

青岛银行股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2026-11

投资者关系 活动类别	☐ 特定对象调研 ☐ 分析师会议 ☐ 媒体采访 ☒ 业绩说明会 ☐ 新闻发布会 ☐ 路演活动 ☐ 现场参观 ☐ 其他：_____
参与单位名称 及人员姓名	投资者网上提问
时间	2026 年 9 月 4 日（星期五）15:00-16:00
地点	通过全景网“投资者关系互动平台”（ https://ir.p5w.net ）采用网络远程的方式召开 2026 年半年度业绩说明会
上市公司接待 人员姓名	党委书记、董事长景在伦先生，党委副书记、执行董事、行长、首席合规官吴显明先生，执行董事、主管财务工作的副行长陈霜女士，董事会秘书张巧雯女士，独立董事张旭先生。
投资者关系活 动主要内容 介绍	1.上半年归母净利润同比增长超 18%，是如何实现的？ 答：2026 年上半年，本公司实现营业收入 83.64 亿元，同比增加 7.01 亿元，增长 9.15%；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%，主要原因：一是持续推进资负总量增长和结构优化，增加贷款、金融投资等高收益资产规模，实现量价动态平衡，同时强化净息差管理，压降负债成本率，在利息收入增长的同时，利息支出相对稳定，利息净收入持续增长。2026 年上半年，利息净收入 61.64 亿元，同比增加 8.02 亿元，增长 14.97%。二是发挥多牌照和资质优势，大力发展交易银行、财富管理、承销等轻资本业务，相应手续费收入增加。2026 年上半年，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%。三是深化费用精细化管理，加强信用风险成本管控，营业支出同比下降。总的来说，2026 年上半年本公司积极应对资产收益率下行等经营挑战，扩规模、调结构、降成本，营业收

	入增长快于营业支出，实现净利润稳健增长。 2.青银理财、青银金租作为集团重要子公司，二者上半年经营表现如何？ 答：2026 年上半年，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。 青银理财丰富完善理财产品谱系，推动理财服务精准供给。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。2026 年上半年，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，截至 2026 年 6 月末，“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%；2026 年上半年，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，截至 2026 年 6 月末，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。

3.贵行是否有再融资或资本补充计划？

答：本行高度重视并前瞻性的开展资本管理，综合考虑经营发展情况、未来资本需求、资本监管要求、资本可获得性和压力测试结果等因素，制定了资本规划，确保本行资本水平持续满足监管要求。2026 年上半年，本公司实现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%，为内源性资本补充打下坚实基础。2026 年 7 月及 8 月，本行分别完成 40 亿元无固定期限资本债券和 20 亿元二级资本债券的发行，进一步有效补充资本。下一步，本行将根据业务发展需要，在充分考虑股东诉求、市场状况及监管政策允许的前提下，选取合适资本补充工具进行外源性资本补充。同时，本行将持续夯实业务发展基础，围绕规模、质量、效益，逐步优化业务结构和收入结构，综合考虑盈利、风险和资本消耗的关系，鼓励低资本占用、高资本回报业务发展，合理控制费用支出，不断提升资产质量，持续增强内源性资本补充增长的潜力。

4.上半年息差企稳，下半年息差走势怎么看？

答：2026 年上半年，本公司净息差 1.63%，较去年全年净息差下降 0.03 个百分点，环比上季度持平。面对市场利率下行、持续让利实体经济的外部环境，本行高度重视息差管理，持续优化资产负债两端结构。资产端，加大贷款等高收益生息资产配置力度，稳固资产收益水平；负债端聚焦成本管控，持续优化负债结构，坚持存款立行，稳固存款占比，同时通过落实存款市场化利率调整、期限结构优化等举措压降存款成本。展望后续息差，行业层面已显现企稳信号。本行将继续做实做细息差精细化管理，力争维持良好的息差水平。

5.上半年个人消费贷款同比下降 25.6%，连续多季度收缩。零售信贷何时能企稳回升？有没有什么措施

	答：本行个人消费贷款业务主要构成是互联网消费贷款业务和信用卡业务。互联网消费贷款业务方面，受行业环境等因素影响，整体市场风险有所抬升。为有效落实监管要求，防控信用风险，本行主动清退互联网合作类消费贷款业务，上半年互联网消费贷款业务规模下降幅度较大。信用卡方面，行业整体呈现交易额萎缩、风险压力加大的态势，本行积极贯彻审慎经营理念，主动收紧风险管控政策，逐步缩减授信敞口规模，因此信用卡贷款余额较年初出现合理回落。下一步，在零售信贷的布局上，本行会坚持“质效优先、结构优化”的策略，个人经营贷款方面，本行依托“房抵贷”“商易贷”“惠农贷”等产品，深耕 1+N 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，力争保持个人经营贷款的持续提升；在个人消费贷款方面，本行于今年 9 月新推出自营消费贷产品优易贷，力争提升自营消费贷的增长；在个人住房贷款方面，在房地产市场持续低迷以及需求不足的情况下，本行持续加大对优质楼盘拓展力度，在风险防控的基础上全力稳住房贷基本盘。总体而言，本行将结合市场环境、监管政策等因素，持续优化业务结构，完善个人贷款产品，在风险可控的前提下稳步推进零售信贷业务的高质量发展。
附件清单	无
日期	2026 年 9 月 4 日