异化培训 8 期，参训总人数超过 550 人；举办基层管理人员示范班，形成《基层管理人员工作手册》，将培训实战经验转化为全行通用管理工具；完成管培生及内训师等多项专题培训。本行线上依托“青银乐学堂”扩容课程、迭代平台功能，完成 17 项系统优化，上线多类专题课程与 AI 教学工具；创新推出“常规申报、大赛直通、定向邀请”三轨并行的内训师选拔机制，丰富入库师资；制定《青岛银行员工培训积分管理办法》，明确必修、选修、活动三类积分规则，积极推动人才培养与业务发展深度融合。

二、组织架构



办公室（党委办公室、党委宣传部）	风险管理部	交易银行部	社区金融事业部	零售银行部	消费者权益保护部（服务监督部）	审计部	法律合规部	资产托管部
人力资源部（党委组织部、党委统战部）	授信审批部	金融市场部	纪检监察组	微贷与信用卡部	战略部	科创普惠金融部（乡村振兴部）	资产保全部	数据管理部
纪检监察办（党委巡查办）	公司银行部（蓝绿色金融部）	培训部	数字化转型办公室	个人信贷部	信息技术部	工会办	行政部	计划财务部
投资银行部	运营管理部	安全保卫部	数字金融部	机构业务部	总行营业部及207家分支机构			

三、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	辖内机构	职员数 (人)	总资产 (亿元)
1	青岛地区	-	1家总行营业部、1家分行及117家支行	1,883	5,735.63
2	济南分行	济南市历下区龙奥西路1号银丰财富广场6号楼	下辖1家分行、11家支行	376	448.48
3	东营分行	东营市东营区府前大街72号	下辖6家支行	147	191.17
4	威海分行	威海市世昌大道3-4号112号	下辖9家支行	222	352.67
5	淄博分行	淄博市张店区联通路266号	下辖5家支行	148	219.44
6	德州分行	德州市德城区德兴中大道717号	下辖6家支行	145	119.25
7	枣庄分行	枣庄市薛城区和谐路2166号德鑫广场	下辖6家支行	143	136.98
8	烟台分行	烟台市开发区宁波路15号2号楼	下辖6家支行	152	193.99
9	滨州分行	滨州市滨城区黄河八路471号	下辖4家支行	104	145.37
10	潍坊分行	潍坊市奎文区福寿东街6636号7号楼124	下辖6家支行	153	192.29
11	临沂分行	临沂市北城新区济南路与孝河路交汇红星国际广场9号楼	下辖5家支行	129	153.99
12	济宁分行	济宁市红星中路24号福彩大厦	下辖3家支行	98	189.27
13	泰安分行	泰安市东岳大街237号	下辖3家支行	116	68.54
14	菏泽分行	菏泽市人民路中段金都华庭东门北侧	下辖1家支行	55	70.25
15	日照分行	日照市泰安路79号	下辖2家支行	67	58.89
16	聊城分行	聊城市经济技术开发区东昌路181号	-	34	25.77

本行的营业网点布局以青岛为核心、辐射山东省。报告期末，本行在山东省共设有208家营业网点，其中分行17家，实现了山东省16市全域覆盖。

本行全面升级厅堂智能化服务体系，推动网点服务向“人机协同”转型。通过落地现金柜员机票据模块功能升级、完成票据边柜及新一代现金柜员机采购、建立现金柜员机票据业务操作规范与风险管控机制、试点厅堂一体化人机动线服务模式，持续迭代“智慧PAD+现金柜员机协同”智能化服务体系。报告期末，本行共拥有自助设备407台，包括自动取款机6台、存取款一体机267台、银行自助服务终端95台，现金柜员机39台，提供取款、存款、转账、

账户查询、缴费等服务。报告期内，本行自助设备共发生交易 291.09 万笔，交易金额 98.97 亿元。

第八节 财务报告

附件：财务报告（未经审计）

青岛银行股份有限公司

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

财务报告（未经审计）

目 录

	页	次
一、 审阅报告	1	
二、 未经审计的财务报表		
合并及母公司资产负债表	2	- 4
合并及母公司利润表	5	- 6
合并及母公司现金流量表	7	- 9
合并股东权益变动表	10	- 11
母公司股东权益变动表	12	- 13
财务报表附注	14	- 133
补充资料	A1	- A3

审阅报告

安永华明（2026）专字第70050236_A08号
青岛银行股份有限公司

青岛银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了青岛银行股份有限公司的中期财务报表，包括2026年6月30日的合并及母公司资产负债表、自2026年1月1日至2026年6月30日止六个月期间的合并及母公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。这些中期财务报表的编制是青岛银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信后附中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明

中国注册会计师：洪晓冬

中国 北京

2026 年 8 月 27 日

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	33,559,427	42,979,933	33,449,835	42,870,462
存放同业及其他金融机构款项	四、2	4,597,014	9,953,265	2,822,953	7,764,725
贵金属		1,046	1,046	1,046	1,046
拆出资金	四、3	15,910,232	18,254,853	16,819,687	19,469,617
衍生金融资产	四、4	372,234	507,591	372,234	507,591
买入返售金融资产	四、5	8,585,902	17,975,490	8,484,898	17,975,490
发放贷款和垫款	四、6	416,738,421	387,692,967	416,300,245	387,203,020
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资	四、7	83,936,771	74,688,589	87,870,722	79,723,337
- 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融 投资	四、8	105,365,734	97,786,595	105,365,734	97,786,595
- 以摊余成本计量的金融投资	四、9	152,878,592	137,024,491	146,472,540	128,652,164
长期股权投资	四、10	-	-	2,008,359	2,008,359
长期应收款	四、11	15,239,157	17,461,304	-	-
固定资产	四、12	3,310,177	3,331,500	3,109,220	3,124,830
使用权资产	四、13	705,593	743,558	705,197	740,362
无形资产	四、14	365,546	405,792	330,412	367,489
递延所得税资产	四、15	4,452,521	4,372,950	4,249,308	4,179,213
其他资产	四、16	2,370,092	1,780,160	1,836,003	961,605
资产总计		848,388,459	814,960,084	830,198,393	793,335,905

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表（续）
2026 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、17	58,159,052	48,579,376	58,159,052	48,579,376
同业及其他金融机构存放款项	四、18	52,944,331	29,028,245	54,389,512	31,976,613
拆入资金	四、19	20,028,919	22,638,702	9,059,727	7,150,706
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	四、20	2,280,123	1,849,403	2,280,123	1,849,403
衍生金融负债	四、4	493,962	10,460	493,962	10,460
卖出回购金融资产款	四、21	15,147,274	23,090,548	12,514,114	19,901,069
吸收存款	四、22	533,960,626	512,121,455	532,572,378	510,705,044
应付职工薪酬	四、23	1,132,633	1,420,882	984,782	1,246,813
应交税费	四、24	991,414	1,000,240	900,215	948,084
预计负债	四、25	931,651	861,013	931,651	861,013
应付债券	四、26	106,680,269	121,902,730	105,867,840	121,097,745
租赁负债	四、27	486,174	511,017	486,018	508,218
其他负债	四、28	1,923,102	1,691,557	1,378,409	1,043,482
负债合计		795,159,530	764,705,628	780,017,783	745,878,026

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表（续）
2026 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益（续）					
股东权益					
股本	四、29	5,820,355	5,820,355	5,820,355	5,820,355
其他权益工具					
其中：永续债	四、30	8,395,783	8,395,783	8,395,783	8,395,783
资本公积	四、31	10,686,506	10,686,506	10,687,049	10,687,049
其他综合收益	四、32	2,291,746	1,928,188	2,291,746	1,928,188
盈余公积	四、33	3,603,377	3,603,377	3,603,377	3,603,377
一般风险准备	四、34	10,256,969	10,256,969	9,598,150	9,598,150
未分配利润	四、35	11,046,958	8,475,970	9,784,150	7,424,977
归属于母公司股东权益合计		52,101,694	49,167,148	50,180,610	47,457,879
少数股东权益		1,127,235	1,087,308	-	-
股东权益合计		53,228,929	50,254,456	50,180,610	47,457,879
负债和股东权益总计		848,388,459	814,960,084	830,198,393	793,335,905

本财务报表已于2026年8月27日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

吴显明
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

李振国
计划财务部总经理

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入		12,112,410	11,349,804	11,555,118	10,747,930
利息支出		(5,948,224)	(5,988,037)	(5,818,942)	(5,846,907)
利息净收入	四、36	6,164,186	5,361,767	5,736,176	4,901,023
手续费及佣金收入		1,262,713	1,038,183	927,551	726,690
手续费及佣金支出		(191,558)	(230,719)	(113,336)	(127,398)
手续费及佣金净收入	四、37	1,071,155	807,464	814,215	599,292
投资收益	四、38	1,185,005	1,509,330	1,128,088	1,770,554
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		123,643	342,534	73,084	342,534
公允价值变动损益	四、39	(23,829)	1,155	183,390	(90,178)
汇兑损益	四、40	(58,967)	(48,017)	(58,967)	(48,017)
其他收益	四、41	3,918	30,744	3,595	30,423
其他业务收入		609	698	1,623	1,715
资产处置损益		21,500	(727)	21,497	(727)
营业收入合计		8,363,577	7,662,414	7,829,617	7,164,085
二、营业支出					
税金及附加	四、42	(92,777)	(91,559)	(90,000)	(87,396)
业务及管理费	四、43	(1,806,309)	(1,724,443)	(1,709,343)	(1,627,405)
信用减值损失	四、44	(1,817,035)	(2,232,351)	(1,812,753)	(2,213,657)
其他资产减值损失		(477)	(1,299)	(477)	(1,299)
其他业务成本		(9,742)	(8,741)	(10,146)	(9,145)
营业支出合计		(3,726,340)	(4,058,393)	(3,622,719)	(3,938,902)
三、营业利润		4,637,237	3,604,021	4,206,898	3,225,183
加：营业外收入		6,496	8,371	6,487	5,479
减：营业外支出		(6,524)	(4,034)	(4,806)	(3,802)
四、利润总额		4,637,209	3,608,358	4,208,579	3,226,860
减：所得税费用	四、45	(929,630)	(456,256)	(801,742)	(342,295)
五、净利润		3,707,579	3,152,102	3,406,837	2,884,565
归属于母公司股东的净利润		3,618,652	3,064,683	3,406,837	2,884,565
少数股东损益		88,927	87,419	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额		363,558	12,257	363,558	12,257
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		363,558	12,257	363,558	12,257
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额	四、32	-	398	-	398
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	四、32	6,670	-	6,670	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益					
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	四、32	364,339	(573,452)	364,339	(573,452)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	四、32	(7,451)	585,311	(7,451)	585,311
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>4,071,137</u>	<u>3,164,359</u>	<u>3,770,395</u>	<u>2,896,822</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		3,982,210	3,076,940	3,770,395	2,896,822
归属于少数股东的综合收益总额		<u>88,927</u>	<u>87,419</u>	-	-
八、基本及稀释每股收益（人民币元）	四、46	<u>0.62</u>	<u>0.53</u>		

本财务报表已于2026年8月27日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

吴显明
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

李振国
计划财务部总经理

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	23,676,651	34,116,108	23,699,952	34,116,108
存放同业及其他金融机构款项净减少额	303,000	376,682	-	-
拆出资金净减少额	1,868,031	-	2,168,031	-
买入返售金融资产净减少额	9,399,000	-	9,500,000	-
长期应收款净减少额	2,529,660	585,669	-	-
向中央银行借款净增加额	9,512,369	10,648,461	9,512,369	10,648,461
同业及其他金融机构存放款项净增加额	23,892,764	4,724,514	22,389,036	5,098,849
拆入资金净增加额	-	-	2,424,963	-
收取的利息、手续费及佣金	11,429,830	10,645,314	10,536,790	9,818,701
收到的其他与经营活动有关的现金	1,065,052	2,146,608	981,378	1,890,919
经营活动现金流入小计	83,676,357	63,243,356	81,212,519	61,573,038
发放贷款和垫款净增加额	(31,344,748)	(28,646,306)	(31,396,315)	(28,646,306)
存放中央银行款项净增加额	(1,106,974)	(1,880,104)	(1,108,680)	(1,892,859)
拆出资金净增加额	-	(4,622,938)	-	(4,822,938)
买入返售金融资产净增加额	-	(5,500,000)	-	(5,500,000)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(10,959,546)	(7,347,544)	(10,879,341)	(7,347,544)
拆入资金净减少额	(2,065,037)	(956,430)	-	(1,043,930)
卖出回购金融资产款净减少额	(7,942,664)	(3,602,265)	(7,386,521)	(3,602,265)
支付的利息、手续费及佣金	(6,842,756)	(6,449,609)	(6,593,960)	(6,145,518)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,321,948)	(1,185,572)	(1,236,871)	(1,104,434)
支付的各项税费	(1,827,846)	(1,165,366)	(1,693,995)	(984,774)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,790,654)	(1,943,838)	(1,514,980)	(1,015,050)
经营活动现金流出小计	(65,202,173)	(63,299,972)	(61,810,663)	(62,105,618)
经营活动产生/（所用）的现金流量净额	18,474,184	(56,616)	19,401,856	(532,580)
四、47(1)				

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

附注	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	38,620,127	47,513,148	37,812,160	47,513,148
取得投资收益及利息收到的现金	4,754,519	5,039,968	4,582,607	5,113,468
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	14,133	3,096	14,130	3,096
投资活动现金流入小计	43,388,779	52,556,212	42,408,897	52,629,712
投资支付的现金	(60,026,143)	(65,129,085)	(59,918,711)	(65,129,085)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(191,125)	(96,006)	(184,481)	(87,530)
投资活动现金流出小计	(60,217,268)	(65,225,091)	(60,103,192)	(65,216,615)
投资活动所用的现金流量净额	(16,828,489)	(12,668,879)	(17,694,295)	(12,586,903)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	50,434,497	53,840,318	50,434,497	53,840,318
筹资活动现金流入小计	50,434,497	53,840,318	50,434,497	53,840,318
偿还债务支付的现金	(65,678,232)	(47,801,237)	(65,678,232)	(47,801,237)
偿还债务利息支付的现金	(1,060,568)	(1,167,563)	(1,060,568)	(1,167,563)
分配股利所支付的现金	(1,095,695)	(979,388)	(1,046,695)	(930,388)
偿还租赁负债支付的现金	(66,744)	(73,404)	(66,154)	(73,101)
筹资活动现金流出小计	(67,901,239)	(50,021,592)	(67,851,649)	(49,972,289)
筹资活动（所用）/产生的现金流量净额	(17,466,742)	3,818,726	(17,417,152)	3,868,029

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

	附注	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(42,841)	10,283	(42,841)	10,283
五、现金及现金等价物净减少额	四、47(2)	(15,863,888)	(8,896,486)	(15,752,432)	(9,241,171)
加：期初现金及现金等价物余额		26,910,845	31,106,085	25,982,776	30,699,021
六、期末现金及现金等价物余额	四、47(3)	11,046,957	22,209,599	10,230,344	21,457,850

本财务报表已于2026年8月27日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

吴显明
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

李振国
计划财务部总经理

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至2026年6月30日止六个月期间

	附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2026年1月1日余额		5,820,355	8,395,783	10,686,506	1,928,188	3,603,377	10,256,969	8,475,970	49,167,148	50,254,456
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	363,558	-	-	3,618,652	3,982,210	4,071,137
(二) 利润分配										
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,047,664)	(1,047,664)	(1,096,664)
三、2026年6月30日余额 (未经审计)		5,820,355	8,395,783	10,686,506	2,291,746	3,603,377	10,256,969	11,046,958	52,101,694	53,228,929

截至2025年6月30日止六个月期间

	附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2025年1月1日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,091	2,716,533	3,106,154	8,511,286	6,695,179	43,932,381	44,899,829
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	12,257	-	-	3,064,683	3,076,940	3,164,359
(二) 利润分配										
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	(980,257)
三、2025年6月30日余额 (未经审计)		5,820,355	6,395,783	10,687,091	2,728,790	3,106,154	8,511,286	8,828,605	46,078,064	47,083,931

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

2025年度

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额	5,820,355	6,395,783	10,687,091	2,716,533	3,106,154	8,511,286	6,695,179	43,932,381	967,448	44,899,829
二、本年增减变动金额										
（一）综合收益总额	-	-	-	(788,345)	-	-	5,187,741	4,399,396	168,860	4,568,256
（二）股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	四、30	-	2,000,000	(585)	-	-	-	1,999,415	-	1,999,415
2. 收购子公司	四、10	-	-	-	-	24,118	(23,705)	413	-	413
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	497,223	(497,223)	-	-	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	1,721,565	(1,721,565)	-	-	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)	(49,000)	(1,213,457)
三、2025 年 12 月 31 日余额 （经审计）	5,820,355	8,395,783	10,686,506	1,928,188	3,603,377	10,256,969	8,475,970	49,167,148	1,087,308	50,254,456

本财务报表已于2026年8月27日获本行董事会批准。

景在伦 法定代表人 (董事长)	吴显明 行长	陈霜 主管财务工作的副行长	李振国 计划财务部总经理	(公司盖章)
-----------------------	-----------	------------------	-----------------	--------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至2026年6月30日止六个月期间

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额		5,820,355	8,395,783	10,687,049	1,928,188	3,603,377	9,598,150	7,424,977	47,457,879
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	363,558	-	-	3,406,837	3,770,395
(二) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,047,664)	(1,047,664)
三、2026 年 6 月 30 日余额（未经审计）		<u>5,820,355</u>	<u>8,395,783</u>	<u>10,687,049</u>	<u>2,291,746</u>	<u>3,603,377</u>	<u>9,598,150</u>	<u>9,784,150</u>	<u>50,180,610</u>

截至2025年6月30日止六个月期间

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,716,533	3,106,154	7,971,637	5,740,937	42,439,033
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	12,257	-	-	2,884,565	2,896,822
(二) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)
三、2025 年 6 月 30 日余额（未经审计）		<u>5,820,355</u>	<u>6,395,783</u>	<u>10,687,634</u>	<u>2,728,790</u>	<u>3,106,154</u>	<u>7,971,637</u>	<u>7,694,245</u>	<u>44,404,598</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

2025年度

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,716,533	3,106,154	7,971,637	5,740,937	42,439,033
二、本年增减变动金额									
（一）综合收益总额		-	-	-	(788,345)	-	-	4,972,233	4,183,888
（二）股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	四、30	-	2,000,000	(585)	-	-	-	-	1,999,415
（三）利润分配									
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	497,223	-	(497,223)	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	1,626,513	(1,626,513)	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)
三、2025 年 12 月 31 日余额（经审计）		5,820,355	8,395,783	10,687,049	1,928,188	3,603,377	9,598,150	7,424,977	47,457,879

本财务报表已于2026年8月27日获本行董事会批准。

景在伦 法定代表人 (董事长)	吴显明 行长	陈霜 主管财务工作的副行长	李振国 计划财务部总经理	(公司盖章)
-----------------------	-----------	------------------	-----------------	--------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛银行股份有限公司
财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

青岛银行股份有限公司（“本行”），前称青岛城市合作银行股份有限公司，是经中国人民银行（“人行”）银复〔1996〕220号《关于筹建青岛城市合作银行的批复》及银复〔1996〕353号《关于青岛城市合作银行开业的批复》的批准，于1996年11月15日成立的股份制商业银行。

根据人行山东省分行鲁银复〔1998〕76号，本行于1998年由“青岛城市合作银行股份有限公司”更名为“青岛市商业银行股份有限公司”。经原中国银行业监督管理委员会（“原中国银监会”，现国家金融监督管理总局）银监复〔2007〕485号批准，本行于2008年由“青岛市商业银行股份有限公司”更名为“青岛银行股份有限公司”。

本行持有原中国银行保险监督管理委员会（“原银保监会”）青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为B0170H237020001号；持有青岛市行政审批服务局颁发的营业执照，统一社会信用代码为91370200264609602K，注册地址为中国山东省青岛市崂山区秦岭路6号3号楼。本行H股股票于2015年12月在香港联合交易所主板挂牌上市，股份代号为3866。本行A股股票于2019年1月在深圳证券交易所挂牌上市，证券代码为002948。本行于2022年1月和2月分别完成A股配股和H股配股发行工作，上述发行完成后本行股本增加至人民币58.20亿元。本行于2026年6月30日的股本为人民币58.20亿元。

截至2026年6月30日，本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、青岛、潍坊、临沂、济宁、泰安、菏泽、日照、聊城共设立了17家分行。本行及所属子公司（统称“本集团”）的主要业务是提供公司及个人存款、贷款和垫款、支付结算、金融市场业务、融资租赁业务、理财业务及经监管机构批准的其他业务。子公司的背景情况列于附注四、10。本行主要在山东省内经营业务。

就本报告而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》的要求进行列报和披露，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2025年度财务报表一并阅读。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

1. 增值税

本集团以税法规定的应税收入为基础，按照3%至13%的增值税税率计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。

2. 城市维护建设税

按实际缴纳增值税的5%或7%计征。

3. 教育费附加

按实际缴纳增值税的3%计征。

4. 地方教育费附加

按实际缴纳增值税的2%计征。

5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为25%。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金		508,434	514,938	501,233	507,242
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	26,215,045	24,980,568	26,147,023	24,910,840
- 超额存款准备金	(2)	6,737,856	17,258,981	6,703,518	17,226,970
- 其他款项	(3)	87,013	214,516	87,013	214,516
小计		33,039,914	42,454,065	32,937,554	42,352,326
应计利息		11,079	10,930	11,048	10,894
合计		33,559,427	42,979,933	33,449,835	42,870,462

- (1) 本行按相关规定向人行缴存法定存款准备金。2026年6月30日本行适用的人民币法定存款准备金缴存比率为5.0%（2025年12月31日：5.0%），外币法定存款准备金缴存比率为4.0%（2025年12月31日：4.0%）。本行子公司的人民币法定存款准备金缴存比例按人行相应规定执行。

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。
- (3) 其他款项是指存放于人行财政性存款以及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务运作。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中国内地款项				
- 银行	3,203,359	9,031,306	1,438,284	6,849,944
- 其他金融机构	695,980	389,298	695,980	389,298
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	691,329	533,314	691,329	533,314
应计利息	12,536	12,335	1,448	2,583
小计	4,603,204	9,966,253	2,827,041	7,775,139
减：减值准备	(6,190)	(12,988)	(4,088)	(10,414)
合计	4,597,014	9,953,265	2,822,953	7,764,725

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放中国内地款项				
- 其他金融机构	15,862,550	17,806,588	16,762,550	19,006,589
- 银行	-	200,000	-	200,000
应计利息	97,239	294,230	107,776	310,419
小计	15,959,789	18,300,818	16,870,326	19,517,008
减：减值准备	(49,557)	(45,965)	(50,639)	(47,391)
合计	15,910,232	18,254,853	16,819,687	19,469,617

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率等相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的合同名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率或外汇汇率的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	113,688,110	92,938	(97,449)	64,131,580	6,592	(8,037)
货币衍生工具及其他	18,486,697	279,296	(396,513)	11,259,983	500,999	(2,423)
合计	132,174,807	372,234	(493,962)	75,391,563	507,591	(10,460)

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2026年 6 月 30 日	2025年 12 月 31 日	2026年 6 月 30 日	2025年 12 月 31 日
中国内地 - 银行	8,601,000	18,000,000	8,500,000	18,000,000
应计利息	<u>1,930</u>	<u>4,249</u>	<u>1,926</u>	<u>4,249</u>
小计	8,602,930	18,004,249	8,501,926	18,004,249
减：减值准备	<u>(17,028)</u>	<u>(28,759)</u>	<u>(17,028)</u>	<u>(28,759)</u>
合计	<u>8,585,902</u>	<u>17,975,490</u>	<u>8,484,898</u>	<u>17,975,490</u>

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2026年 6 月 30 日	2025年 12 月 31 日	2026年 6 月 30 日	2025年 12 月 31 日
债券	8,601,000	18,000,000	8,500,000	18,000,000
应计利息	<u>1,930</u>	<u>4,249</u>	<u>1,926</u>	<u>4,249</u>
小计	8,602,930	18,004,249	8,501,926	18,004,249
减：减值准备	<u>(17,028)</u>	<u>(28,759)</u>	<u>(17,028)</u>	<u>(28,759)</u>
合计	<u>8,585,902</u>	<u>17,975,490</u>	<u>8,484,898</u>	<u>17,975,490</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司类贷款和垫款				
- 公司贷款	316,928,919	289,088,781	316,824,573	288,981,385
小计	316,928,919	289,088,781	316,824,573	288,981,385
个人贷款和垫款				
- 个人住房按揭贷款	44,359,373	45,490,360	44,342,336	45,471,561
- 个人消费贷款	13,731,061	16,234,367	13,721,250	16,221,504
- 个人经营贷款	13,958,794	12,276,009	13,607,771	11,875,569
小计	72,049,228	74,000,736	71,671,357	73,568,634
应计利息	826,667	1,107,454	825,976	1,106,559
减：以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备				
- 未来12个月预期信用损失	(6,233,016)	(6,064,375)	(6,218,311)	(6,048,961)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(2,426,471)	(1,508,123)	(2,410,260)	(1,492,313)
- 已发生信用减值的贷款	(3,144,916)	(2,850,281)	(3,131,100)	(2,831,059)
小计	(11,804,403)	(10,422,779)	(11,759,671)	(10,372,333)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益：				
公司类贷款和垫款				
- 票据贴现	26,239,296	26,351,650	26,239,296	26,351,650
- 公司贷款（福费廷）	12,498,714	7,567,125	12,498,714	7,567,125
小计	38,738,010	33,918,775	38,738,010	33,918,775
发放贷款和垫款账面价值	416,738,421	387,692,967	416,300,245	387,203,020

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(2) 按担保方式分布情况分析（未含应计利息）

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用贷款	114,704,776	98,077,862	114,701,618	98,073,615
保证贷款	96,363,542	89,380,827	96,162,761	89,154,381
抵押贷款	127,266,345	127,734,432	126,988,337	127,426,435
质押贷款	89,381,494	81,815,171	89,381,224	81,814,363
发放贷款和垫款总额	<u>427,716,157</u>	<u>397,008,292</u>	<u>427,233,940</u>	<u>396,468,794</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析（未含应计利息）

本集团

	2026年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	442,990	793,901	746,771	34,137	2,017,799
保证贷款	157,487	150,155	159,220	258,468	725,330
抵押贷款	645,143	820,505	754,021	21,338	2,241,007
质押贷款	-	-	580	-	580
合计	<u>1,245,620</u>	<u>1,764,561</u>	<u>1,660,592</u>	<u>313,943</u>	<u>4,984,716</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.29%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.39%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.17%</u>

	2025年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	424,302	734,555	431,472	17,105	1,607,434
保证贷款	200,116	56,406	195,871	245,220	697,613
抵押贷款	567,633	924,264	847,612	100,738	2,440,247
质押贷款	-	4,470	-	-	4,470
合计	<u>1,192,051</u>	<u>1,719,695</u>	<u>1,474,955</u>	<u>363,063</u>	<u>4,749,764</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.44%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.20%</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析（未含应计利息）（续）

本行

	2026年6月30日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	442,960	793,810	746,594	34,137	2,017,501
保证贷款	155,809	147,182	157,468	258,468	718,927
抵押贷款	639,552	819,157	751,135	21,096	2,230,940
质押贷款	-	-	580	-	580
合计	<u>1,238,321</u>	<u>1,760,149</u>	<u>1,655,777</u>	<u>313,701</u>	<u>4,967,948</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.29%</u>	<u>0.41%</u>	<u>0.39%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.16%</u>

	2025年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	424,053	734,204	431,473	17,105	1,606,835
保证贷款	194,037	48,381	195,180	245,221	682,819
抵押贷款	559,986	919,817	844,938	100,738	2,425,479
质押贷款	-	4,470	-	-	4,470
合计	<u>1,178,076</u>	<u>1,706,872</u>	<u>1,471,591</u>	<u>363,064</u>	<u>4,719,603</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.43%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.19%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上（含1天）的贷款。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

2026年6月30日				
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款(注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额（含应计利息）	369,844,481	15,894,434	4,065,899	389,804,814
减：减值准备	(6,233,016)	(2,426,471)	(3,144,916)	(11,804,403)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	<u>363,611,465</u>	<u>13,467,963</u>	<u>920,983</u>	<u>378,000,411</u>
2025年12月31日				
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款(注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额（含应计利息）	350,007,253	10,347,212	3,842,506	364,196,971
减：减值准备	(6,064,375)	(1,508,123)	(2,850,281)	(10,422,779)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	<u>343,942,878</u>	<u>8,839,089</u>	<u>992,225</u>	<u>353,774,192</u>

截至2026年6月30日，本集团并购的已发生信用减值贷款的总额（含应计利息）为人民币1,367万元（2025年12月31日：人民币2,470万元），减值准备为人民币915万元（2025年12月31日：人民币1,922万元）。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款和垫款及减值准备分析（续）

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：（续）

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：（续）

本行

2026年6月30日				
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款(注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额（含应计利息）	369,445,731	15,828,767	4,047,408	389,321,906
减：减值准备	(6,218,311)	(2,410,260)	(3,131,100)	(11,759,671)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	<u>363,227,420</u>	<u>13,418,507</u>	<u>916,308</u>	<u>377,562,235</u>
2025年12月31日				
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款(注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额（含应计利息）	349,557,843	10,280,974	3,817,761	363,656,578
减：减值准备	(6,048,961)	(1,492,313)	(2,831,059)	(10,372,333)
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值	<u>343,508,882</u>	<u>8,788,661</u>	<u>986,702</u>	<u>353,284,245</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款和垫款及减值准备分析（续）

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：（续）

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2026年6月30日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款(注(i))	总额
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	38,738,010	-	-	38,738,010
计入其他综合收益的减值准备	(886,644)	-	-	(886,644)

	2025年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款(注(i))	总额
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 / 账面价值	33,918,775	-	-	33,918,775
计入其他综合收益的减值准备	(805,071)	-	-	(805,071)

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(5) 减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团

	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2026年1月1日	6,064,375	1,508,123	2,850,281	10,422,779
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	46,262	(44,198)	(2,064)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(323,257)	326,351	(3,094)	-
- 已发生信用减值的贷款	(10,658)	(73,638)	84,296	-
本期计提	456,294	709,833	729,098	1,895,225
本期核销及转出	-	-	(629,828)	(629,828)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	131,601	131,601
其他变动	-	-	(15,374)	(15,374)
2026年6月30日	<u>6,233,016</u>	<u>2,426,471</u>	<u>3,144,916</u>	<u>11,804,403</u>
	2025年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2025年1月1日	5,720,689	339,905	2,947,986	9,008,580
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	75,011	(30,313)	(44,698)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(267,222)	276,699	(9,477)	-
- 已发生信用减值的贷款	(12,210)	(184,959)	197,169	-
本年计提	532,194	1,083,635	800,415	2,416,244
本年核销及转出	-	-	(1,482,091)	(1,482,091)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	437,070	437,070
其他变动	15,913	23,156	3,907	42,976
2025年12月31日	<u>6,064,375</u>	<u>1,508,123</u>	<u>2,850,281</u>	<u>10,422,779</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(5) 减值准备变动情况（续）

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：（续）

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：（续）

本行

	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2026年1月1日	6,048,961	1,492,313	2,831,059	10,372,333
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	46,103	(44,039)	(2,064)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(323,119)	324,059	(940)	-
- 已发生信用减值的贷款	(10,548)	(72,391)	82,939	-
本期计提	456,914	710,318	727,993	1,895,225
本期核销及转出	-	-	(620,082)	(620,082)
收回已核销贷款和垫款导致的 转回	-	-	127,569	127,569
其他变动	-	-	(15,374)	(15,374)
2026年6月30日	<u>6,218,311</u>	<u>2,410,260</u>	<u>3,131,100</u>	<u>11,759,671</u>
	2025年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2025年1月1日	5,720,689	339,905	2,947,986	9,008,580
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	75,011	(30,313)	(44,698)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(267,222)	276,699	(9,477)	-
- 已发生信用减值的贷款	(12,210)	(184,959)	197,169	-
本年计提	532,693	1,090,981	792,612	2,416,286
本年核销及转出	-	-	(1,456,465)	(1,456,465)
收回已核销贷款和垫款导致的 转回	-	-	436,936	436,936
其他变动	-	-	(33,004)	(33,004)
2025年12月31日	<u>6,048,961</u>	<u>1,492,313</u>	<u>2,831,059</u>	<u>10,372,333</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(5) 减值准备变动情况（续）

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：（续）

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2026年1月1日	805,071	-	-	805,071
本期计提	81,573	-	-	81,573
2026年6月30日	886,644	-	-	886,644

	2025年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2025年1月1日	338,623	-	-	338,623
本年计提	466,448	-	-	466,448
2025年12月31日	805,071	-	-	805,071

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一、2。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
为交易而持有的金融投资				
债券投资（按发行人分类）				
- 政府及中央银行	30,194	30,523	30,194	30,523
- 政策性银行	928,844	251,589	-	251,589
- 同业及其他金融机构	32,504,307	20,933,718	31,451,514	20,297,685
- 企业实体	361,483	318,153	361,483	318,153
理财产品投资	247,347	250,831	-	-
小计	34,072,175	21,784,814	31,843,191	20,897,950
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资				
债券投资（按发行人分类）				
- 政府及中央银行	11,994	12,499	11,994	12,499
- 同业及其他金融机构	2,624,816	2,254,864	2,624,816	2,254,864
- 企业实体	3,552,804	1,225,303	3,552,804	1,225,303
小计	6,189,614	3,492,666	6,189,614	3,492,666
基金投资	43,488,810	49,125,042	43,488,810	49,125,042
资产管理计划	186,172	286,067	6,349,107	6,207,679
合计	83,936,771	74,688,589	87,870,722	79,723,337
上市	(1) 5,590,819	3,236,376	5,590,819	3,236,376
非上市	78,345,952	71,452,213	82,279,903	76,486,961
合计	83,936,771	74,688,589	87,870,722	79,723,337

(1) 上市包括在证券交易所进行交易的债券和基金。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券投资（按发行人分类）			
- 政府及中央银行		17,481,432	17,578,543
- 政策性银行		7,813,744	8,382,152
- 同业及其他金融机构		39,845,919	32,020,581
- 企业实体		<u>39,130,656</u>	<u>38,181,781</u>
小计		104,271,751	96,163,057
其他权益工具投资	(1)	148,069	139,176
应计利息		<u>945,914</u>	<u>1,484,362</u>
合计		<u>105,365,734</u>	<u>97,786,595</u>
上市	(2)	40,016,810	35,152,966
非上市		<u>65,348,924</u>	<u>62,633,629</u>
合计	(3)	<u>105,365,734</u>	<u>97,786,595</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

- (1) 本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

截至2026年6月30日止六个月期间							
被投资单位	期初	追加投资	减少投资	本期计入其他 综合收益的利得	期末	在被投资 单位权益 占比 (%)	本期 现金红利
中国银联股份有限公司	128,926	-	-	8,893	137,819	0.34	-
山东省城市商业银行合 作联盟有限公司	10,000	-	-	-	10,000	1.14	-
城银服务中心	250	-	-	-	250	0.81	-
合计	139,176	-	-	8,893	148,069		-

2025年							
被投资单位	年初	追加投资	减少投资	本年计入其他 综合收益的利得	年末	在被投资 单位权益 占比 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	124,718	-	-	4,208	128,926	0.34	6,460
山东省城市商业银行合 作联盟有限公司	10,000	-	-	-	10,000	1.14	-
城银服务中心	250	-	-	-	250	0.81	-
合计	134,968	-	-	4,208	139,176		6,460

注：

截至2026年6月30日止六个月期间及2025年度，本集团均未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

- (2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(3) 公允价值变动

本集团及本行

	2026年6月30日	
	债券投资	权益工具
摊余成本 / 成本	103,541,698	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,675,967	124,819
公允价值	105,217,665	148,069
已计提减值准备	(400,968)	不适用
	2025年12月31日	
	债券投资	权益工具
摊余成本 / 成本	96,452,554	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,194,865	115,926
公允价值	97,647,419	139,176
已计提减值准备	(492,475)	不适用

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2026年1月1日	126,749	232,109	133,617	492,475
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	46,020	(46,020)	-	-
本期转回	(34,358)	(22,290)	(34,859)	(91,507)
2026年6月30日	138,411	163,799	98,758	400,968
	2025年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2025年1月1日	49,843	77,856	121,778	249,477
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(812)	812	-	-
本年计提	77,718	153,441	11,839	242,998
2025年12月31日	126,749	232,109	133,617	492,475

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资

注	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券投资（按发行人分类）				
- 政府及中央银行	43,936,600	38,400,893	43,886,519	38,250,325
- 政策性银行	17,324,349	20,039,890	11,002,786	12,001,458
- 同业及其他金融机构	50,485,226	43,891,030	50,524,368	43,880,174
- 企业实体	42,184,664	35,568,376	42,184,664	35,568,376
小计	153,930,839	137,900,189	147,598,337	129,700,333
资产管理计划	647,217	696,080	647,217	696,080
资金信托计划	994,000	1,546,797	994,000	1,546,797
其他投资	499,358	721,500	499,358	721,500
应计利息	1,408,182	1,472,137	1,334,860	1,299,863
减：减值准备	(1) (4,601,004)	(5,312,212)	(4,601,232)	(5,312,409)
合计	152,878,592	137,024,491	146,472,540	128,652,164
上市	(2) 74,610,811	63,721,370	73,731,183	62,742,185
非上市	78,267,781	73,303,121	72,741,357	65,909,979
合计	152,878,592	137,024,491	146,472,540	128,652,164

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(1) 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

本集团

	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2026年1月1日	148,331	805,430	4,358,451	5,312,212
转移至：				
-未来12个月预期信用损失	18,844	(18,844)	-	-
本期计提 / (转回)	60,743	(140,581)	(78,573)	(158,411)
本期核销及转出	-	-	(552,797)	(552,797)
2026年6月30日	<u>227,918</u>	<u>646,005</u>	<u>3,727,081</u>	<u>4,601,004</u>
2025年				
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2025年1月1日	34,648	977,103	4,484,930	5,496,681
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(251)	251	-	-
本年计提/（转回）	113,934	(171,924)	(77,373)	(135,363)
本年核销及转出	-	-	(49,106)	(49,106)
2025年12月31日	<u>148,331</u>	<u>805,430</u>	<u>4,358,451</u>	<u>5,312,212</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(1) 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：（续）

本行

	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2026年1月1日	148,528	805,430	4,358,451	5,312,409
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	18,844	(18,844)	-	-
本期计提 / (转回)	60,774	(140,581)	(78,573)	(158,380)
本期核销及转出	-	-	(552,797)	(552,797)
2026年6月30日	<u>228,146</u>	<u>646,005</u>	<u>3,727,081</u>	<u>4,601,232</u>
	2025年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2025年1月1日	34,648	977,103	4,484,930	5,496,681
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(251)	251	-	-
本年计提/（转回）	114,131	(171,924)	(77,373)	(135,166)
本年核销及转出	-	-	(49,106)	(49,106)
2025年12月31日	<u>148,528</u>	<u>805,430</u>	<u>4,358,451</u>	<u>5,312,409</u>

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资

对子公司的投资

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
青岛青银金融租赁有限公司	913,284	913,284
青银理财有限责任公司	1,000,000	1,000,000
青岛莱西元泰村镇银行股份有限公司	95,075	95,075
合计	2,008,359	2,008,359

子公司的概要情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本 (千元)	本行投资额 (千元)	注册及 主要营业地点	主营业务
青岛青银金融租赁有限公司 (注 (i))	60.00%	60.00%	1,225,000	913,284	中国青岛	金融租赁业务
青银理财有限责任公司 (注 (ii))	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中国青岛	理财业务
青岛莱西元泰村镇银行股份有限公司 (注 (iii))	100.00%	100.00%	50,000	95,075	中国青岛	银行业务

注：

- (i) 青岛青银金融租赁有限公司成立于2017年2月15日，系本行与青岛汉缆股份有限公司、青岛港国际股份有限公司及青岛前湾集装箱码头有限责任公司共同出资设立的有限责任公司，初始注册资本为人民币10亿元。

2024年5月，经国家金融监督管理总局青岛监管局《关于青岛青银金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（青国金复〔2024〕111号）批准，本行出资人民币4.03亿元对青岛青银金融租赁有限公司进行增资。增资完成后，青岛青银金融租赁有限公司注册资本增加至人民币12.25亿元，本行持有青岛青银金融租赁有限公司股份比例由51.00%增加至60.00%。

- (ii) 青银理财有限责任公司成立于2020年9月16日，系本行全资持股的有限责任公司，注册资本为人民币10亿元。

- (iii) 青岛莱西元泰村镇银行股份有限公司成立于2010年7月9日，注册资本为人民币5,000万元。

2025年11月，经国家金融监督管理总局青岛监管局《国家金融监督管理总局青岛监管局关于青岛莱西元泰村镇银行股权变更的批复》（青金复〔2025〕265号）批准，本行出资人民币9,507.48万元受让现有股东持有的所有股权，受让股权后本行对青岛莱西元泰村镇银行股份有限公司持有股权比例为100%。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

11. 长期应收款

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	2,298,384	2,235,472
减：未实现融资收益	<u>(224,750)</u>	<u>(232,543)</u>
应收融资租赁款现值	2,073,634	2,002,929
应收售后回租款余额	13,733,187	15,982,373
租赁应收款小计	15,806,821	17,985,302
应计利息	<u>115,770</u>	<u>145,207</u>
减：减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(271,567)	(354,992)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	(266,460)	(216,914)
- 已发生信用减值	<u>(145,407)</u>	<u>(97,299)</u>
账面价值	<u>15,239,157</u>	<u>17,461,304</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

11. 长期应收款（续）

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2026 年 1 月 1 日	354,992	216,914	97,299	669,205
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(17,448)	24,205	(6,757)	-
- 已发生信用减值	(1,252)	(20,758)	22,010	-
本期(转回)/ 计提	(64,725)	46,099	32,338	13,712
收回已核销导致的转回	-	-	3,861	3,861
其他	-	-	(3,344)	(3,344)
2026 年 6 月 30 日	271,567	266,460	145,407	683,434

	2025 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	508,328	175,623	66,000	749,951
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	50,490	(50,490)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(19,446)	75,960	(56,514)	-
- 已发生信用减值	(4,113)	(8,180)	12,293	-
本年(转回)/ 计提	(180,267)	24,001	217,801	61,535
本年核销及转出	-	-	(152,283)	(152,283)
收回已核销导致的转回	-	-	11,800	11,800
其他	-	-	(1,798)	(1,798)
2025 年 12 月 31 日	354,992	216,914	97,299	669,205

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

11. 长期应收款（续）

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	2,610	(469)	2,141
1 年以内 (含 1 年)	818,269	(107,905)	710,364
1 年至 2 年 (含 2 年)	710,971	(64,270)	646,701
2 年至 3 年 (含 3 年)	462,071	(31,214)	430,857
3 年至 4 年 (含 4 年)	172,381	(11,273)	161,108
4 年至 5 年 (含 5 年)	68,896	(4,267)	64,629
5 年以上	38,991	(2,764)	36,227
无期限(注(ii))	24,195	(2,588)	21,607
合计	2,298,384	(224,750)	2,073,634

	2025 年 12 月 31 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	-	-	-
1 年以内 (含 1 年)	831,622	(105,674)	725,948
1 年至 2 年 (含 2 年)	597,075	(66,270)	530,805
2 年至 3 年 (含 3 年)	437,119	(35,852)	401,267
3 年至 4 年 (含 4 年)	249,353	(15,611)	233,742
4 年至 5 年 (含 5 年)	76,396	(5,379)	71,017
5 年以上	38,018	(3,422)	34,596
无期限(注(ii))	5,889	(335)	5,554
合计	2,235,472	(232,543)	2,002,929

注：

(i) 无期限的应收融资租赁款定义见附注七、3。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2025 年 1 月 1 日	3,762,951	1,027,422	74,958	143,880	5,009,211
本年增加	-	91,300	2,835	8,599	102,734
本年减少	-	(36,989)	(14,594)	(3,680)	(55,263)
2025 年 12 月 31 日	3,762,951	1,081,733	63,199	148,799	5,056,682
本期增加	63,003	18,581	715	2,434	84,733
本期减少	(9,436)	(6,789)	(6,410)	(1,667)	(24,302)
2026 年 6 月 30 日	3,816,518	1,093,525	57,504	149,566	5,117,113
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(745,208)	(662,303)	(58,935)	(105,511)	(1,571,957)
本年增加	(90,142)	(95,729)	(5,644)	(14,212)	(205,727)
本年减少	-	35,110	13,864	3,528	52,502
2025 年 12 月 31 日	(835,350)	(722,922)	(50,715)	(116,195)	(1,725,182)
本期增加	(45,094)	(50,680)	(2,384)	(6,054)	(104,212)
本期减少	8,596	6,428	6,090	1,344	22,458
2026 年 6 月 30 日	(871,848)	(767,174)	(47,009)	(120,905)	(1,806,936)
账面净值					
2026 年 6 月 30 日	2,944,670	326,351	10,495	28,661	3,310,177
2025 年 12 月 31 日	2,927,601	358,811	12,484	32,604	3,331,500

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产（续）

本行

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2025 年 1 月 1 日	3,526,477	1,007,612	72,640	137,272	4,744,001
本年增加	-	78,118	2,819	8,094	89,031
本年减少	-	(36,951)	(14,594)	(3,666)	(55,211)
2025 年 12 月 31 日	3,526,477	1,048,779	60,865	141,700	4,777,821
本期增加	63,003	17,181	715	2,426	83,325
本期减少	(9,436)	(6,669)	(6,410)	(1,664)	(24,179)
2026 年 6 月 30 日	3,580,044	1,059,291	55,170	142,462	4,836,967
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(705,748)	(651,297)	(57,756)	(100,602)	(1,515,403)
本年增加	(80,816)	(91,213)	(5,303)	(12,706)	(190,038)
本年减少	-	35,072	13,864	3,514	52,450
2025 年 12 月 31 日	(786,564)	(707,438)	(49,195)	(109,794)	(1,652,991)
本期增加	(40,431)	(48,511)	(2,216)	(5,934)	(97,092)
本期减少	8,596	6,309	6,090	1,341	22,336
2026 年 6 月 30 日	(818,399)	(749,640)	(45,321)	(114,387)	(1,727,747)
账面净值					
2026 年 6 月 30 日	2,761,645	309,651	9,849	28,075	3,109,220
2025 年 12 月 31 日	2,739,913	341,341	11,670	31,906	3,124,830

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于2026年6月30日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币0.84亿元（2025年12月31日：人民币0.85亿元）。管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

13. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2025 年 1 月 1 日	1,357,390	1,850	1,359,240
本年增加	150,603	-	150,603
本年减少	(47,640)	-	(47,640)
2025 年 12 月 31 日	1,460,353	1,850	1,462,203
本期增加	73,563	-	73,563
本期减少	(211,396)	(1,850)	(213,246)
2026 年 6 月 30 日	1,322,520	-	1,322,520
累计折旧			
2025 年 1 月 1 日	(593,148)	(1,642)	(594,790)
本年增加	(160,485)	(208)	(160,693)
本年减少	36,838	-	36,838
2025 年 12 月 31 日	(716,795)	(1,850)	(718,645)
本期增加	(84,568)	-	(84,568)
本期减少	184,436	1,850	186,286
2026 年 6 月 30 日	(616,927)	-	(616,927)
账面净值			
2026 年 6 月 30 日	705,593	-	705,593
2025 年 12 月 31 日	743,558	-	743,558

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

13. 使用权资产（续）

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2025 年 1 月 1 日	1,355,432	1,850	1,357,282
本年增加	145,638	-	145,638
本年减少	(47,026)	-	(47,026)
2025 年 12 月 31 日	1,454,044	1,850	1,455,894
本期增加	72,209	-	72,209
本期减少	(205,736)	(1,850)	(207,586)
2026 年 6 月 30 日	1,320,517	-	1,320,517
累计折旧			
2025 年 1 月 1 日	(592,005)	(1,642)	(593,647)
本年增加	(157,901)	(208)	(158,109)
本年减少	36,224	-	36,224
2025 年 12 月 31 日	(713,682)	(1,850)	(715,532)
本期增加	(83,701)	-	(83,701)
本期减少	182,063	1,850	183,913
2026 年 6 月 30 日	(615,320)	-	(615,320)
账面净值			
2026 年 6 月 30 日	705,197	-	705,197
2025 年 12 月 31 日	740,362	-	740,362

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

14. 无形资产

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	2025 年
成本		
期 / 年初余额	1,455,118	1,276,491
本期 / 年增加	38,115	178,710
本期 / 年减少	(1,315)	(83)
期 / 年末余额	1,491,918	1,455,118
累计摊销		
期 / 年初余额	(1,049,326)	(897,367)
本期 / 年增加	(78,013)	(151,959)
本期 / 年减少	967	-
期 / 年末余额	(1,126,372)	(1,049,326)
账面净值		
期 / 年末余额	365,546	405,792
期 / 年初余额	405,792	379,124

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

14. 无形资产（续）

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	2025 年
成本		
期 / 年初余额	1,380,624	1,219,511
本期 / 年增加	33,786	161,196
本期 / 年减少	(1,315)	(83)
	<u>1,413,095</u>	<u>1,380,624</u>
累计摊销		
期 / 年初余额	(1,013,135)	(873,947)
本期 / 年增加	(70,515)	(139,188)
本期 / 年减少	967	-
	<u>(1,082,683)</u>	<u>(1,013,135)</u>
账面净值		
期 / 年末余额	<u>330,412</u>	<u>367,489</u>
期 / 年初余额	<u>367,489</u>	<u>345,564</u>

本集团无形资产主要为计算机软件。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

15. 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
递延所得税资产	5,082,261	4,887,809	4,878,862	4,692,998
递延所得税负债	(629,740)	(514,859)	(629,554)	(513,785)
净额	<u>4,452,521</u>	<u>4,372,950</u>	<u>4,249,308</u>	<u>4,179,213</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

15. 递延所得税资产（续）

(1) 按性质分析

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	17,711,084	4,427,771	16,764,900	4,191,225
- 公允价值变动	517,764	129,441	679,948	169,987
- 贴现利息调整	141,020	35,255	132,752	33,188
- 其他	1,959,176	489,794	1,973,636	493,409
小计	20,329,044	5,082,261	19,551,236	4,887,809
递延所得税负债				
- 公允价值变动	(1,813,016)	(453,254)	(1,314,780)	(328,695)
- 其他	(705,944)	(176,486)	(744,656)	(186,164)
小计	(2,518,960)	(629,740)	(2,059,436)	(514,859)
净额	17,810,084	4,452,521	17,491,800	4,372,950

本行

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	17,017,276	4,254,319	16,099,892	4,024,973
- 公允价值变动	517,764	129,441	679,948	169,987
- 贴现利息调整	141,020	35,255	132,752	33,188
- 其他	1,839,388	459,847	1,859,400	464,850
小计	19,515,448	4,878,862	18,771,992	4,692,998
递延所得税负债				
- 公允价值变动	(1,813,016)	(453,254)	(1,314,780)	(328,695)
- 其他	(705,200)	(176,300)	(740,360)	(185,090)
小计	(2,518,216)	(629,554)	(2,055,140)	(513,785)
净额	16,997,232	4,249,308	16,716,852	4,179,213

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2025 年 1 月 1 日	3,948,397	30,709	(641,202)	215,912	3,553,816
计入当期损益	420,189	2,479	41,939	92,033	556,640
计入其他综合收益	(177,361)	-	440,555	(700)	262,494
2025 年 12 月 31 日	4,191,225	33,188	(158,708)	307,245	4,372,950
计入当期损益	234,062	2,067	(40,416)	6,063	201,776
计入其他综合收益	2,484	-	(124,689)	-	(122,205)
2026 年 6 月 30 日	<u>4,427,771</u>	<u>35,255</u>	<u>(323,813)</u>	<u>313,308</u>	<u>4,452,521</u>

本行

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2025 年 1 月 1 日	3,788,618	30,709	(641,202)	192,096	3,370,221
计入当期损益	413,716	2,479	41,939	88,364	546,498
计入其他综合收益	(177,361)	-	440,555	(700)	262,494
2025 年 12 月 31 日	4,024,973	33,188	(158,708)	279,760	4,179,213
计入当期损益	226,862	2,067	(40,416)	3,787	192,300
计入其他综合收益	2,484	-	(124,689)	-	(122,205)
2026 年 6 月 30 日	<u>4,254,319</u>	<u>35,255</u>	<u>(323,813)</u>	<u>283,547</u>	<u>4,249,308</u>

注：

- (i) 根据当地税务机关的要求，于贴现日计征相关收益的所得税。本集团利润表中按照实际利率法确认收入，由此产生的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。
- (ii) 其他暂时性差异主要包括本集团计提的内退及补充退休计划、预计负债、使用权资产和租赁负债、其他预提费用等，将在实际支付时抵扣应纳税所得额。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
继续涉入资产	91,744	237,168	91,744	237,168
长期待摊费用	344,453	366,405	324,566	345,557
预付款项	159,311	111,663	159,033	111,354
应收利息（注（i））	35,104	28,376	23,721	23,763
抵债资产（注（ii））	26,500	26,100	23,301	22,901
待摊费用	5,438	6,304	958	1,618
预付融资租赁资产购置款（注（iii））	134,757	366,706	-	-
其他（注（iv））	1,756,806	807,204	1,384,912	367,952
小计	2,554,113	1,949,926	2,008,235	1,110,313
减：减值准备	(184,021)	(169,766)	(172,232)	(148,708)
合计	2,370,092	1,780,160	1,836,003	961,605

注：

- (i) 于2026年6月30日，本集团应收利息扣除减值准备后的账面价值为人民币2,341万元（2025年12月31日：人民币1,864万元）。
- (ii) 于2026年6月30日，本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物等，账面价值为人民币2,003万元（2025年12月31日：人民币2,010万元），本集团对抵债资产计提的减值准备为人民币647万元（2025年12月31日：人民币600万元）。
- (iii) 预付融资租赁资产购置款系子公司为购建融资租赁资产向供应商支付的款项。
- (iv) 主要包含其他应收款项和待结算及清算款项。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

17. 向中央银行借款

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
借款	56,674,496	47,567,934
再贴现	1,143,356	737,669
应计利息	341,200	273,773
合计	<u>58,159,052</u>	<u>48,579,376</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	10,840,059	3,938,518	11,252,501	4,310,549
- 其他金融机构	42,020,545	25,029,322	43,051,629	27,604,545
应计利息	83,727	60,405	85,382	61,519
合计	<u>52,944,331</u>	<u>29,028,245</u>	<u>54,389,512</u>	<u>31,976,613</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

19. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	19,928,183	22,315,730	9,048,183	7,145,730
- 其他金融机构	-	200,000	-	-
应计利息	100,736	122,972	11,544	4,976
合计	20,028,919	22,638,702	9,059,727	7,150,706

20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本行

	2026年 6 月 30 日	2025年 12 月 31 日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债		
- 结构化票据	2,280,123	1,849,403
合计	2,280,123	1,849,403

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国内地 - 银行	15,146,844	23,088,837	12,513,929	19,899,779
应计利息	430	1,711	185	1,290
合计	<u>15,147,274</u>	<u>23,090,548</u>	<u>12,514,114</u>	<u>19,901,069</u>

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券	7,632,915	17,489,058	5,000,000	14,300,000
票据	7,513,929	5,599,779	7,513,929	5,599,779
应计利息	430	1,711	185	1,290
合计	<u>15,147,274</u>	<u>23,090,548</u>	<u>12,514,114</u>	<u>19,901,069</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	94,570,441	94,623,911	94,562,286	94,616,288
- 个人客户	33,080,897	31,590,628	33,064,834	31,575,124
小计	127,651,338	126,214,539	127,627,120	126,191,412
定期存款				
- 公司客户	161,544,652	155,893,776	161,540,278	155,889,407
- 个人客户	237,229,076	220,639,926	235,904,601	219,291,454
小计	398,773,728	376,533,702	397,444,879	375,180,861
其他存款	150,729	150,903	150,529	150,303
应计利息	7,384,831	9,222,311	7,349,850	9,182,468
合计	533,960,626	512,121,455	532,572,378	510,705,044
其中：				
保证金存款	38,898,858	42,382,272	38,894,484	42,377,903

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

本集团

	注	2026 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		1,252,816	631,236	(926,956)	957,096
社会保险费		-	49,010	(49,010)	-
其中：医疗保险		-	48,023	(48,023)	-
工伤保险		-	987	(987)	-
住房公积金		-	72,025	(72,025)	-
职工福利费		8,340	48,229	(48,229)	8,340
工会经费和职工教育经费		73,246	28,361	(21,673)	79,934
其他短期薪酬		-	42,936	(42,936)	-
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	159,838	(159,525)	313
内退及补充退休计划	(2)	86,480	2,840	(2,370)	86,950
合计		<u>1,420,882</u>	<u>1,034,475</u>	<u>(1,322,724)</u>	<u>1,132,633</u>
	注	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		920,424	1,819,421	(1,487,029)	1,252,816
社会保险费		-	89,974	(89,974)	-
其中：医疗保险		-	88,143	(88,143)	-
工伤保险		-	1,831	(1,831)	-
住房公积金		-	138,427	(138,427)	-
职工福利费		8,341	165,179	(165,180)	8,340
工会经费和职工教育经费		67,636	81,973	(76,363)	73,246
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	318,100	(318,100)	-
内退及补充退休计划	(2)	94,340	(1,180)	(6,680)	86,480
合计		<u>1,090,741</u>	<u>2,611,894</u>	<u>(2,281,753)</u>	<u>1,420,882</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行

	注	2026 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		1,102,495	593,929	(863,384)	833,040
社会保险费		-	46,377	(46,377)	-
其中：医疗保险		-	45,455	(45,455)	-
工伤保险		-	922	(922)	-
住房公积金		-	67,661	(67,661)	-
职工福利费		8,340	46,686	(46,686)	8,340
工会经费和职工教育经费		49,498	26,778	(19,824)	56,452
其他短期薪酬		-	41,080	(41,080)	-
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	150,263	(150,263)	-
内退及补充退休计划	(2)	86,480	2,840	(2,370)	86,950
合计		<u>1,246,813</u>	<u>975,614</u>	<u>(1,237,645)</u>	<u>984,782</u>
	注	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		795,230	1,696,922	(1,389,657)	1,102,495
社会保险费		-	85,493	(85,493)	-
其中：医疗保险		-	83,786	(83,786)	-
工伤保险		-	1,707	(1,707)	-
住房公积金		-	131,057	(131,057)	-
职工福利费		8,340	161,237	(161,237)	8,340
工会经费和职工教育经费		45,607	76,486	(72,595)	49,498
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	301,167	(301,167)	-
内退及补充退休计划	(2)	94,340	(1,180)	(6,680)	86,480
合计		<u>943,517</u>	<u>2,451,182</u>	<u>(2,147,886)</u>	<u>1,246,813</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
基本养老保险	-	95,496	(95,496)	-
企业年金	-	60,177	(59,864)	313
失业保险	-	4,165	(4,165)	-
合计	-	159,838	(159,525)	313

	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	176,014	(176,014)	-
企业年金	-	134,350	(134,350)	-
失业保险	-	7,736	(7,736)	-
合计	-	318,100	(318,100)	-

本行

	2026 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
基本养老保险	-	90,417	(90,417)	-
企业年金	-	55,899	(55,899)	-
失业保险	-	3,947	(3,947)	-
合计	-	150,263	(150,263)	-

	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	167,312	(167,312)	-
企业年金	-	126,549	(126,549)	-
失业保险	-	7,306	(7,306)	-
合计	-	301,167	(301,167)	-

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(2) 内退及补充退休计划

内退计划

本行向自愿同意在法定退休年龄前内部退养的职工，在内部退养安排开始之日起至法定退休日止期间支付内退福利。

补充退休计划

本行向符合资格职工提供补充退休计划。

(a) 内退及补充退休计划余额如下：

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
内退计划现值	13,740	15,420
补充退休计划现值	<u>73,210</u>	<u>71,060</u>
期 / 年末余额	<u>86,950</u>	<u>86,480</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(2) 内退及补充退休计划（续）

(b) 内退及补充退休计划变动如下：

本集团及本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	2025 年度
期 / 年初余额	86,480	94,340
本期 / 年支付的福利	(2,370)	(6,680)
计入损益的内退及补充退休计划成本	2,840	1,620
计入其他综合收益的补充退休计划成本	-	(2,800)
期 / 年末余额	86,950	86,480

(c) 本行根据预期累计福利单位法，以精算方式估计其上述内退及补充退休计划义务的现值。

精算所使用的主要假设如下：

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
折现率—内退计划	1.50%	1.50%
折现率—补充退休计划	2.25%	2.25%

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于2026年6月30日及2025年12月31日，因上述精算假设变动引起的内退及补充退休计划负债变动金额均不重大。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应交所得税	732,992	770,248	657,740	721,094
应交增值税	196,856	173,511	183,624	172,809
应交城建税及附加税费	38,001	34,844	36,390	34,695
其他	23,565	21,637	22,461	19,486
合计	<u>991,414</u>	<u>1,000,240</u>	<u>900,215</u>	<u>948,084</u>

25. 预计负债

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
未来 12 个月预期信用损失	927,632	859,787
整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	360	1,226
- 已发生信用减值	<u>3,659</u>	<u>-</u>
合计	<u>931,651</u>	<u>861,013</u>

信贷承诺减值准备按照预期信用损失进行评估。截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间及 2025 年度，信贷承诺主要分布于阶段一，阶段间转换金额不重大。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

26. 应付债券

	注	本集团		本行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债务证券	(1)	15,795,977	21,791,756	14,997,476	20,993,638
同业存单	(2)	90,638,320	99,848,537	90,638,320	99,848,537
应计利息		245,972	262,437	232,044	255,570
合计		<u>106,680,269</u>	<u>121,902,730</u>	<u>105,867,840</u>	<u>121,097,745</u>

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2023年12月发行的3年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币80亿元，票面利率2.84%，每年付息一次，2026年12月4日到期。该部分债券于2026年6月30日公允价值为人民币81.76亿元（2025年12月31日：人民币81.03亿元）。
- (b) 2024年12月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币20亿元，票面利率2.15%，每年付息一次，2034年12月16日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2026年6月30日公允价值为人民币20.49亿元（2025年12月31日：人民币19.95亿元）。
- (c) 2025年7月发行的3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币40亿元，票面利率1.71%，每年付息一次，2028年7月16日到期。该部分债券于2026年6月30日公允价值为人民币40.81亿元（2025年12月31日：人民币40.20亿元）。
- (d) 2025年9月发行的5年期固定利率科技创新债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率1.87%，每年付息一次，2030年9月23日到期。该部分债券于2026年6月30日公允价值为人民币10.23亿元（2025年12月31日：人民币10.02亿元）。
- (e) 2025年7月子公司青岛青银金融租赁有限公司发行的3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率1.78%，每年付息一次，2028年7月9日到期。该部分债券于2026年6月30日公允价值为人民币10.19亿元（2025年12月31日：人民币10.03亿元）。
- (f) 2021年3月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币40亿元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。本集团于2026年3月24日按面值全部赎回本期债券。
- (g) 2021年5月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币20亿元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。本集团于2026年5月28日按面值全部赎回本期债券。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

26. 应付债券（续）

- (2) 本集团发行若干可转让同业定期存单，该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。于2026年6月30日及2025年12月31日未到期同业存单公允价值分别为人民币906.92亿元及人民币998.76亿元。

27. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	133,371	161,422
1 年至 2 年 (含 2 年)	106,134	106,493
2 年至 3 年 (含 3 年)	90,162	94,356
3 年至 5 年 (含 5 年)	113,162	124,603
5 年以上	73,860	79,147
未折现租赁负债合计	<u>516,689</u>	<u>566,021</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>486,174</u>	<u>511,017</u>

本行租赁负债按到期日分析—未折现分析：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	133,214	160,104
1 年至 2 年 (含 2 年)	106,134	105,476
2 年至 3 年 (含 3 年)	90,162	94,156
3 年至 5 年 (含 5 年)	113,162	124,173
5 年以上	73,860	79,147
未折现租赁负债合计	<u>516,532</u>	<u>563,056</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>486,018</u>	<u>508,218</u>

注：

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	755,002	214,552	755,002	214,552
租赁业务风险抵押金	156,866	156,265	-	-
继续涉入负债	91,744	237,168	91,744	237,168
代理业务应付款项	37,870	40,755	37,870	40,755
应付股利	22,713	21,744	22,713	21,744
其他	858,907	1,021,073	471,080	529,263
合计	<u>1,923,102</u>	<u>1,691,557</u>	<u>1,378,409</u>	<u>1,043,482</u>

29. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
人民币普通股	3,528,409	3,528,409
中国内地以外地区上市外资普通股（H 股）	<u>2,291,946</u>	<u>2,291,946</u>
合计	<u>5,820,355</u>	<u>5,820,355</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

30. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债情况

资产负债表中所列示的永续债，是指本行发行的无固定期限资本债券。截至2026年6月30日，本行发行在外的永续债情况如下：

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量 (千张)	金额 (千元)	到期日	转换情况
2022 年第一期境内永续债	2022 年 7 月 14 日	权益工具	3.70%	100 人民币元 / 张	40,000	3,997,236	永久存续	无
2022 年第二期境内永续债	2022 年 8 月 16 日	权益工具	3.55%	100 人民币元 / 张	24,000	2,398,547	永久存续	无
2025 年境内永续债	2025 年 10 月 24 日	权益工具	2.45%	100 人民币元 / 张	20,000	<u>2,000,000</u>	永久存续	无
账面余额						<u>8,395,783</u>		

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

30. 其他权益工具（续）

(2) 永续债主要条款及基本情况

经相关监管机构批准或认可，本行于2022年7月14日、2022年8月16日及2025年10月24日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币40亿元、人民币24亿元及人民币20亿元的无固定期限资本债券（以下简称“2022年第一期境内永续债”“2022年第二期境内永续债”及“2025年境内永续债”，合称“境内永续债”）。本行上述境内永续债的募集资金依据适用法律，经监管机构批准或认可，用于补充本行其他一级资本。

(a) 利息

境内永续债的单位票面金额为人民币100元。2022年第一期永续债前5年票面利率为3.70%，每5年重置利率；2022年第二期永续债前5年票面利率为3.55%，每5年重置利率；2025年永续债前5年票面利率为2.45%，每5年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为境内永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。境内永续债利息每年支付一次。

(b) 利息制动机制和设定机制

境内永续债采取非累积利息支付方式。本行有权取消全部或部分境内永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的境内永续债利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(c) 清偿顺序及清算方法

境内永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于境内永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前。境内永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(d) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将境内永续债的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：监管部门认定若不进行减记，本行将无法生存；相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

(e) 赎回条款

境内永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每个付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回境内永续债。在境内永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致境内永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回境内永续债。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

30. 其他权益工具（续）

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表

发行在外的永续债	2025 年 12 月 31 日		本期增加		2026 年 6 月 30 日	
	数量 (千张)	账面价值 (千元)	数量 (千张)	账面价值 (千元)	数量 (千张)	账面价值 (千元)
境内						
2022 年第一期境内永续债	40,000	3,997,236	-	-	40,000	3,997,236
2022 年第二期境内永续债	24,000	2,398,547	-	-	24,000	2,398,547
2025 年境内永续债	20,000	2,000,000	-	-	20,000	2,000,000
合计	84,000	8,395,783	-	-	84,000	8,395,783

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益合计	52,101,694	49,167,148
- 归属于母公司普通股股东的权益	43,705,911	40,771,365
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	8,395,783	8,395,783
归属于少数股东的权益合计	1,127,235	1,087,308
- 归属于普通股少数股东的权益	1,127,235	1,087,308

31. 资本公积

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	10,686,506	10,686,506	10,687,049	10,687,049
合计	10,686,506	10,686,506	10,687,049	10,687,049

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

32. 其他综合收益

本集团及本行

项目	其他 综合收益 期初余额	截至2026年6月30日止六个月期间发生额					其他 综合收益 税后净额	其他 综合收益 期末余额
		本期所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 前期计入 其他综合收益 当期转入 留存收益	减：所得税			
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计量设定受益计划变动额	(27,451)	-	-	-	-	-	-	(27,451)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	86,728	8,893	-	-	(2,223)	6,670	93,398	
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	895,751	556,975	(70,170)	-	(122,466)	364,339	1,260,090	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	973,160	876,697	(886,632)	-	2,484	(7,451)	965,709	
合计	1,928,188	1,442,565	(956,802)	-	(122,205)	363,558	2,291,746	

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

32. 其他综合收益（续）

本集团及本行

项目	其他 综合收益 年初余额	2025年发生额					其他 综合收益 年末余额
		本年所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 前期计入 其他综合收益 当期转入 留存收益	减： 所得税	其他 综合收益 税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额	(29,551)	2,800	-	-	(700)	2,100	(27,451)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	83,788	4,208	-	-	(1,268)	2,940	86,728
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	2,221,221	(1,484,637)	(282,656)	-	441,823	(1,325,470)	895,751
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	441,075	1,203,284	(493,838)	-	(177,361)	532,085	973,160
合计	2,716,533	(274,345)	(776,494)	-	262,494	(788,345)	1,928,188

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

33. 盈余公积

本行需按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东会批准后可用于弥补以前年度的亏损（如有）或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。

34. 一般风险准备

根据财政部于2012年3月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的相关规定，本行需从净利润中提取一般准备作为利润分配，一般准备金不应低于风险资产期末余额的1.50%。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

本行根据董事会决议提取一般风险准备。于2025年12月31日，本行的一般风险准备余额为人民币95.98亿元，已达到本行风险资产年末余额的1.50%。

35. 利润分配

(1) 本行于 2026 年 5 月 28 日召开 2025 年度股东会，通过截至 2025 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币 4.97 亿元；
- 提取一般准备人民币 16.27 亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每 10 股派人民币 1.80 元（含税），共计约人民币 10.48 亿元。

(2) 本行于 2025 年 7 月 18 日对 2022 年第一期境内永续债付息。按照发行总额 40 亿元，票面利率 3.70% 计算，合计付息人民币 1.48 亿元。

本行于 2025 年 8 月 18 日对 2022 年第二期境内永续债付息。按照发行总额 24 亿元，票面利率 3.55% 计算，合计付息人民币 8,520 万元。

(3) 本行于 2025 年 5 月 28 日召开 2024 年度股东大会，通过截至 2024 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币3.88亿元；
- 提取一般准备人民币8.99亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每10股派人民币1.60元（含税），共计约人民币9.31亿元。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放中央银行款项利息收入	216,662	185,436	216,046	185,359
存放同业及其他金融机构款项利息收入	52,958	35,530	39,872	21,466
拆出资金利息收入	211,463	275,845	220,930	288,820
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	6,311,426	5,651,856	6,309,455	5,651,856
- 个人贷款和垫款	1,302,745	1,487,699	1,291,153	1,487,699
- 票据贴现	260,668	274,151	260,668	274,151
买入返售金融资产利息收入	171,082	92,465	171,082	92,465
金融投资利息收入	3,123,009	2,842,505	3,045,912	2,746,114
长期应收款利息收入	462,397	504,317	-	-
利息收入	<u>12,112,410</u>	<u>11,349,804</u>	<u>11,555,118</u>	<u>10,747,930</u>
向中央银行借款利息支出	(423,743)	(318,301)	(423,743)	(318,301)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(367,441)	(114,266)	(378,063)	(120,815)
拆入资金利息支出	(169,852)	(202,882)	(51,160)	(55,203)
吸收存款利息支出	(3,752,785)	(4,113,323)	(3,739,018)	(4,113,323)
卖出回购金融资产款利息支出	(152,561)	(150,663)	(152,561)	(150,663)
应付债券利息支出	(1,081,842)	(1,088,602)	(1,074,397)	(1,088,602)
利息支出	<u>(5,948,224)</u>	<u>(5,988,037)</u>	<u>(5,818,942)</u>	<u>(5,846,907)</u>
利息净收入	<u>6,164,186</u>	<u>5,361,767</u>	<u>5,736,176</u>	<u>4,901,023</u>

37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
理财业务手续费	438,019	387,664	-	-
委托及代理业务手续费	335,506	270,014	438,367	346,185
托管及银行卡服务手续费	109,767	123,506	109,764	123,506
结算业务手续费	180,673	121,870	180,673	121,870
其他手续费	198,748	135,129	198,747	135,129
手续费及佣金收入	<u>1,262,713</u>	<u>1,038,183</u>	<u>927,551</u>	<u>726,690</u>
手续费及佣金支出	<u>(191,558)</u>	<u>(230,719)</u>	<u>(113,336)</u>	<u>(127,398)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,071,155</u>	<u>807,464</u>	<u>814,215</u>	<u>599,292</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

38. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净收益	1,019,291	1,007,649	939,433	1,195,373
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产处置收益	70,336	208,574	70,336	208,574
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	123,643	342,534	73,084	342,534
股利收入	-	-	73,500	73,500
其他	(28,265)	(49,427)	(28,265)	(49,427)
合计	<u>1,185,005</u>	<u>1,509,330</u>	<u>1,128,088</u>	<u>1,770,554</u>

39. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
公允价值变动损益：				
- 以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融投资	5,251	(14,323)	212,470	(105,656)
- 衍生金融工具	(24,417)	11,816	(24,417)	11,816
- 其他	(4,663)	3,662	(4,663)	3,662
合计	<u>(23,829)</u>	<u>1,155</u>	<u>183,390</u>	<u>(90,178)</u>

40. 汇兑损益

汇兑损益包括买卖即期外汇的汇差损益、外汇衍生金融工具产生的损益以及外币货币性资产及负债折算成人民币产生的损益等。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

41. 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
政府补助	12	26,612	9	26,604
其他	3,906	4,132	3,586	3,819
合计	3,918	30,744	3,595	30,423

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团及本行无计入营业外收入的与日常活动无关的政府补助（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币0.2万元和人民币0.2万元）。

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	40,528	39,468	39,478	38,645
教育费附加	28,948	28,192	28,198	27,603
其他	23,301	23,899	22,324	21,148
合计	92,777	91,559	90,000	87,396

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	631,236	609,994	593,929	568,132
- 社会保险费	49,010	40,012	46,377	37,842
- 住房公积金	72,025	66,261	67,661	62,925
- 职工福利费	48,229	77,321	46,686	75,460
- 工会经费和职工教育经费	28,361	27,448	26,778	25,631
- 其他短期薪酬	42,936	-	41,080	-
- 离职后福利-设定提存计划	155,502	132,815	145,955	124,571
- 内退及补充退休计划	2,840	2,350	2,840	2,350
小计	1,030,139	956,201	971,306	896,911
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	309,729	301,733	292,880	287,566
- 电子设备营运支出	48,684	58,167	45,634	54,508
- 维护费	58,032	58,962	56,921	58,266
小计	416,445	418,862	395,435	400,340
其他一般及行政费用	359,725	349,380	342,602	330,154
合计	1,806,309	1,724,443	1,709,343	1,627,405

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团及本行的业务及管理费中包括短期租赁和低价值资产租赁等相关租赁费用分别为人民币862万元和747万元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币606万元和584万元）。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	(6,798)	10,695	(6,326)	9,395
拆出资金	3,592	18,614	3,248	20,952
买入返售金融资产	(11,731)	22,423	(11,731)	22,423
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的贷款	1,895,225	1,360,310	1,895,225	1,360,310
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款	81,573	245,824	81,573	245,824
以摊余成本计量的金融投资	(158,411)	(37,559)	(158,380)	(37,559)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资				
- 债务工具	(91,507)	534,591	(91,507)	534,591
长期应收款	13,712	23,342	-	-
信贷承诺	70,638	60,578	70,638	60,578
其他	20,742	(6,467)	30,013	(2,857)
合计	<u>1,817,035</u>	<u>2,232,351</u>	<u>1,812,753</u>	<u>2,213,657</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税		1,131,406	844,841	994,042	719,374
递延所得税	四、15(2)	(201,776)	(388,585)	(192,300)	(377,079)
合计		<u>929,630</u>	<u>456,256</u>	<u>801,742</u>	<u>342,295</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	4,637,209	3,608,358	4,208,579	3,226,860
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	1,159,302	902,090	1,052,145	806,715
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	7,855	5,617	7,543	5,617
- 招待费	802	1,306	778	1,273
- 其他	<u>28,799</u>	<u>16,895</u>	<u>28,189</u>	<u>16,717</u>
小计	37,456	23,818	36,510	23,607
免税收入的税务影响（注（i））	<u>(267,128)</u>	<u>(469,652)</u>	<u>(286,913)</u>	<u>(488,027)</u>
所得税	<u>929,630</u>	<u>456,256</u>	<u>801,742</u>	<u>342,295</u>

注：

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

46. 基本及稀释每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
普通股加权平均数（千股）	5,820,355	5,820,355
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	3,618,652	3,064,683
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>3,618,652</u>	<u>3,064,683</u>
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.62	0.53
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	3,600,653	3,037,035
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>3,600,653</u>	<u>3,037,035</u>
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.62	0.52
普通股加权平均数（千股）		
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
期初已发行普通股股数	5,820,355	5,820,355
新增普通股加权平均数	-	-
普通股的加权平均数	<u>5,820,355</u>	<u>5,820,355</u>

注：

本行于2022年7月14日、2022年8月16日及2025年10月24日发行了规模分别为人民币40亿元、人民币24亿元及人民币20亿元的境内永续债。上述境内永续债采取非累积利息支付方式，本行将上述境内永续债分类为其他权益工具，其具体条款于附注四、30中予以披露。

在计算截至2026年6月30日止六个月期间的每股收益时，本行未考虑于2026年7月、2026年8月和2026年10月可能向境内永续债持有人支付的永续债利息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响（本行于2025年7月和2025年8月向境内永续债持有人支付的永续债利息为人民币2.33亿元）。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

47. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	3,707,579	3,152,102	3,406,837	2,884,565
加：信用减值损失	1,817,035	2,232,351	1,812,753	2,213,657
其他资产减值损失	477	1,299	477	1,299
折旧及摊销	309,729	301,733	292,880	287,566
投资收益	(868,980)	(1,437,513)	(891,920)	(1,698,737)
公允价值变动损益	23,829	(1,155)	(183,390)	90,178
处置固定资产、无形资产及其他资产净 损益	(21,500)	727	(21,497)	727
递延税款	(201,776)	(388,585)	(192,300)	(377,079)
未实现汇兑损益	41,558	22,851	41,558	22,851
金融投资利息收入	(3,123,009)	(2,842,505)	(3,045,912)	(2,746,114)
应付债券利息支出	1,081,842	1,088,602	1,074,397	1,088,602
经营性应收项目的增加	(30,023,512)	(47,217,392)	(32,316,555)	(47,725,918)
经营性应付项目的增加	45,734,950	45,010,910	49,424,699	45,405,490
其他	(4,038)	19,959	(171)	20,333
经营活动产生/（所用）的现金流量净额	<u>18,474,184</u>	<u>(56,616)</u>	<u>19,401,856</u>	<u>(532,580)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	11,046,957	22,209,599	10,230,344	21,457,850
减：现金及现金等价物的期初余额	(26,910,845)	(31,106,085)	(25,982,776)	(30,699,021)
现金及现金等价物净减少额	<u>(15,863,888)</u>	<u>(8,896,486)</u>	<u>(15,752,432)</u>	<u>(9,241,171)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
库存现金	508,434	478,110	501,233	478,110
存放中央银行超额存款准备金	6,737,856	9,354,166	6,703,518	9,354,166
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构款项	3,600,667	10,230,476	2,825,593	9,278,727
- 拆出资金	200,000	937,929	200,000	1,137,929
- 同业存单	-	1,208,918	-	1,208,918
现金及现金等价物合计	<u>11,046,957</u>	<u>22,209,599</u>	<u>10,230,344</u>	<u>21,457,850</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股5%或以上的股东。

主要股东的情况

股东名称	持有本行 普通股股数 (千股)	持有本行普通股比例		注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. （“圣保罗银行”）	1,018,562	17.50%	17.50%	意大利	商业银行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信产融控股（集团）有限公司 （“国信产融控股”）	945,453	16.24%	15.42%	青岛	国有资产运营及投资, 货物 和技术的进出口业务	有限责任公司	刘冰冰
青岛海尔产业发展有限公司 （“海尔产业发展”）	532,601	9.15%	9.15%	青岛	商务服务业	有限责任公司	解居志

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

五、 关联方关系及交易（续）

1. 关联方关系（续）

(1) 主要股东（续）

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信产融控股		海尔产业发展	
	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例
2025 年 1 月 1 日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本年增加	-	-	243,000	4.17%	-	-
2025 年 12 月 31 日	1,018,562	17.50%	897,623	15.42%	532,601	9.15%
本期增加	-	-	47,830	0.82%	-	-
2026 年 6 月 30 日	1,018,562	17.50%	945,453	16.24%	532,601	9.15%

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

五、 关联方关系及交易（续）

1. 关联方关系（续）

(1) 主要股东（续）

主要股东的注册资本及其变化

	币种	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
圣保罗银行	欧元	105.29 亿	103.69 亿
国信产融控股	人民币	100.00 亿	100.00 亿
海尔产业发展	人民币	45.00 亿	45.00 亿

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的实体及其子公司等。

2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款、吸收存款和金融投资。本集团与关联方在发生交易时均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易（不含关键管理人员薪酬）

	圣保罗银行 及其集团	国信产融控股 及其集团	海尔产业发展 及其集团	其他法人 关联方	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2026 年 6 月 30 日							
发放贷款和垫款	-	123,832	2,162,311	49,407	251,502	2,587,052	0.62%
以摊余成本计量的金融投资	-	898,692	-	40,457	-	939,149	0.61%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	908,157	-	-	-	908,157	0.86%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	121,573	-	-	-	121,573	0.14%
存放同业及其他金融机构款项	3,017	-	-	-	-	3,017	0.07%
拆出资金	-	-	500,554	-	-	500,554	3.15%
吸收存款	54,443	211,860	241,583	99,578	975,931	1,583,395	0.30%
同业及其他金融机构存放款项	-	342,073	11,488	-	-	353,561	0.67%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	-	95,020	-	-	95,020	0.18%
信用证	-	-	-	40,000	-	40,000	0.17%
保函	-	-	-	150	-	150	0.00%
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间							
利息收入	-	28,087	32,169	604	3,615	64,475	0.53%
利息支出	206	669	505	152	6,847	8,379	0.14%
手续费及佣金收入	22	-	-	1,200	-	1,222	0.10%
手续费及佣金支出	-	36	-	-	-	36	0.02%
公允价值变动损益	-	11	-	-	-	11	(0.05%)

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易（不含关键管理人员薪酬）（续）

	圣保罗银行 及其集团	国信产融控股 及其集团	海尔产业发展 及其集团	其他法人 关联方	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2025 年 12 月 31 日							
发放贷款和垫款	-	15,983	2,169,352	35,225	256,646	2,477,206	0.64%
以摊余成本计量的金融投资	-	403,620	-	39,906	-	443,526	0.32%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	787,561	30,289	-	-	817,850	0.84%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	120,508	-	-	-	120,508	0.16%
存放同业及其他金融机构款项	255	-	-	-	-	255	0.00%
拆出资金	-	-	507,175	-	-	507,175	2.78%
吸收存款	64,525	125,671	224,509	278,119	956,444	1,649,268	0.32%
同业及其他金融机构存放款项	-	59,391	21,791	-	-	81,182	0.28%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	-	110,041	213,520	-	323,561	0.58%
保函	-	-	-	434	-	434	0.00%
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间							
利息收入	-	16,301	43,552	588	4,022	64,463	0.57%
利息支出	303	734	899	1,184	8,675	11,795	0.20%

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币千元）

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(2) 与子公司之间的主要交易

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
以摊余成本计量的金融投资	203,240	201,480
拆出资金	909,455	1,214,764
同业及其他金融机构存放款项	1,445,181	2,948,368
其他负债	558	1,524
	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
本期交易：		
利息收入	11,233	12,975
利息支出	10,621	6,549
手续费及佣金收入	102,860	76,171
其他业务收入	1,014	1,017

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

五、 关联方关系及交易（续）

3. 关键管理人员

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士，包括董事、监事及行级高级管理人员。

	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	<u>6,339</u>	<u>9,645</u>

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2026年6月30日及2025年6月30日止六个月期间，本行与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2026年6月30日，本行关键管理人员持有的本行信用卡透支余额为人民币6.16万元（2025年12月31日：人民币4.94万元），已经包括在附注五、2所述向关联方发放的贷款中。

4. 与年金计划的交易

本集团及本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

六、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的内部收费及转让定价按管理目的确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入/（支出）”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/（支出）”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务等。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务等。

金融市场业务

该分部涵盖金融市场业务。金融市场业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易和债务工具投资以及非标准化债权投资等。

未分配项目及其他

该分部包括青岛青银金融租赁有限公司的相关业务以及不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

六、 分部报告（续）

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入 /（支出）	4,699,150	(818,466)	1,951,886	331,616	6,164,186
分部间利息净（支出）/ 收入	(1,032,254)	2,616,596	(1,584,342)	-	-
利息净收入	3,666,896	1,798,130	367,544	331,616	6,164,186
手续费及佣金净收入 /（支出）	557,979	222,823	291,505	(1,152)	1,071,155
投资收益	20,353	-	1,164,652	-	1,185,005
公允价值变动损益	-	-	(23,829)	-	(23,829)
汇兑损益	83,411	2,876	(145,254)	-	(58,967)
其他收益	-	-	122	3,796	3,918
其他业务收入	831	769	25	(1,016)	609
资产处置损益	11,257	8,267	1,973	3	21,500
营业收入合计	4,340,727	2,032,865	1,656,738	333,247	8,363,577
税金及附加	(58,053)	(20,132)	(14,075)	(517)	(92,777)
业务及管理费	(909,041)	(607,593)	(258,536)	(31,139)	(1,806,309)
信用减值损失	(1,421,412)	(656,141)	264,675	(4,157)	(1,817,035)
其他资产减值损失	(477)	-	-	-	(477)
其他业务成本	(5,141)	(4,753)	(252)	404	(9,742)
营业支出合计	(2,394,124)	(1,288,619)	(8,188)	(35,409)	(3,726,340)
营业利润	1,946,603	744,246	1,648,550	297,838	4,637,237
营业外净收入/（支出）	1	-	(1,716)	1,687	(28)
利润总额	1,946,604	744,246	1,646,834	299,525	4,637,209
其他分部信息					
一 折旧及摊销	(153,446)	(112,933)	(41,117)	(2,233)	(309,729)
一 资本性支出	96,602	71,079	21,465	1,979	191,125
2026 年 6 月 30 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	366,761,790	89,481,897	372,337,265	15,354,986	843,935,938
递延所得税资产					4,452,521
资产合计					848,388,459
分部负债 / 负债合计	310,244,228	277,088,480	195,210,721	12,616,101	795,159,530
信贷承诺	92,795,108	18,570,500	-	-	111,365,608

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

六、 分部报告（续）

本集团

	截至2025年6月30日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入 /（支出）	3,980,314	(924,911)	1,957,096	349,268	5,361,767
分部间利息净（支出）/ 收入	(930,536)	2,442,677	(1,512,141)	-	-
利息净收入	3,049,778	1,517,766	444,955	349,268	5,361,767
手续费及佣金净收入 /（支出）	487,492	156,967	164,965	(1,960)	807,464
投资收益	18,886	-	1,490,444	-	1,509,330
公允价值变动损益	-	-	1,155	-	1,155
汇兑损益	40,620	43	(88,680)	-	(48,017)
其他收益	26,576	-	158	4,010	30,744
其他业务收入	679	1,010	25	(1,016)	698
资产处置损益	(314)	(322)	(91)	-	(727)
营业收入合计	3,623,717	1,675,464	2,012,931	350,302	7,662,414
税金及附加	(53,612)	(24,126)	(12,709)	(1,112)	(91,559)
业务及管理费	(729,535)	(628,302)	(331,339)	(35,267)	(1,724,443)
信用减值损失	(1,167,592)	(496,261)	(550,845)	(17,653)	(2,232,351)
其他资产减值损失	(1,299)	-	-	-	(1,299)
其他业务成本	(3,583)	(5,327)	(235)	404	(8,741)
营业支出合计	(1,955,621)	(1,154,016)	(895,128)	(53,628)	(4,058,393)
营业利润	1,668,096	521,448	1,117,803	296,674	3,604,021
营业外净收入	-	-	(232)	4,569	4,337
利润总额	1,668,096	521,448	1,117,571	301,243	3,608,358
其他分部信息					
一 折旧及摊销	(124,194)	(127,421)	(48,204)	(1,914)	(301,733)
一 资本性支出	37,803	38,785	14,009	5,409	96,006
2025 年 12 月 31 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	339,882,223	95,792,777	356,576,640	18,335,494	810,587,134
递延所得税资产					4,372,950
资产合计					814,960,084
分部负债 / 负债合计	297,805,963	261,014,570	188,697,268	17,187,827	764,705,628
信贷承诺	88,382,878	19,325,228	-	-	107,708,106

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

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

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

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

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

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

1. 信用风险

(1) 信用风险的定义及范围

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

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

在不考虑抵质押物及其他信用增级措施的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注九、1所载本集团作出的信贷承诺外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注七、1披露。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信用风险的定义及范围（续）

为确保本集团现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令〔2023〕第 1 号）要求，本集团金融资产风险分类为实时动态调整，至少每季度调整一次。根据信用风险水平，金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

金融资产五级分类的基本定义如下：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿还贷款本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿还贷款本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险的评价方法（续）

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过30日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过90天。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险的评价方法（续）

对已发生信用减值的判定

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期超过90天等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；或
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

根据信用风险自初始确认后是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本集团根据不同业务所涵盖的产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，采用单项评估及组合评估方式结合的方法进行预期信用损失减值计提。本集团获取充分信息，确保风险分组统计上的可靠性。

本报告期内，本集团估值技术或关键假设未发生重大变化。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险的评价方法（续）

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明（续）

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。

本集团预设了三种经济情景：一是基准情景，即根据平均预测内部设定的中性情景；另外两种是乐观情景和悲观情景，中性情景权重略高。加权信用损失是考虑了各情景相应的权重后计算得出的预期信用损失。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险的评价方法（续）

预期信用损失中包含的前瞻性信息（续）

本集团通过进行历史数据分析，对备选的宏观经济指标进行定期评估，从中识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值、贸易差额、出口金额等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景对关键经济指标进行前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的国内生产总值在中性情景下预测的平均值为4.87%。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析。于2026年6月30日和2025年12月31日，当中性情景中的关键经济指标上浮或下浮5.00%时，预期信用损失的变动均不超过5.00%。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

其他未纳入上述情景的前瞻性因素，如监管变化、法律变化的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

(4) 担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(5) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	33,050,993	42,464,995
存放同业及其他金融机构款项	4,597,014	9,953,265
拆出资金	15,910,232	18,254,853
衍生金融资产	372,234	507,591
买入返售金融资产	8,585,902	17,975,490
发放贷款和垫款	416,738,421	387,692,967
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	40,200,614	25,312,716
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	105,217,665	97,647,419
- 以摊余成本计量的金融投资	152,878,592	137,024,491
长期应收款	15,239,157	17,461,304
其他	1,749,121	1,038,519
小计	794,539,945	755,333,610
信贷承诺	111,365,608	107,708,106
合计	905,905,553	863,041,716

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(6) 风险集中度

如交易集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款（未含应计利息）按行业分类列示如下：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	78,336,890	18.32%	68,912,474	17.36%
制造业	54,401,126	12.72%	49,601,536	12.49%
租赁和商务服务业	58,174,868	13.60%	47,195,220	11.89%
建筑业	39,454,893	9.22%	42,568,524	10.72%
水利、环境和公共设施管理业	31,205,915	7.30%	29,165,760	7.35%
房地产业	22,230,856	5.20%	23,685,466	5.97%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	21,325,319	4.99%	16,181,409	4.08%
交通运输、仓储和邮政业	13,366,834	3.13%	12,926,150	3.26%
金融业	11,266,728	2.63%	9,956,444	2.51%
科学研究和技术服务业	7,301,403	1.71%	6,344,307	1.60%
其他	18,602,097	4.33%	16,470,266	4.13%
公司类贷款和垫款（含票据贴现及福费廷）小计	355,666,929	83.15%	323,007,556	81.36%
个人贷款和垫款	72,049,228	16.85%	74,000,736	18.64%
发放贷款和垫款总额	427,716,157	100.00%	397,008,292	100.00%

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(6) 风险集中度（续）

债券投资（未含应计利息）按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万得或彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面余额按投资评级分布如下：

	2026 年 6 月 30 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
债券投资（按发行人分类）						
政府及中央银行	-	61,460,220	-	-	-	61,460,220
政策性银行	-	26,066,937	-	-	-	26,066,937
同业及其他金融机构	200,000	114,126,838	11,027,072	13,050	93,308	125,460,268
企业实体	4,348,780	54,047,319	25,466,487	59,454	1,307,567	85,229,607
合计	4,548,780	255,701,314	36,493,559	72,504	1,400,875	298,217,032
	2025 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
债券投资（按发行人分类）						
政府及中央银行	-	56,022,458	-	-	-	56,022,458
政策性银行	-	28,673,631	-	-	-	28,673,631
同业及其他金融机构	200,000	90,839,217	7,950,557	13,568	96,851	99,100,193
企业实体	4,278,979	49,983,836	19,188,716	75,863	1,766,219	75,293,613
合计	4,478,979	225,519,142	27,139,273	89,431	1,863,070	259,089,895

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(7) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	33,559,427	-	-	33,559,427	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,603,204	-	-	4,603,204	(6,190)	-	-	(6,190)
拆出资金	15,959,789	-	-	15,959,789	(49,557)	-	-	(49,557)
买入返售金融资产	8,602,930	-	-	8,602,930	(17,028)	-	-	(17,028)
发放贷款和垫款	369,844,481	15,894,434	4,065,899	389,804,814	(6,233,016)	(2,426,471)	(3,144,916)	(11,804,403)
金融投资	151,681,792	2,070,723	3,727,081	157,479,596	(227,918)	(646,005)	(3,727,081)	(4,601,004)
长期应收款	14,081,093	1,547,096	294,402	15,922,591	(271,567)	(266,460)	(145,407)	(683,434)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>598,332,716</u>	<u>19,512,253</u>	<u>8,087,382</u>	<u>625,932,351</u>	<u>(6,805,276)</u>	<u>(3,338,936)</u>	<u>(7,017,404)</u>	<u>(17,161,616)</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(7) 金融工具信用质量分析（续）

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：（续）

本集团

	2026 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	38,738,010	-	-	38,738,010	(886,644)	-	-	(886,644)
金融投资	104,434,608	783,057	-	105,217,665	(138,411)	(163,799)	(98,758)	(400,968)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	143,172,618	783,057	-	143,955,675	(1,025,055)	(163,799)	(98,758)	(1,287,612)
信贷承诺	111,349,560	6,048	10,000	111,365,608	(927,632)	(360)	(3,659)	(931,651)

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(7) 金融工具信用质量分析（续）

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：（续）

本集团

	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	42,979,933	-	-	42,979,933	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	9,966,253	-	-	9,966,253	(12,988)	-	-	(12,988)
拆出资金	18,300,818	-	-	18,300,818	(45,965)	-	-	(45,965)
买入返售金融资产	18,004,249	-	-	18,004,249	(28,759)	-	-	(28,759)
发放贷款和垫款	350,007,253	10,347,212	3,842,506	364,196,971	(6,064,375)	(1,508,123)	(2,850,281)	(10,422,779)
金融投资	135,365,675	2,612,524	4,358,504	142,336,703	(148,331)	(805,430)	(4,358,451)	(5,312,212)
长期应收款	16,570,023	1,347,204	213,282	18,130,509	(354,992)	(216,914)	(97,299)	(669,205)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>591,194,204</u>	<u>14,306,940</u>	<u>8,414,292</u>	<u>613,915,436</u>	<u>(6,655,410)</u>	<u>(2,530,467)</u>	<u>(7,306,031)</u>	<u>(16,491,908)</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(7) 金融工具信用质量分析（续）

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：（续）

本集团

	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	33,918,775	-	-	33,918,775	(805,071)	-	-	(805,071)
金融投资	96,018,059	1,615,087	14,273	97,647,419	(126,749)	(232,109)	(133,617)	(492,475)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产合计	129,936,834	1,615,087	14,273	131,566,194	(931,820)	(232,109)	(133,617)	(1,297,546)
信贷承诺	107,685,192	22,914	-	107,708,106	(859,787)	(1,226)	-	(861,013)

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团主要通过敏感度分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析等方式来计量和监测市场风险。对于金融市场业务，本集团区分银行账户交易和交易账户交易并分别进行管理，并使用各自不同的管理方法分别控制银行账户和交易账户形成的风险。

本集团日常业务面临的的市场风险包括利率风险和汇率风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指利率水平、期限结构等发生不利变动导致金融工具整体收益和经济价值遭受损失的风险。本集团利率风险主要来源于生息资产和付息负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险，本集团主要通过缺口分析进行评估、监测，并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险，本集团采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

下表列示资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	2026年6月30日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	33,559,427	606,526	32,952,901	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,597,014	12,536	3,954,478	630,000	-	-
拆出资金	15,910,232	97,239	3,210,014	9,356,473	3,246,506	-
买入返售金融资产	8,585,902	1,930	8,583,972	-	-	-
发放贷款和垫款（注（i））	416,738,421	822,966	92,927,437	253,672,966	55,039,685	14,275,367
金融投资（注（ii））	342,181,097	46,229,370	13,136,375	64,073,397	144,256,641	74,485,314
长期应收款	15,239,157	111,558	1,905,421	8,503,859	4,669,277	49,042
其他	11,577,209	11,577,209	-	-	-	-
资产总额	848,388,459	59,459,334	156,670,598	336,236,695	207,212,109	88,809,723
负债						
向中央银行借款	58,159,052	341,200	15,963,456	41,854,396	-	-
同业及其他金融机构存放款项	52,944,331	83,727	47,990,604	4,870,000	-	-
拆入资金	20,028,919	100,736	7,141,333	12,276,850	510,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,280,123	-	671,938	951,823	656,362	-
卖出回购金融资产款	15,147,274	430	15,146,844	-	-	-
吸收存款	533,960,626	7,535,560	207,319,343	151,304,585	167,801,138	-
应付债券	106,680,269	245,972	25,220,068	73,417,159	5,797,605	1,999,465
其他	5,958,936	5,472,762	46,331	85,277	286,512	68,054
负债总额	795,159,530	13,780,387	319,499,917	284,760,090	175,051,617	2,067,519
资产负债缺口	53,228,929	45,678,947	(162,829,319)	51,476,605	32,160,492	86,742,204

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

下表列示资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：（续）

本集团

	2025年12月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	42,979,933	740,384	42,239,549	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	9,953,265	12,335	8,938,804	1,002,126	-	-
拆出资金	18,254,853	294,230	7,360,434	9,299,483	1,300,706	-
买入返售金融资产	17,975,490	4,249	17,971,241	-	-	-
发放贷款和垫款（注(i)）	387,692,967	1,104,052	107,617,391	210,531,754	51,974,878	16,464,892
金融投资（注(ii)）	309,499,675	52,471,426	9,969,098	37,795,129	133,984,290	75,279,732
长期应收款	17,461,304	139,330	7,055,281	4,688,625	5,399,039	179,029
其他	11,142,597	11,142,597	-	-	-	-
资产总额	814,960,084	65,908,603	201,151,798	263,317,117	192,658,913	91,923,653
负债						
向中央银行借款	48,579,376	273,773	15,074,346	33,231,257	-	-
同业及其他金融机构存放款项	29,028,245	60,405	23,667,840	5,300,000	-	-
拆入资金	22,638,702	122,972	5,400,000	16,475,730	640,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,849,403	-	35,532	984,383	829,488	-
卖出回购金融资产款	23,090,548	1,711	23,088,837	-	-	-
吸收存款	512,121,455	9,373,214	219,376,572	138,731,792	144,639,877	-
应付债券	121,902,730	262,437	31,119,910	76,727,758	5,796,930	7,995,695
其他	5,495,169	4,984,152	75,339	83,848	299,933	51,897
负债总额	764,705,628	15,078,664	317,838,376	271,534,768	152,206,228	8,047,592
资产负债缺口	50,254,456	50,829,939	(116,686,578)	(8,217,651)	40,452,685	83,876,061

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

下表列示资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：（续）

注：

- (i) 于2026年6月30日和2025年12月31日，本集团发放贷款和垫款的“3个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款（扣除信用减值准备后）人民币15.88亿元及人民币15.67亿元。
- (ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入及权益的可能影响。下表列示了本集团净利息收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对净利息收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的净利息收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	2026 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2025 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
按年度化计算净利息收入的变动		
利率上升 100 个基点	(1,242,219)	(1,228,498)
利率下降 100 个基点	1,242,219	1,228,498
	2026 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2025 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
按年度化计算权益的变动		
利率上升 100 个基点	(2,431,819)	(2,162,502)
利率下降 100 个基点	2,769,419	2,473,183

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利息收入和权益的影响，其基于以下假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 在衡量利率变化对净利息收入的影响时，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期；
- 其他变量（包括汇率）保持不变；及
- 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率变动导致本集团净利息收入和权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的风险。本集团的汇率风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理汇率风险。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	33,166,548	371,112	21,767	33,559,427
存放同业及其他金融机构款项	3,531,800	666,827	398,387	4,597,014
拆出资金	14,478,910	1,431,322	-	15,910,232
买入返售金融资产	8,585,902	-	-	8,585,902
发放贷款和垫款	411,675,780	5,062,641	-	416,738,421
金融投资（注（i））	336,330,911	5,850,186	-	342,181,097
长期应收款	15,239,157	-	-	15,239,157
其他	11,465,914	110,988	307	11,577,209
资产总额	834,474,922	13,493,076	420,461	848,388,459
负债				
向中央银行借款	58,159,052	-	-	58,159,052
同业及其他金融机构存放款项	52,942,654	1,677	-	52,944,331
拆入资金	14,880,607	1,157,982	3,990,330	20,028,919
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,280,123	-	-	2,280,123
卖出回购金融资产款	15,147,274	-	-	15,147,274
吸收存款	527,647,066	5,972,271	341,289	533,960,626
应付债券	106,680,269	-	-	106,680,269
其他	5,365,224	519,542	74,170	5,958,936
负债总额	783,102,269	7,651,472	4,405,789	795,159,530
资产负债表内敞口净额	51,372,653	5,841,604	(3,985,328)	53,228,929
外汇掉期等敞口净额		(5,774,547)	4,112,902	(1,661,645)
信贷承诺	107,045,713	3,730,487	589,408	111,365,608

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：（续）

本集团

	2025 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	42,563,888	394,664	21,381	42,979,933
存放同业及其他金融机构款项	9,046,477	587,653	319,135	9,953,265
拆出资金	16,334,601	1,920,252	-	18,254,853
买入返售金融资产	17,975,490	-	-	17,975,490
发放贷款和垫款	386,094,501	1,598,466	-	387,692,967
金融投资（注(i)）	303,438,746	6,060,929	-	309,499,675
长期应收款	17,461,304	-	-	17,461,304
其他	10,772,015	365,547	5,035	11,142,597
资产总额	803,687,022	10,927,511	345,551	814,960,084
负债				
向中央银行借款	48,579,376	-	-	48,579,376
同业及其他金融机构存放款项	28,674,664	353,581	-	29,028,245
拆入资金	19,692,972	-	2,945,730	22,638,702
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,849,403	-	-	1,849,403
卖出回购金融资产款	23,090,548	-	-	23,090,548
吸收存款	507,582,444	4,271,391	267,620	512,121,455
应付债券	121,902,730	-	-	121,902,730
其他	5,424,095	-	71,074	5,495,169
负债总额	756,796,232	4,624,972	3,284,424	764,705,628
资产负债表内敞口净额	46,890,790	6,302,539	(2,938,873)	50,254,456
外汇掉期等敞口净额		(5,638,925)	2,525,850	(3,113,075)
信贷承诺	104,578,755	2,588,950	540,401	107,708,106

注：

- (i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列出于2026年6月30日及2025年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

本集团

按年度化计算净利润及权益的变动	2026 年	2025 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	214	267
汇率下降 100 个基点	(214)	(267)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益；
- 资产负债表日汇率绝对值波动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期；
- 其他变量（包括利率）保持不变；及
- 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本集团损益及权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险管理的目的在于保证本集团有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。这主要包括本集团有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付，在拆入款项到期时足额偿还，或完全履行其他支付义务；流动性比率符合法定比率，并积极开展借贷及投资等业务。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

在资产负债管理委员会的领导下，计划财务部根据流动性管理目标进行日常管理，负责确保各项业务的正常支付。

本集团持有适量的流动性资产（如央行存款、其他短期存款及证券）以确保流动性需要，同时本集团也有足够的资金来应付日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。本集团资产的资金来源大部分为客户存款。近年来本集团客户存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用压力测试以评估流动性风险的影响。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日，本集团资产与负债根据相关剩余到期日的分析。这些资产和负债的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(1) 剩余到期日分析（续）

本集团

	2026 年 6 月 30 日							
	无期限 (注 (iii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	26,302,058	7,257,369	-	-	-	-	-	33,559,427
存放同业及其他金融机构款项	-	3,396,002	231,140	334,539	635,333	-	-	4,597,014
拆出资金	-	-	1,883,900	1,385,025	9,383,598	3,257,709	-	15,910,232
买入返售金融资产	-	-	8,585,902	-	-	-	-	8,585,902
发放贷款和垫款	967,321	644,982	23,568,640	34,945,056	167,237,470	100,641,722	88,733,230	416,738,421
金融投资 (注 (i))	148,069	-	33,160,087	10,271,681	67,490,879	154,193,924	76,916,457	342,181,097
长期应收款	175,279	51,726	534,602	1,145,142	4,689,182	8,478,803	164,423	15,239,157
其他	9,644,206	131,231	234,689	448,560	249,115	453,963	415,445	11,577,209
资产总额	37,236,933	11,481,310	68,198,960	48,530,003	249,685,577	267,026,121	166,229,555	848,388,459
负债								
向中央银行借款	-	-	5,320,196	10,805,598	42,033,258	-	-	58,159,052
同业及其他金融机构存放款项	-	45,708,023	-	2,334,041	4,902,267	-	-	52,944,331
拆入资金	-	-	1,683,777	5,501,300	12,332,523	511,319	-	20,028,919
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	382,324	289,614	951,823	656,362	-	2,280,123
卖出回购金融资产款	-	-	15,147,274	-	-	-	-	15,147,274
吸收存款	-	131,183,237	28,341,922	49,421,303	154,255,828	170,758,336	-	533,960,626
应付债券	-	-	9,691,646	15,625,817	73,565,736	5,797,605	1,999,465	106,680,269
其他	947,708	770,403	760,103	361,884	1,639,411	1,313,077	166,350	5,958,936
负债总额	947,708	177,661,663	61,327,242	84,339,557	289,680,846	179,036,699	2,165,815	795,159,530
净头寸	36,289,225	(166,180,353)	6,871,718	(35,809,554)	(39,995,269)	87,989,422	164,063,740	53,228,929

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(1) 剩余到期日分析（续）

本集团

	2025 年 12 月 31 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	25,195,084	17,784,849	-	-	-	-	-	42,979,933
存放同业及其他金融机构款项	-	8,248,412	431,486	265,524	1,007,843	-	-	9,953,265
拆出资金	-	-	2,714,500	4,811,838	9,423,509	1,305,006	-	18,254,853
买入返售金融资产	-	-	17,975,490	-	-	-	-	17,975,490
发放贷款和垫款	1,033,410	548,646	33,477,959	40,561,509	132,675,023	92,505,204	86,891,216	387,692,967
金融投资 (注(i))	144,827	-	37,337,614	8,724,445	42,835,042	143,505,791	76,951,956	309,499,675
长期应收款	124,732	92	629,467	1,200,819	5,381,839	9,881,809	242,546	17,461,304
其他	8,624,541	123,705	186,124	253,035	1,090,009	653,777	211,406	11,142,597
资产总额	35,122,594	26,705,704	92,752,640	55,817,170	192,413,265	247,851,587	164,297,124	814,960,084
负债								
向中央银行借款	-	-	2,786,975	12,454,811	33,337,590	-	-	48,579,376
同业及其他金融机构存放款项	-	21,727,388	853,596	1,119,919	5,327,342	-	-	29,028,245
拆入资金	-	-	2,222,535	3,225,434	16,549,781	640,952	-	22,638,702
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	35,532	984,383	829,488	-	1,849,403
卖出回购金融资产款	-	-	23,090,548	-	-	-	-	23,090,548
吸收存款	-	129,384,527	33,916,359	59,052,419	142,288,883	147,479,267	-	512,121,455
应付债券	-	-	14,586,665	16,682,111	76,841,329	5,796,930	7,995,695	121,902,730
其他	875,594	146,432	673,899	687,612	1,312,337	1,649,126	150,169	5,495,169
负债总额	875,594	151,258,347	78,130,577	93,257,838	276,641,645	156,395,763	8,145,864	764,705,628
净头寸	34,247,000	(124,552,643)	14,622,063	(37,440,668)	(84,228,380)	91,455,824	156,151,260	50,254,456

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(1) 剩余到期日分析（续）

注：

- (i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金、财政性存款以及外汇风险准备金。其他权益工具投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款、金融投资和长期应收款中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

下表列示于各资产负债表日，本集团非衍生金融负债未折现合同现金流量分析。这些非衍生金融负债的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析（续）

本集团

	2026 年 6 月 30 日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
向中央银行借款	-	-	5,327,355	10,838,142	42,434,380	-	-	58,599,877	58,159,052
同业及其他金融机构存放款项	-	45,708,023	-	2,344,123	4,953,227	-	-	53,005,373	52,944,331
拆入资金	-	-	1,684,305	5,539,087	12,422,061	519,875	-	20,165,328	20,028,919
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融负债	-	-	383,464	306,476	975,141	667,979	-	2,333,060	2,280,123
卖出回购金融资产款	-	-	15,165,425	-	-	-	-	15,165,425	15,147,274
吸收存款	-	131,183,237	28,467,165	49,749,513	156,631,129	178,882,379	-	544,913,423	533,960,626
应付债券	-	-	9,706,200	15,678,700	74,316,718	6,219,200	2,172,000	108,092,818	106,680,269
租赁负债	-	15,609	5,286	25,614	86,862	309,458	73,860	516,689	486,174
其他金融负债	-	753,750	36,606	44,738	209,663	315,857	-	1,360,614	1,360,614
总额	-	177,660,619	60,775,806	84,526,393	292,029,181	186,914,748	2,245,860	804,152,607	791,047,382

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析（续）

本集团

	2025 年 12 月 31 日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
向中央银行借款	-	-	2,790,544	12,499,212	33,669,366	-	-	48,959,122	48,579,376
同业及其他金融机构存放款项	-	21,727,388	854,610	1,125,652	5,400,457	-	-	29,108,107	29,028,245
拆入资金	-	-	2,222,880	3,267,686	16,711,951	656,786	-	22,859,303	22,638,702
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	-	-	3,893	42,965	1,038,314	883,385	-	1,968,557	1,849,403
卖出回购金融资产款	-	-	23,383,522	-	-	-	-	23,383,522	23,090,548
吸收存款	-	129,384,527	34,002,883	59,323,660	144,331,552	154,527,681	-	521,570,303	512,121,455
应付债券	-	-	14,600,000	16,782,000	77,940,183	7,334,400	8,450,800	125,107,383	121,902,730
租赁负债	-	32,204	24,639	18,977	85,602	325,452	79,147	566,021	511,017
其他金融负债	-	114,228	43,628	96,025	290,954	544,111	-	1,088,946	1,088,946
总额	-	151,258,347	77,926,599	93,156,177	279,468,379	164,271,815	8,529,947	774,611,264	760,810,422

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(3) 衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融负债根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

2026 年 6 月 30 日								
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现 现金流量
衍生金融负债现金流量：								
以净额结算的衍生金融负债	-	-	(1,559)	(2,445)	(329,634)	(14,143)	-	(347,781)
以总额结算的衍生金融负债								
其中：现金流入	-	-	1,803,536	3,924,989	4,690,658	551,683	-	10,970,866
现金流出	-	-	(1,813,935)	(3,960,593)	(3,951,938)	(547,295)	-	(10,273,761)
合计	-	-	(10,399)	(35,604)	738,720	4,388	-	697,105
2025 年 12 月 31 日								
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合约未折现 现金流量
衍生金融负债现金流量：								
以净额结算的衍生金融负债	-	-	(500)	(2,265)	(4,357)	(850)	-	(7,972)
以总额结算的衍生金融负债								
其中：现金流入	-	-	22,361	380,485	268,035	358,469	-	1,029,350
现金流出	-	-	(22,525)	(380,506)	(245,814)	(352,460)	-	(1,001,305)
合计	-	-	(164)	(21)	22,221	6,009	-	28,045

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

4. 操作风险

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

本行董事会承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险管理的实施责任。本集团已全面建立管理和防范操作风险的“三道防线”。

5. 资本管理

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

资本充足率管理作为本集团资本管理的重点，反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团定期向监管机构提交所需信息。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团2026年6月30日及2025年12月31日的资本充足率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算：

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本	44,180,975	41,272,602
- 股本	5,820,355	5,820,355
- 资本公积可计入部分	10,686,506	10,686,506
- 累计其他综合收益	2,291,746	1,928,188
- 盈余公积	3,603,377	3,603,377
- 一般风险准备	10,256,969	10,256,969
- 未分配利润	11,046,958	8,475,970
- 少数股东资本可计入部分	475,064	501,237
核心一级资本扣除项目	(436,525)	(692,062)
核心一级资本净额	43,744,450	40,580,540
其他一级资本	8,459,125	8,462,615
- 其他一级资本工具及其溢价	8,395,783	8,395,783
- 少数股东资本可计入部分	63,342	66,832
一级资本净额	52,203,575	49,043,155
二级资本	7,892,799	13,548,263
- 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	8,000,000
- 超额损失准备	5,766,116	5,414,600
- 少数股东资本可计入部分	126,683	133,663
总资本净额	60,096,374	62,591,418
风险加权资产总额	503,821,820	468,015,731
核心一级资本充足率	8.68%	8.67%
一级资本充足率	10.36%	10.48%
资本充足率	11.93%	13.37%

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；及

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。划分为第二层次的债券主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察数据。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(d) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率互换、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团

	2026 年 6 月 30 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次 (注 (i))	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	40,014,442	-	40,014,442
- 资产管理计划	-	-	186,172	186,172
- 基金投资	26,672,697	16,816,113	-	43,488,810
- 理财产品投资	247,347	-	-	247,347
衍生金融资产	-	372,234	-	372,234
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	105,217,665	-	105,217,665
- 其他权益工具投资	-	-	148,069	148,069
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	38,738,010	38,738,010
金融资产合计	<u>26,920,044</u>	<u>162,420,454</u>	<u>39,072,251</u>	<u>228,412,749</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	2,280,123	-	2,280,123
衍生金融负债	-	493,962	-	493,962
金融负债合计	<u>-</u>	<u>2,774,085</u>	<u>-</u>	<u>2,774,085</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值计量的金融工具（续）

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：（续）

本集团

	2025 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次 (注 (i))	
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资				
- 债券	-	25,026,649	-	25,026,649
- 资产管理计划	-	-	286,067	286,067
- 基金投资	32,537,385	16,587,657	-	49,125,042
- 理财产品投资	250,831	-	-	250,831
衍生金融资产	-	507,591	-	507,591
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资				
- 债券	-	97,647,419	-	97,647,419
- 其他权益工具投资	-	-	139,176	139,176
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	-	-	33,918,775	33,918,775
金融资产合计	<u>32,788,216</u>	<u>139,769,316</u>	<u>34,344,018</u>	<u>206,901,550</u>
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	-	1,849,403	-	1,849,403
衍生金融负债	-	10,460	-	10,460
金融负债合计	<u>-</u>	<u>1,859,863</u>	<u>-</u>	<u>1,859,863</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值计量的金融工具（续）

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

截至2026年6月30日止六个月期间，第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

				本期利得或损失总额		购买/发放、发行、出售和结算				
	2026年 1月1日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他 综合收益	购买/发放	发行	出售及结算	2026年 6月30日	对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资										
- 资产管理计划	286,067	-	-	26,646	-	-	-	(126,541)	186,172	14,909
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资										
- 其他权益工具投资	139,176	-	-	-	8,893	-	-	-	148,069	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	33,918,775	-	-	379,365	5,703	77,000,518	-	(72,566,351)	38,738,010	-
金融资产合计	34,344,018	-	-	406,011	14,596	77,000,518	-	(72,692,892)	39,072,251	14,909

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值计量的金融工具（续）

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况（续）

本集团

2025年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

		本年利得或损失总额				购买/发放、发行、出售和结算				
	2025年 1月1日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他 综合收益	购买/发放	发行	出售及结算	2025年 12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得/(损失)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资										
- 资产管理计划	777,284	-	-	533,619	-	-	-	(1,024,836)	286,067	61,797
- 资金信托计划	346,069	-	-	251,689	-	-	-	(597,758)	-	(30,715)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资										
- 其他权益工具投资	134,968	-	-	-	4,208	-	-	-	139,176	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,627,582	-	-	760,791	(8,959)	111,530,022	-	(102,990,661)	33,918,775	-
金融资产合计	25,885,903	-	-	1,546,099	(4,751)	111,530,022	-	(104,613,255)	34,344,018	31,082
衍生金融负债	5,408	-	-	-	-	-	-	(5,408)	-	-
金融负债合计	5,408	-	-	-	-	-	-	(5,408)	-	-

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

截至2026年6月30日止六个月期间及2025年度，本集团未发生公允价值层次之间的转换。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

本集团以第三层次公允价值计量的项目主要包括票据贴现、其他权益工具投资、资产管理计划和资金信托计划。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性折扣及折现率。本集团基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与本集团的会计估计存有差异。

于2026年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大（2025年12月31日：不重大）。

5. 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值（续）

6. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放 / 拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放 / 拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面价值与其公允价值相若。

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与公允价值相若。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

支票账户和储蓄账户等的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值，其账面价值与公允价值相若。

- (5) 应付债券

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值（续）

6. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团

	2026 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资（含应计利息）					
- 债券	152,185,863	158,676,810	-	158,621,438	55,372
合计	152,185,863	158,676,810	-	158,621,438	55,372
金融负债					
应付债券（含应计利息）					
- 债务证券	16,041,949	16,348,457	-	16,348,457	-
- 同业存单	90,638,320	90,691,856	-	90,691,856	-
合计	106,680,269	107,040,313	-	107,040,313	-
	2025 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资（含应计利息）					
- 债券	136,202,684	144,145,743	-	144,091,978	53,765
合计	136,202,684	144,145,743	-	144,091,978	53,765
金融负债					
应付债券（含应计利息）					
- 债务证券	22,054,193	22,370,913	-	22,370,913	-
- 同业存单	99,848,537	99,876,123	-	99,876,123	-
合计	121,902,730	122,247,036	-	122,247,036	-

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

八、 公允价值（续）

6. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：（续）

本行

	2026 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资（含应计利息）					
- 债券	145,779,811	152,067,468	-	152,012,096	55,372
合计	145,779,811	152,067,468	-	152,012,096	55,372
金融负债					
应付债券（含应计利息）					
- 债务证券	15,229,520	15,329,490	-	15,329,490	-
- 同业存单	90,638,320	90,691,856	-	90,691,856	-
合计	105,867,840	106,021,346	-	106,021,346	-
	2025 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资（含应计利息）					
- 债券	127,830,358	135,822,102	-	135,768,337	53,765
合计	127,830,358	135,822,102	-	135,768,337	53,765
金融负债					
应付债券（含应计利息）					
- 债务证券	21,249,208	21,368,289	-	21,368,289	-
- 同业存单	99,848,537	99,876,123	-	99,876,123	-
合计	121,097,745	121,244,412	-	121,244,412	-

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。信用卡承诺合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	51,370,456	55,790,685
未使用的信用卡额度	18,570,500	19,325,228
开出融资保函	14,943,245	12,252,082
开出远期信用证	22,032,630	17,209,039
开出非融资保函	1,631,729	845,499
不可撤销的贷款承诺	1,209,892	1,079,289
开出即期信用证	<u>1,607,156</u>	<u>1,206,284</u>
合计	<u>111,365,608</u>	<u>107,708,106</u>

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、25。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

九、 承担及或有事项（续）

2. 信贷风险加权金额

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
承诺的信贷风险加权金额	<u>29,541,729</u>	<u>24,336,252</u>

本集团于2026年6月30日及2025年12月31日的信贷风险加权金额按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。

3. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已订约但未支付	<u>217,549</u>	<u>82,571</u>

4. 未决诉讼及纠纷

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。经咨询律师的专业意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

5. 债券承兑承诺

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

九、 承担及或有事项（续）

5. 债券承兑承诺（续）

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	<u>5,284,913</u>	<u>4,898,789</u>

6. 抵押资产

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
投资证券	51,887,166	57,483,430
贴现票据	<u>7,513,929</u>	<u>5,599,779</u>
合计	<u>59,401,095</u>	<u>63,083,209</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议和向中央银行借款的担保物。

本集团根据人行规定向人行缴存法定存款准备金（参见附注四、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团在相关买入返售业务中无从同业接受的可以出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

十、 在结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、资产管理计划、资金信托计划及资产支持证券等。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

2026 年 6 月 30 日					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
基金投资	43,488,810	-	-	43,488,810	43,488,810
资产管理计划	186,172	-	373,100	559,272	559,272
资产支持证券	3,745,815	162,143	17,636,209	21,544,167	21,544,167
合计	<u>47,420,797</u>	<u>162,143</u>	<u>18,009,309</u>	<u>65,592,249</u>	<u>65,592,249</u>

2025 年 12 月 31 日					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
基金投资	49,125,042	-	-	49,125,042	49,125,042
资产管理计划	286,067	-	354,212	640,279	640,279
资产支持证券	1,841,654	442,870	14,163,272	16,447,796	16,447,796
合计	<u>51,252,763</u>	<u>442,870</u>	<u>14,517,484</u>	<u>66,213,117</u>	<u>66,213,117</u>

上述结构化主体的最大损失敞口为其在资产负债表日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

十、 在结构化主体中的权益（续）

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团作为管理人而发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并获取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体获取管理费收入。于2026年6月30日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产账面价值为人民币2.32亿元（2025年12月31日：人民币2.39亿元）。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团从未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品获取的手续费及佣金收入为人民币4.38亿元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币3.88亿元）。

于2026年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币1,748.10亿元（2025年12月31日：人民币2,056.13亿元）。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团未通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易。

3. 本集团于1月1日之后发起但于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团在上述结构化主体中确认的手续费及佣金收入为人民币509.53万元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币194.43万元）。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团于1月1日之后发行，并于6月30日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币14.26亿元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币17.41亿元）。

4. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起的部分资产支持证券以及本集团投资的部分资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

十一、金融资产的转移

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

1. 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

2. 信贷资产证券化

在正常经营过程中，本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，或在银行业信贷资产登记流转中心开展信托受益权登记流转业务。

根据本集团与独立第三方信托公司签订的服务合同，本集团仅对上述资产证券化项下的信贷资产进行管理，提供与信贷资产及其处置回收有关的管理服务及其他服务，并收取规定的服务报酬。

截至2026年6月30日止六个月期间及2025年度，本集团及本行无新增的信贷资产证券化业务。

3. 不良贷款转让

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团及本行向独立的第三方机构转让的发放贷款和垫款本金金额为人民币0.12亿元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币0.09亿元）。本集团评估后认为转让的不良贷款在资产负债表中可以完全终止确认。

十二、受托业务

本集团通常作为代理人为个人客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。受托业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2026年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币143.25亿元（2025年12月31日：人民币111.45亿元）。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

十三、资产负债表日后事项

1. 无固定期限资本债券付息

于2026年7月18日，本行对青岛银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券（第一期）付息。按照发行总额40亿元，票面利率3.70%计算，合计付息人民币1.48亿元。

于2026年8月18日，本行对青岛银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券（第二期）付息。按照发行总额24亿元，票面利率3.55%计算，合计付息人民币8,520万元。

2. 无固定期限资本债券发行

于2026年7月7日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛银行股份有限公司2026年无固定期限资本债券（第一期）”。本期债券发行规模为人民币40亿元，票面利率2.01%。

3. 二级资本债券发行

于2026年8月10日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛银行股份有限公司2026年二级资本债券”。本期债券发行规模为人民币20亿元，票面利率1.93%。

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

青岛银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

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

本集团

	注	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损益		21,500	(727)
政府补助	(1)	4,352	31,670
其他		<u>(23)</u>	<u>8,467</u>
减：所得税影响额		(7,828)	(10,825)
少数股东权益影响额（税后）		<u>(2)</u>	<u>(937)</u>
合计	(2)	<u>17,999</u>	<u>27,648</u>

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、委托他人投资或管理资产的损益及受托经营取得的托管费收入等属于银行业正常经营性项目产生的损益，因此本集团未将其纳入非经常性损益的披露范围。

青岛银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

二、 净资产收益率

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

本集团

	注	截至 2026 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产		43,705,911	39,682,281
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产		42,587,859	38,919,859
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的净利润		3,618,652	3,064,683
- 加权平均净资产收益率	(1)	16.99%	15.75%
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的净利润		3,600,653	3,037,035
- 加权平均净资产收益率	(1)	16.91%	15.61%

注：

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、 境内外会计准则下会计数据差异

本集团按中国企业会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告会计准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例为根据国家金融监督管理总局及原银保监会公布的相关规定及按财政部颁布的《企业会计准则》编制的财务信息计算。

青岛银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例（续）

(1) 流动性覆盖率

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	101,515,593	115,770,660
未来 30 天现金净流出量	75,510,971	54,288,634
流动性覆盖率（本外币合计）	<u>134.44%</u>	<u>213.25%</u>

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，流动性覆盖率的最低监管标准为不低于100%。

(2) 杠杆率

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
杠杆率	<u>5.62%</u>	<u>5.49%</u>

本集团 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日的杠杆率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算。按照上述规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。

(3) 净稳定资金比例

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	520,292,676	511,683,317
所需的稳定资金	439,439,724	431,473,886
净稳定资金比例	<u>118.40%</u>	<u>118.59%</u>

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于100%。

五、 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站（www.qdccb.com）“投资者关系”栏目。