

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)

	附注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	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）

	附注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	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)

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）		5,820,355	8,395,783	10,687,049	2,291,746	3,603,377	9,598,150	9,784,150	50,180,610

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）		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,728,790	3,106,154	7,971,637	7,694,245	44,404,598

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

	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	26,215,045	24,980,568	26,147,023	24,910,840
- 超额存款准备金	6,737,856	17,258,981	6,703,518	17,226,970
- 其他款项	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	1,930	4,249	1,926	4,249
小计	8,602,930	18,004,249	8,501,926	18,004,249
减：减值准备	(17,028)	(28,759)	(17,028)	(28,759)
合计	8,585,902	17,975,490	8,484,898	17,975,490

(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	1,930	4,249	1,926	4,249
小计	8,602,930	18,004,249	8,501,926	18,004,249
减：减值准备	(17,028)	(28,759)	(17,028)	(28,759)
合计	8,585,902	17,975,490	8,484,898	17,975,490

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			总额
	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))	
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			总额
	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))	
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			总额
	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))	
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			总额
	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))	
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			总额
	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))	
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			总额
	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))	
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		39,130,656	38,181,781
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		945,914	1,484,362
合计		105,365,734	97,786,595
上市	(2)	40,016,810	35,152,966
非上市		65,348,924	62,633,629
合计	(3)	105,365,734	97,786,595

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	<u>139,176</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,893</u>	<u>148,069</u>		<u>-</u>

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	<u>134,968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,208</u>	<u>139,176</u>		<u>6,460</u>

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			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)	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	<u>271,567</u>	<u>266,460</u>	<u>145,407</u>	<u>683,434</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	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	<u>354,992</u>	<u>216,914</u>	<u>97,299</u>	<u>669,205</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）

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(i))	24,195	(2,588)	21,607
合计	<u>2,298,384</u>	<u>(224,750)</u>	<u>2,073,634</u>

	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(i))	5,889	(335)	5,554
合计	<u>2,235,472</u>	<u>(232,543)</u>	<u>2,002,929</u>

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	4,427,771	35,255	(323,813)	313,308	4,452,521

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	4,254,319	35,255	(323,813)	283,547	4,249,308

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	<u>20,028,919</u>	<u>22,638,702</u>	<u>9,059,727</u>	<u>7,150,706</u>

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	<u>2,280,123</u>	<u>1,849,403</u>
合计	<u>2,280,123</u>	<u>1,849,403</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）

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	<u>2025 年度</u>
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	<u>86,950</u>	<u>86,480</u>

(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 <u>6 月 30 日</u>	2025 年 <u>12 月 31 日</u>
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	本年所得税 前发生额	2025年发生额				其他 综合收益 税后净额	其他 综合收益 年末余额
			减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 前期计入 其他综合收益 当期转入 留存收益		减： 所得税		
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	12,112,410	11,349,804	11,555,118	10,747,930
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	(5,948,224)	(5,988,037)	(5,818,942)	(5,846,907)
利息净收入	6,164,186	5,361,767	5,736,176	4,901,023

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	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	1,071,155	807,464	814,215	599,292

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者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者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	<u>(26,910,845)</u>	<u>(31,106,085)</u>	<u>(25,982,776)</u>	<u>(30,699,021)</u>
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 and 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					
— 折旧及摊销	(153,446)	(112,933)	(41,117)	(2,233)	(309,729)
— 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						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
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						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
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			
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	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			
	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
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	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

以摊余成本计量的金融资产	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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			
	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
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	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 (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	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								合约未折现 现金流量
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		
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价值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		(23)	8,467
减：所得税影响额		(7,828)	(10,825)
少数股东权益影响额（税后）		(2)	(937)
合计	(2)	17,999	27,648

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。