青岛银行股份有限公司

境内同步披露公告

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

青岛银行股份有限公司根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》规定，已在香港联合交易所有限公司披露易网站（https://www.hkexnews.hk/）披露后附公告。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》关于上市公司在境内外证券交易所同步披露公告的规定，特将该公告在深圳证券交易所网站（http://www.szse.cn/）同步披露，供参阅。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2026 年 9 月 2 日

BQD

青岛银行

2026 年中期報告

Bank of Qingdao Co., Ltd.

青島銀行股份有限公司

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

（H 股股份代號：3866）

第一節　重要提示

1. 本行董事會及董事、高級管理人員保證本中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2. 本行第九屆董事會第三十二次會議於2026年8月27日召開，審議通過了《關於青島銀行股份有限公司2026年半年度報告及摘要、業績公告的議案》，應出席董事15名，實際出席董事15名（其中，委託出席的董事1名。因工作原因，鄧友成先生委託邢樂成先生出席會議並代為行使表決權）。

3. 本行董事長景在倫先生、行長吳顯明先生、主管財務工作的副行長陳霜女士、計劃財務部總經理李振國先生聲明：保證本中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

4. 本公司按照中國企業會計準則和國際財務報告會計準則編製的2026年上半年財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

5. 截至中期報告發佈之日，本行無2026年半年度利潤分配方案或資本公積金轉增股本方案。

6. 除特別説明外，本中期報告所述的金額幣種為人民幣。

7. 本中期報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」「可能」「努力」「計劃」「有望」「力爭」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會被證實為正確，故這些陳述不構成本公司的實質承諾，投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異，不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件，或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。

8. 本公司請投資者認真閱讀本中期報告全文，本公司已在本中期報告中詳細描述存在的主要風險及應對措施，詳情請參閱「第三節管理層討論與分析」中風險管理的相關內容。

目　錄

第一節	重要提示	
第二節	公司簡介和主要財務指標	3
第三節	管理層討論與分析	8
第四節	公司治理、環境和社會	93
第五節	重要事項	99
第六節	股份變動及股東情況	110
第七節	員工和機構情況	123
第八節	審閱報告	128
第九節	未經審計的中期財務報表	129
第十節	未經審計的補充財務資料	228

釋義項		釋義內容
本公司	指	青島銀行股份有限公司及其附屬公司
本行、母公司	指	青島銀行股份有限公司
青銀金租	指	青島青銀金融租賃有限公司
青銀理財	指	青銀理財有限責任公司
萊西元泰村鎮銀行	指	青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
深交所	指	深圳證券交易所
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司章程》	指	《青島銀行股份有限公司章程》
《證券及期貨條例》	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
《標準守則》	指	香港《上市規則》附錄C3上市發行人董事進行證券交易的標準守則
報告期	指	2026年1月1日至2026年6月30日(包括首尾兩日)
人民幣	指	中國法定貨幣
董事	指	本行的董事
董事會	指	本行的董事會
香港	指	中國香港特別行政區
國際財務報告會計準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》

第二節　公司簡介和主要財務指標

一、公司簡介

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

二、聯繫人和聯繫方式

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

三、其他情況

（一）本行聯繫方式

本行註冊地址、辦公地址及相應的郵政編碼，本行網址、電子信箱在報告期內均未變化，具體可參見本行2025年度報告。

（二）信息披露及備置地點

本行披露中期報告的證券交易所網站和媒體名稱及網址、本行中期報告備置地點在報告期內均未變化，具體可參見本行2025年度報告。

（三）其他有關資料

報告期內，本行其他有關資料沒有發生變更。

四、主要會計數據和財務指標

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

項目	**2026年1-6月**	2025年1-6月	**本期比上年同期**
經營業績（人民幣千元）			**變動率(%)**
利息淨收入	**6,164,186**	5,361,767	14.97
非利息淨收入	**2,189,621**	2,296,243	(4.64)
營業收入	**8,353,807**	7,658,010	9.09
營業費用	**(1,899,086)**	(1,816,002)	4.58
信用減值損失	**(1,817,035)**	(2,232,351)	(18.60)
稅前利潤	**4,637,209**	3,608,358	28.51
淨利潤	**3,707,579**	3,152,102	17.62
歸屬於母公司股東的淨利潤	**3,618,652**	3,064,683	18.08
每股計（人民幣元／股）			**變動率(%)**
基本每股收益[1]	**0.62**	0.53	16.98
稀釋每股收益[1]	**0.62**	0.53	16.98

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	本期末比上年末
規模指標（人民幣千元）			**變動率(%)**
資產總額[2]	**848,388,459**	814,960,084	4.10
發放貸款和墊款：			
客戶貸款總額[2]	**427,716,157**	397,008,292	7.73
加：應計利息	**826,667**	1,107,454	(25.35)
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	**(11,804,403)**	(10,422,779)	13.26
發放貸款和墊款	**416,738,421**	387,692,967	7.49
貸款減值準備	**(12,691,047)**	(11,227,850)	13.03
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備	**(886,644)**	(805,071)	10.13
負債總額[2]	**795,159,530**	764,705,628	3.98
吸收存款：			
客戶存款總額[2]	**526,575,795**	502,899,144	4.71
加：應計利息	**7,384,831**	9,222,311	(19.92)
吸收存款	**533,960,626**	512,121,455	4.26
股本	**5,820,355**	5,820,355	–
歸屬於母公司股東權益	**52,101,694**	49,167,148	5.97
股東權益	**53,228,929**	50,254,456	5.92
總資本淨額	**60,096,374**	62,591,418	(3.99)
其中：核心一級資本淨額	**43,744,450**	40,580,540	7.80
其他一級資本	**8,459,125**	8,462,615	(0.04)
二級資本	**7,892,799**	13,548,263	(41.74)
風險加權資產總額	**503,821,820**	468,015,731	7.65
每股計（人民幣元／股）			**變動率(%)**
歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產[3]	**7.51**	7.00	7.29

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年同期
盈利能力指標(%)			**變動**
平均總資產回報率[4](年化)	**0.89**	0.88	0.01
加權平均淨資產收益率[1](年化)	**16.99**	15.75	1.24
淨利差[5](年化)	**1.66**	1.73	(0.07)
淨利息收益率[6](年化)	**1.63**	1.72	(0.09)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	**12.82**	10.54	2.28
成本佔收入比率[7]	**21.62**	22.52	(0.90)

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	本期末比上年末
資產質量指標(%)			**變動**
不良貸款率	**0.95**	0.97	(0.02)
撥備覆蓋率	**312.23**	292.30	19.93
貸款撥備率	**2.97**	2.83	0.14
資本充足率指標(%)			**變動**
核心一級資本充足率[8]	**8.68**	8.67	0.01
一級資本充足率[8]	**10.36**	10.48	(0.12)
資本充足率[8]	**11.93**	13.37	(1.44)
總權益對資產總額比率	**6.27**	6.17	0.10
其他指標(%)			**變動**
流動性覆蓋率	**134.44**	213.25	(78.81)
流動性比例	**93.32**	105.87	(12.55)

註：

1. 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2022年7-8月、2025年10月分別發行永續債，分類為其他權益工具。計算加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了永續債的影響。

2. 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本中期報告「第三節管理層討論與分析四、財務狀況表主要項目分析」。

3. 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益－其他權益工具)／期末普通股股數。

4. 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。

5. 淨利差=生息資產平均收益率－計息負債平均成本率。

6. 淨利息收益率=利息淨收入／生息資產平均餘額。

7. 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。

8. 資本充足率相關指標按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。

五、境內外會計準則下會計數據差異

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

六、補充指標

指標名稱(%)	**2026年6月30日**	2025年12月31日	2024年12月31日
單一最大客戶貸款比率	**7.97**	5.75	4.73
最大十家客戶貸款比率	**43.14**	39.83	34.81

遷徙率指標(%)	**2026年6月30日**	2025年12月31日	2024年12月31日
正常類貸款遷徙率	**0.42**	0.87	0.93
關注類貸款遷徙率	**21.22**	50.58	47.51
次級類貸款遷徙率	**78.39**	74.28	62.37
可疑類貸款遷徙率	**85.28**	73.39	54.58

註： 截至2025年末及以前的遷徙率指標按照《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》(銀保監發[2022]2號)的規定計算。由於半年度指標乘以折年係數後較實際情況存在較大偏離，截至報告期末的遷徙率指標未乘以折年係數。截至報告期末的遷徙率乘以折年係數後：正常類貸款遷徙率0.85%，關注類貸款遷徙率42.45%，次級類貸款遷徙率156.79%，可疑類貸款遷徙率170.57%。

一、報告期內本行從事的主要業務

本行成立於1996年11月，總部設在山東省青島市，前身是青島城市合作銀行、青島市商業銀行。本行堅持走「高質量發展」之路，打造「能力驅動、組織敏捷、量質齊升、健康持續」的區域價值領先銀行。2015年12月，本行H股在香港聯交所上市；2019年1月，本行A股在深交所上市。

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，深耕山東。報告期末，本行已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有17家分行，營業網點達到208家，實現了山東省16市全域覆蓋。本行構建「一體兩翼」的集團化佈局，以銀行為主體，以青銀金租和青銀理財為兩翼拓展綜合服務。2017年2月，本行發起設立青銀金租，本行持股佔比60%；2020年9月，本行發起設立青銀理財，為本行全資子公司。報告期末，本公司員工人數超過5,400人。

報告期內，本公司主要經營指標完成情況如下：

(1) 資產總額8,483.88億元，比上年末增加334.28億元，增長4.10%；

(2) 客戶貸款總額4,277.16億元，比上年末增加307.08億元，增長7.73%；

(3) 客戶存款總額5,265.76億元，比上年末增加236.77億元，增長4.71%；

(4) 營業收入83.54億元，同比增加6.96億元，增長9.09%；淨利潤37.08億元，同比增加5.55億元，增長17.62%；歸屬於母公司股東的淨利潤36.19億元，同比增加5.54億元，增長18.08%；

(5) 不良貸款率0.95%，比上年末下降0.02個百分點，撥備覆蓋率312.23%，比上年末提高19.93個百分點；資本充足率11.93%，核心一級資本充足率8.68%，均滿足監管要求；

(6)　平均總資產回報率(年化)0.89%，同比提高0.01個百分點；

(7)　基本每股收益0.62元，同比增加0.09元，增長16.98%；加權平均淨資產收益率(年化)16.99%，同比提高1.24個百分點。

二、核心競爭力分析

本行錨定「創·新金融，美·好銀行」的發展願景，堅持打造「能力驅動、組織敏捷、量質齊升、健康持續」的區域價值領先銀行，市場競爭力持續增強。本行核心競爭力主要體現在以下方面：

1. **黨建賦能公司治理，夯實穩健經營發展基石。**本行堅持黨建引領高質量發展，推動黨的領導全面融入決策、執行、監督全流程，夯實公司治理根本。持續優化市場化運營機制，健全科學股權結構與多元制衡的治理體系，以高效治理效能保障全行穩健合規經營。

2. **戰略規劃科學引領，築牢可持續發展底座。**本行立足當前經濟發展新形勢，科學編製並紮實推進2026-2028年新三年戰略規劃，圍繞「提能力、增敏捷、強數智、優客基、調結構」五大戰略主題，系統推進各項能力建設與機制優化，驅動各業務板塊高質量發展。戰略執行體系運轉有序、落地路徑明晰，戰略引領效應持續釋放，可持續發展根基不斷夯實。

3. **深耕「八大賽道」，持續強化特色業務品牌。**本行立足青島、深耕山東，將金融「五篇大文章」與區域產業特色深度融合，圍繞科技金融、綠色金融、藍色金融、先進製造業、公用事業、養老金融、普惠金融、鄉村振興「八大賽道」，開展差異化經營。持續強化特色業務品牌建設，先後打造「綠金青銀」「青出於藍」「青銀科技陪伴成長」「幸福陪伴」等特色品牌，並連續十年榮獲「五星鑽石獎」(Five Star Diamond Brand)，品牌影響力持續提升。

4. **依託集團化多牌照優勢，推動綜合化經營水平持續提升。**本行擁有較為齊全的金融業務資質，是山東省首家獲批基金託管資格、首家獲批人民幣跨境支付系統(CIPS)直參資格、首家獲批非金融企業債務融資工具主承銷資格的地方法人銀行。依託牌照優勢，本行持續深化與青銀金租、青銀理財兩家子公司在金融市場、託管、投行、理財、融資租賃等領域的業務聯動，完善「一體兩翼」集團化發展佈局，持續增強母子公司協同效能，依託專業服務能力為客戶提供一站式綜合金融方案，綜合化經營水平持續提升。

5. **全面提升風險管控能力，資產質量穩健向好。**本行堅守合規底線，持續完善全面風險管理體系，搭建三位一體風險監測機制，統籌推進集團資產質量管控。本行加速信貸AI能力建設，提升風控智能化水平，堅持集中統一授信管理，做實獨立審批、優化審批機制，深入探索優化行研工作機制，持續強化審批隊伍建設，築牢資產質量根基。

6. **加快數智化戰略佈局，賦能業務提質增效。**本行深入貫徹數字化發展戰略，持續深化科技與業務融合創新，聚焦數智營銷、數智風控、數智運營、數智辦公四大業務領域，場景覆蓋廣度持續提升。本行不斷優化產品體系、用戶體驗管理、線上生態三大支撐體系，破解用戶體驗與生態融合難題，著力構建「數據+AI」兩大核心引擎，夯實敏穩雙態科技底座，兼顧安全穩定與業務敏捷創新。

三、損益表主要項目分析

3.1　財務業績摘要

報告期內，本公司淨利潤37.08億元，同比增加5.55億元，增長17.62%；歸屬於母公司股東的淨利潤36.19億元，同比增加5.54億元，增長18.08%。報告期內，本公司積極應對資產收益率下行等經營挑戰，錨定高質量發展目標，扎根本地，服務實體，擴規模、優結構、穩息差、拓中收、降成本，營業收入穩健增長，減值支出有所下降，帶動利潤較快增長，盈利水平持續提升，實現良好經營業績。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**	2025年1-6月	**變動額**	**變動率（%）**
利息淨收入	**6,164,186**	5,361,767	802,419	14.97
手續費及佣金淨收入	**1,071,155**	807,464	263,691	32.66
其他非利息淨收入	**1,118,466**	1,488,779	(370,313)	(24.87)
營業費用	**(1,899,086)**	(1,816,002)	(83,084)	4.58
信用減值損失	**(1,817,035)**	(2,232,351)	415,316	(18.60)
其他資產減值損失	**(477)**	(1,299)	822	(63.28)
稅前利潤	**4,637,209**	3,608,358	1,028,851	28.51
所得稅費用	**(929,630)**	(456,256)	(473,374)	103.75
淨利潤	**3,707,579**	3,152,102	555,477	17.62
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	**3,618,652**	3,064,683	553,969	18.08
歸屬於非控制性權益淨利潤	**88,927**	87,419	1,508	1.73

3.2　營業收入

報告期內，本公司營業收入83.54億元，同比增加6.96億元，增長9.09%。報告期內，本公司穩步擴大業務規模，持續優化業務結構，以「穩息差」夯實增收基本盤，以「拓中收」驅動第二增長曲線，利息淨收入和手續費及佣金淨收入均實現增長，帶動營業收入穩健增長。營業收入中，利息淨收入佔比73.79%，同比提高3.77個百分點；手續費及佣金淨收入佔比12.82%，同比提高2.28個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**		2025年1-6月		**佔比變動**
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)	**(百分點)**
利息淨收入	**6,164,186**	**73.79**	5,361,767	70.02	3.77
利息收入	**12,112,410**	**144.99**	11,349,804	148.21	(3.22)
其中：發放貸款和墊款利息收入	**7,874,839**	**94.27**	7,413,706	96.81	(2.54)
金融投資利息收入	**3,123,009**	**37.38**	2,842,505	37.12	0.26
存放同業及其他金融機構款項利息收入	**52,958**	**0.63**	35,530	0.46	0.17
拆出資金利息收入	**211,463**	**2.53**	275,845	3.60	(1.07)
買入返售金融資產利息收入	**171,082**	**2.05**	92,465	1.21	0.84
存放中央銀行款項利息收入	**216,662**	**2.59**	185,436	2.42	0.17
長期應收款利息收入	**462,397**	**5.54**	504,317	6.59	(1.05)
利息支出	**(5,948,224)**	**(71.20)**	(5,988,037)	(78.19)	6.99
非利息淨收入	**2,189,621**	**26.21**	2,296,243	29.98	(3.77)
其中：手續費及佣金淨收入	**1,071,155**	**12.82**	807,464	10.54	2.28
其他非利息淨收入	**1,118,466**	**13.39**	1,488,779	19.44	(6.05)
營業收入	**8,353,807**	**100.00**	7,658,010	100.00	–

3.3　利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入61.64億元，同比增加8.02億元，增長14.97%，主要是本公司圍繞「穩息差」，持續增加貸款、金融投資等生息資產規模，推動利息收入增長，同時，負債端「優結構」「降成本」效果明顯，利息支出下降，實現利息淨收入增長。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

	2026年1-6月			2025年1-6月		
項目	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率
生息資產						
發放貸款和墊款	**411,025,849**	**7,874,839**	**3.86%**	349,577,584	7,413,706	4.28%
金融投資	**252,312,232**	**3,123,009**	**2.50%**	200,722,465	2,842,505	2.86%
存拆放同業及買入返售資產[1]	**52,111,673**	**435,503**	**1.69%**	36,259,057	403,840	2.25%
存放中央銀行款項	**30,738,548**	**216,662**	**1.42%**	26,329,633	185,436	1.42%
長期應收款	**16,782,402**	**462,397**	**5.56%**	16,521,303	504,317	6.16%
合計	**762,970,704**	**12,112,410**	**3.20%**	629,410,042	11,349,804	3.64%
計息負債						
吸收存款	**514,125,457**	**3,752,785**	**1.47%**	446,077,773	4,113,323	1.86%
同業存拆放及賣出回購款[2]	**91,433,480**	**689,854**	**1.52%**	50,150,624	467,811	1.88%
已發行債券	**117,614,034**	**1,081,842**	**1.85%**	101,337,051	1,088,602	2.17%
向中央銀行借款	**53,709,681**	**423,743**	**1.59%**	33,186,058	318,301	1.93%
合計	**776,882,652**	**5,948,224**	**1.54%**	630,751,506	5,988,037	1.91%
利息淨收入	/	**6,164,186**	/	/	5,361,767	/
淨利差	/	/	**1.66%**	/	/	1.73%
淨利息收益率	/	/	**1.63%**	/	/	1.72%

註：

1. 存拆放同業及買入返售資產包括：存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產。

2. 同業存拆放及賣出回購款包括：同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

報告期內，本公司生息資產平均餘額7,629.71億元，同比增加1,335.61億元，增長21.22%；淨利差1.66%，同比下降0.07個百分點，淨利息收益率(淨息差)1.63%，同比下降0.09個百分點。上半年淨利差、淨息差均與一季度持平，淨息差保持穩定。報告期內，本公司在資產端，提升高收益資產佔比，加大貸款投放和投資規模，努力穩定資產收益水平；在負債端，圍繞成本管控的核心，優化負債結構，持續壓降負債成本率。

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

金額單位：人民幣千元

項目	2026年1-6月對比2025年1-6月 規模因素	利率因素	增(減)淨值
生息資產			
發放貸款和墊款	1,189,212	(728,079)	461,133
金融投資	638,835	(358,331)	280,504
存拆放同業及買入返售資產	132,354	(100,691)	31,663
存放中央銀行款項	31,226	–	31,226
長期應收款	7,237	(49,157)	(41,920)
利息收入變動	**1,998,864**	**(1,236,258)**	**762,606**
計息負債			
吸收存款	502,164	(862,702)	(360,538)
同業存拆放及賣出回購款	311,572	(89,529)	222,043
已發行債券	154,047	(160,807)	(6,760)
向中央銀行借款	161,395	(55,953)	105,442
利息支出變動	**1,129,178**	**(1,168,991)**	**(39,813)**
利息淨收入變動	**869,686**	**(67,267)**	**802,419**

3.4　利息收入

報告期內，本公司利息收入121.12億元，同比增加7.63億元，增長6.72%，主要是本公司擴大貸款和金融投資等生息資產投放規模，對沖資產收益率下行影響，實現利息收入穩步增長。發放貸款和墊款利息收入及金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入78.75億元，同比增加4.61億元，增長6.22%，主要是本公司落實信貸政策導向，搶抓細分行業、領域優質貸款投放，持續擴大貸款規模，貸款平均餘額同比增加614.48億元，增長17.58%，同時，持續提升科學定價水平，並加強定價合規管理，積極應對貸款市場利率下行影響，貸款利息收入實現穩步增長。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

	2026年1-6月			2025年1-6月		
項目	**平均餘額**	**利息收入**	**平均收益率**	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	**317,075,753**	**6,311,426**	**4.01%**	256,744,775	5,651,856	4.44%
個人貸款	**69,070,504**	**1,302,745**	**3.80%**	72,885,489	1,487,699	4.12%
票據貼現	**24,879,592**	**260,668**	**2.11%**	19,947,320	274,151	2.77%
合計	**411,025,849**	**7,874,839**	**3.86%**	349,577,584	7,413,706	4.28%

金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入31.23億元，同比增加2.81億元，增長9.87%，主要是本公司加大金融投資力度，優化投資配置策略，金融投資平均餘額增加，抵銷債券市場利率總體下行影響，實現金融投資利息收入的增長。

存拆放同業及買入返售資產利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及買入返售資產利息收入4.36億元，同比增加0.32億元，增長7.84%，主要是本公司結合同業市場情況，統籌資產佈局，存拆放同業及買入返售資產平均餘額增加，抵銷同業市場利率下行影響，實現相應利息收入增長。

3.5　利息支出

報告期內，本公司利息支出59.48億元，同比減少0.40億元，下降0.66%，主要是本公司在負債規模持續擴大的同時，優化負債結構，降低負債成本，計息負債平均成本率1.54%，同比下降0.37個百分點，利息支出實現下降。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部分。報告期內，以上兩項支出均實現下降。

吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出37.53億元，同比減少3.61億元，下降8.77%，主要是本公司的存款平均成本率1.47%，同比下降0.39個百分點，抵銷存款規模擴大的影響，帶動存款利息支出下降。報告期內，本公司堅持市場化降息，價格與結構同步發力，主動優化存款期限結構，活期、定期存款以及公司、個人存款成本率均同比下降。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

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

同業存拆放及賣出回購款利息支出

報告期內，本公司同業存拆放及賣出回購款利息支出6.90億元，同比增加2.22億元，增長47.46%，主要是本公司努力優化同業負債結構，加強主動負債管理，積極拓展低成本同業存款和賣出回購業務，相應利息支出增長。

已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出10.82億元，同比減少0.07億元，下降0.62%，主要是本公司把握債券市場利率下行契機，優化同業存單發行策略，並贖回60億元二級資本債，已發行債券成本率下降，在已發行債券平均餘額增長的同時，實現利息支出下降。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本公司向中央銀行借款利息支出4.24億元，同比增加1.05億元，增長33.13%，主要是本公司積極申請使用貨幣政策支持工具，多方拓展低成本融資渠道，中期借貸便利和再貸款平均餘額均有所增加，相應利息支出增加所致。

3.6　非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入21.90億元，同比減少1.07億元，下降4.64%。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**	2025年1-6月
手續費及佣金收入	**1,262,713**	1,038,183
減：手續費及佣金支出	**(191,558)**	(230,719)
手續費及佣金淨收入	**1,071,155**	807,464
其他非利息淨收入	**1,118,466**	1,488,779
非利息淨收入	**2,189,621**	2,296,243

3.7　手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入10.71億元，同比增加2.64億元，增長32.66%，主要是本公司交易銀行、委託及代理、理財業務等手續費收入增加。報告期內，本公司持續深化輕資本轉型，發揮多牌照和資質優勢，大力發展理財、交易銀行、債券承銷等輕資本業務。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**	2025年1-6月
手續費及佣金收入	**1,262,713**	1,038,183
其中：理財業務手續費	**438,019**	387,664
委託及代理業務手續費	**335,506**	270,014
託管及銀行卡手續費	**109,767**	123,506
結算業務手續費	**180,673**	121,870
其他手續費	**198,748**	135,129
減：手續費及佣金支出	**(191,558)**	(230,719)
手續費及佣金淨收入	**1,071,155**	807,464

報告期內，理財業務手續費收入4.38億元，同比增加0.50億元，增長12.99%，主要是子公司青銀理財持續優化固收類產品持倉結構，靈活調整久期與信用佈局，產品淨值逐步提升，累積超額收益增加；委託及代理業務手續費收入3.36億元，同比增加0.65億元，增長24.26%，主要是債券承銷、代理保險手續費收入增加；託管及銀行卡手續費收入1.10億元，同比減少0.14億元，下降11.12%，主要是信用卡手續費收入減少；結算業務手續費收入1.81億元，同比增加0.59億元，增長48.25%，主要是結算類交易銀行業務收入增加；其他手續費收入1.99億元，同比增加0.64億元，增長47.08%，主要是保函手續費收入增加。同時，手續費及佣金支出1.92億元，同比減少0.39億元，下降16.97%，主要是理財代銷手續費支出減少。

3.8　其他非利息淨收入

報告期內，本公司其他非利息淨收入11.18億元，同比減少3.70億元，下降24.87%。投資淨收益是其他非利息淨收入的主要組成部分，本期實現8.44億元，同比減少5.58億元，下降39.81%，主要是以攤餘成本計量的金融資產終止確認、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產出售價差收益減少；交易淨損益2.58億元，同比增加1.98億元，主要是為交易而持有的債券淨損益增加。下表列出所示期間本公司其他非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**	2025年1-6月
交易淨損益	**258,134**	60,179
投資淨收益	**844,075**	1,402,289
其他經營淨收益	**16,257**	26,311
合計	**1,118,466**	1,488,779

3.9　營業費用

報告期內，本公司營業費用18.99億元，同比增加0.83億元，增長4.58%，主要是本公司在業務發展、人員增加的同時，持續挖掘降本空間，構建精細化、專業化費用管理體系，有效提升費用資源使用效率，整體費用穩中略增。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**	2025年1-6月
職工薪酬費用	**1,030,139**	956,201
物業及設備支出	**416,445**	418,862
稅金及附加	**92,777**	91,559
其他一般及行政費用	**359,725**	349,380
營業費用	**1,899,086**	1,816,002

3.10 信用減值損失

報告期內，本公司信用減值損失18.17億元，同比減少4.15億元，下降18.60%。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部分。報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失19.77億元，同比增加3.71億元，增長23.08%，主要是本公司在貸款規模增長的同時，基於對重點行業、領域風險的審慎判斷，適度增加減值準備計提；金融投資減值損失-2.50億元，同比減少7.47億元，主要是本公司強化投後管理，主動壓縮風險規模，加大不良資產處置力度，金融投資信用風險水平下降。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**	2025年1-6月
發放貸款和墊款	**1,976,798**	1,606,134
以攤餘成本計量的金融投資	**(158,411)**	(37,559)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**(91,507)**	534,591
長期應收款	**13,712**	23,342
存放同業及其他金融機構款項	**(6,798)**	10,695
拆出資金	**3,592**	18,614
買入返售金融資產	**(11,731)**	22,423
信貸承諾	**70,638**	60,578
其他	**20,742**	(6,467)
信用減值損失	**1,817,035**	2,232,351

四、財務狀況表主要項目分析

4.1　資產

報告期末，本公司資產總額8,483.88億元，比上年末增加334.28億元，增長4.10%。報告期內，本公司做好大類資產配置，持續增加貸款投放和金融投資，並控制同業往來類資產和存放央行款項規模，資產規模穩步增長，資產結構進一步優化。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日** 金額	**佔總額百分比 %**	2025年12月31日 金額	佔總額百分比 %	**本期末比上年末 金額變動率 %**	**佔比變動**	2024年12月31日 金額	佔總額百分比 %
發放貸款和墊款	**416,738,421**	**49.12**	387,692,967	47.57	7.49	1.55	332,554,291	48.20
金融投資[1]	**342,181,097**	**40.33**	309,499,675	37.98	10.56	2.35	255,655,096	37.05
存拆放同業及買入返售資產[2]	**29,093,148**	**3.43**	46,183,608	5.67	(37.01)	(2.24)	25,836,065	3.74
現金及存放中央銀行款項	**33,559,427**	**3.96**	42,979,933	5.27	(21.92)	(1.31)	49,153,266	7.12
長期應收款	**15,239,157**	**1.80**	17,461,304	2.14	(12.73)	(0.34)	15,516,540	2.25
物業及設備	**3,310,177**	**0.39**	3,331,500	0.41	(0.64)	(0.02)	3,437,254	0.50
遞延所得稅資產	**4,452,521**	**0.52**	4,372,950	0.54	1.82	(0.02)	3,553,816	0.52
其他[3]	**3,814,511**	**0.45**	3,438,147	0.42	10.95	0.03	4,256,705	0.62
資產總計	**848,388,459**	**100.00**	814,960,084	100.00	4.10	–	689,963,033	100.00

註：

1. 金融投資包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資。

2. 存拆放同業及買入返售資產包括：存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產。

3. 其他包括：衍生金融資產、使用權資產和其他資產。

4.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款4,167.38億元，比上年末增加290.45億元，增長7.49%，佔資產總額的49.12%，比上年末提高1.55個百分點；客戶貸款總額（不含應計利息及減值準備，下同）4,277.16億元，比上年末增加307.08億元，增長7.73%，佔資產總額的50.42%，比上年末提高1.70個百分點。報告期內，本公司聚焦「八大賽道」，做好重點領域信貸投放，貸款規模及佔比穩步提升。下表列出截至所示日期本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日** 金額	**佔總額百分比 %**	2025年12月31日 金額	佔總額百分比 %	**本期末比上年末 金額變動率 %**	**佔比變動**	2024年12月31日 金額	佔總額百分比 %
公司貸款	**329,427,633**	**77.02**	296,655,906	74.72	11.05	2.30	242,178,866	71.08
個人貸款	**72,049,228**	**16.85**	74,000,736	18.64	(2.64)	(1.79)	78,336,127	22.99
票據貼現	**26,239,296**	**6.13**	26,351,650	6.64	(0.43)	(0.51)	20,174,732	5.93
客戶貸款總額	**427,716,157**	**100.00**	397,008,292	100.00	7.73	–	340,689,725	100.00
加：應計利息	**826,667**	/	1,106,454	/	(25.35)	/	873,146	/
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	**(11,804,403)**	/	(10,422,779)	/	13.26	/	(9,008,580)	/
發放貸款和墊款	**416,738,421**	/	387,692,967	/	7.49	/	332,554,291	/

公司貸款

報告期末，公司貸款3,294.28億元，比上年末增加327.72億元，增長11.05%；佔客戶貸款總額的77.02%，比上年末提高2.30個百分點。報告期內，本公司深入發掘實體融資需求，並把握政策利好，持續加大對綠色、藍色、鄉村振興、民營、先進製造業等領域信貸投放力度，公司貸款實現較快增長。

個人貸款

報告期末，個人貸款720.49億元，比上年末減少19.52億元，下降2.64%；佔客戶貸款總額的16.85%，比上年末下降1.79個百分點。報告期內，本公司推動個人經營貸款穩健增長，審慎把控住房按揭、消費貸款項目投放力度，個人貸款規模有所下降。

票據貼現

報告期末，票據貼現262.39億元，比上年末減少1.12億元，微降0.43%；佔客戶貸款總額的6.13%，比上年末下降0.51個百分點。報告期內，本公司結合市場票據利率走勢統籌安排信貸投放，靈活調節票據整體規模，相應信貸資源向收益相對較高的貸款傾斜。

4.1.2 金融投資

報告期末，本公司金融投資賬面價值3,421.81億元，比上年末增加326.81億元，增長10.56%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	**金額**	**佔總額百分比%**	金額	佔總額百分比%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**83,936,771**	**24.53**	74,688,589	24.13
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**105,365,734**	**30.79**	97,786,595	31.60
以攤餘成本計量的金融投資	**152,878,592**	**44.68**	137,024,491	44.27
金融投資	**342,181,097**	**100.00**	309,499,675	100.00

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值839.37億元，比上年末增加92.48億元，增長12.38%，主要是本公司加強市場研判，強化交易屬性資產投放，同業存單投資有所增加。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日
政府及中央銀行發行的債券	**42,188**	43,022
政策性銀行發行的債券	**928,844**	251,589
同業及其他金融機構發行的債券	**35,129,123**	23,188,582
企業實體發行的債券	**3,914,287**	1,543,456
基金投資	**43,488,810**	49,125,042
資產管理計劃	**186,172**	286,067
理財產品投資	**247,347**	250,831
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**83,936,771**	74,688,589

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值1,053.66億元，比上年末增加75.79億元，增長7.75%，主要是本公司兼顧資產配置穩定性和靈活性，增加金融債券和同業存單投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日
政府及中央銀行發行的債券	**17,481,432**	17,578,543
政策性銀行發行的債券	**7,813,744**	8,382,152
同業及其他金融機構發行的債券	**39,845,919**	32,020,581
企業實體發行的債券	**39,130,656**	38,181,781
其他權益工具投資	**148,069**	139,176
加：應計利息	**945,914**	1,484,362
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**105,365,734**	97,786,595

以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值1,528.79億元，比上年末增加158.54億元，增長11.57%，主要是本公司立足長期穩健配置思路，增加金融債券、企業信用債投資。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日
政府及中央銀行發行的債券	**43,936,600**	38,400,893
政策性銀行發行的債券	**17,324,349**	20,039,890
同業及其他金融機構發行的債券	**50,485,226**	43,891,030
企業實體發行的債券	**42,184,664**	35,568,376
資產管理計劃	**647,217**	696,080
資金信託計劃	**994,000**	1,546,797
其他投資	**499,358**	721,500
以攤餘成本計量的金融投資總額	**156,071,414**	140,864,566
加：應計利息	**1,408,182**	1,472,137
減：減值準備	**(4,601,004)**	(5,312,212)
以攤餘成本計量的金融投資	**152,878,592**	137,024,491

4.1.3 存拆放同業及買入返售資產

報告期末，本公司存拆放同業及買入返售資產290.93億元，比上年末減少170.90億元，下降37.01%。報告期內，本公司為提高資金使用效率，主動控制收益率相對較低的各項同業資產。

4.2 負債

報告期末，本公司負債總額7,951.60億元，比上年末增加304.54億元，增長3.98%。報告期內，本公司持續提升負債質量，優化負債結構，多元化拓展低成本資金來源，吸收存款持續增長的同時，向央行借款和同業存放款項實現較快增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日** 金額	**佔總額百分比 %**	2025年12月31日 金額	佔總額百分比 %	**本期末比上年末 金額變動率 %**	**佔比變動**	2024年12月31日 金額	佔總額百分比 %
吸收存款	**533,960,626**	**67.15**	512,121,455	66.97	4.26	0.18	443,425,535	68.74
同業存拆放及賣出回購款[1]	**88,120,524**	**11.08**	74,757,495	9.78	17.88	1.30	68,696,132	10.65
已發行債券	**106,680,269**	**13.42**	121,902,730	15.94	(12.49)	(2.52)	98,752,059	15.31
向中央銀行借款	**58,159,052**	**7.31**	48,579,376	6.35	19.72	0.96	28,240,081	4.38
其他[2]	**8,239,059**	**1.04**	7,344,572	0.96	12.18	0.08	5,949,397	0.92
負債合計	**795,159,530**	**100.00**	764,705,628	100.00	3.98	–	645,063,204	100.00

註：

1. 同業存拆放及賣出回購款包括：同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

2. 其他包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應交所得稅、租賃負債和其他負債。

4.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款5,339.61億元，比上年末增加218.39億元，增長4.26%，佔負債總額的67.15%，比上年末提高0.18個百分點；客戶存款總額(不含應計利息，下同)5,265.76億元，比上年末增加236.77億元，增長4.71%，佔負債總額的66.22%，比上年末提高0.46個百分點。報告期內，本公司加強產品組合協同營銷，並以日常結算為抓手，提升資金沉澱，公司存款餘額2,561.15億元，比上年末增加55.97億元，增長2.23%；積極把握存款集中到期的市場機遇，優化到期留存機制，並加大新資金營銷力度，個人存款餘額2,703.10億元，比上年末增加180.79億元，增長7.17%。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

	2026年6月30日		2025年12月31日		**本期末比上年末**		2024年12月31日	
		佔總額百分比		佔總額百分比	**金額變動率**	**佔比變動**		佔總額百分比
項目	**金額**	**%**	金額	%	**%**	**%**	金額	%
公司存款	**256,115,093**	**48.64**	250,517,687	49.81	2.23	(1.17)	212,153,468	49.11
活期存款	**94,570,441**	**17.96**	94,623,911	18.82	(0.06)	(0.86)	83,069,565	19.23
定期存款	**161,544,652**	**30.68**	155,893,776	30.99	3.62	(0.31)	129,083,903	29.88
個人存款	**270,309,973**	**51.33**	252,230,554	50.16	7.17	1.17	219,797,572	50.88
活期存款	**33,080,897**	**6.28**	31,590,628	6.28	4.72	–	33,121,069	7.67
定期存款	**237,229,076**	**45.05**	220,639,926	43.88	7.52	1.17	186,676,503	43.21
其他存款	**150,729**	**0.03**	150,903	0.03	(0.12)	–	72,966	0.01
客戶存款總額	**526,575,795**	**100.00**	502,899,144	100.00	4.71	–	432,024,006	100.00
加：應計利息	**7,384,831**	/	9,222,311	/	(19.92)	/	11,401,529	/
吸收存款	**533,960,626**	/	512,121,455	/	4.26	/	443,425,535	/

報告期末，個人存款佔客戶存款總額的比例為51.33%，比上年末提高1.17個百分點；公司存款佔客戶存款總額的比例為48.64%，比上年末下降1.17個百分點。

4.2.2 同業存拆放及賣出回購款

報告期末，本公司同業存拆放及賣出回購款881.21億元，比上年末增加133.63億元，增長17.88%，主要是本公司強化同業負債統籌管理，結合自身資金配置等需要，擴大低成本同業活期存款規模。

4.2.3 向中央銀行借款

報告期末，本公司向中央銀行借款581.59億元，比上年末增加95.80億元，增長19.72%，主要是本公司用好貨幣政策支持工具，積極申報再貸款額度，支小再貸款、中期借貸便利增加。

4.2.4 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券1,066.80億元，比上年末減少152.22億元，下降12.49%，主要是本公司強化同業負債統籌管理，贖回60億元二級資本債，並在同業存款增加的同時，適度控制同業存單規模。有關債券詳情見本中期報告「未經審計的中期合併財務報表附註33已發行債券」。

4.3　股東權益

報告期末，本公司股東權益532.29億元，比上年末增加29.74億元，增長5.92%；歸屬於母公司股東權益521.02億元，比上年末增加29.35億元，增長5.97%，主要是留存收益增加。報告期內，本公司向普通股股東派息10.48億元。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日
股本	**5,820,355**	5,820,355
其他權益工具		
其中：永續債	**8,395,783**	8,395,783
資本公積	**10,686,506**	10,686,506
其他綜合收益	**2,291,746**	1,928,188
盈餘公積	**3,603,377**	3,603,377
一般準備	**10,256,969**	10,256,969
未分配利潤	**11,046,958**	8,475,970
歸屬於母公司股東權益合計	**52,101,694**	49,167,148
非控制性權益	**1,127,235**	1,087,308
股東權益合計	**53,228,929**	50,254,456

五、現金流量表分析

報告期末，本公司經營活動產生的現金流量淨額184.74億元，同比增加185.31億元，主要是同業往來產生的現金流量淨額增加350.36億元，而存貸款及交易目的金融資產產生的現金流量淨額減少167.50億元，部分抵銷前者影響。其中，經營資產產生的現金流量淨額增加171.94億元，經營負債產生的現金流量淨額增加11.54億元。

投資活動產生的現金流量淨額-168.28億元，同比減少41.60億元，主要是處置及收回投資收到的現金減少88.93億元，投資支付的現金減少51.03億元，部分抵銷前者影響。

籌資活動產生的現金流量淨額-174.67億元，同比減少212.85億元，主要是償還債務支付的現金增加178.77億元，發行債券收到的現金減少34.06億元。

六、分部分析

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

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月 分部營業收入**	**佔比%**	2025年1-6月 分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	**4,335,587**	**51.90**	3,620,134	47.27
零售銀行業務	**2,028,112**	**24.28**	1,670,137	21.81
金融市場業務	**1,654,770**	**19.81**	2,012,464	26.28
未分配項目及其他	**335,338**	**4.01**	355,275	4.64
合計	**8,353,807**	**100.00**	7,658,010	100.00

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月 分部稅前利潤**	**佔比%**	2025年1-6月 分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	**1,946,604**	**41.98**	1,668,096	46.23
零售銀行業務	**744,246**	**16.05**	521,448	14.45
金融市場業務	**1,646,834**	**35.51**	1,117,571	30.97
未分配項目及其他	**299,525**	**6.46**	301,243	8.35
合計	**4,637,209**	**100.00**	3,608,358	100.00

七、資產及負債狀況分析

7.1　主要境外資產情況

不適用。

7.2　以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2025年12月31日	本期公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	**2026年6月30日**
衍生金融資產	507,591	(135,357)	不適用	不適用	**372,234**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	33,918,775	不適用	5,183	81,573	**38,738,010**
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	74,688,589	5,251	不適用	不適用	**83,936,771**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	97,786,595	不適用	1,800,786	(91,507)	**105,365,734**
資產小計	206,901,550	(130,106)	1,805,969	(9,934)	**228,412,749**
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(1,849,403)	(4,663)	不適用	不適用	**(2,280,123)**
衍生金融負債	(10,460)	(483,502)	不適用	不適用	**(493,962)**
負債小計	(1,859,863)	(488,165)	不適用	不適用	**(2,774,085)**

7.3　截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本中期報告「未經審計的中期合併財務報表附註45(6)抵押資產」。

八、貸款質量分析

報告期內，本公司持續加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量持續穩中向好。報告期末，本公司貸款總額(不含應計利息及減值準備)4,277.16億元，不良貸款總額40.65億元，不良貸款率0.95%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

8.1　按五級分類劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	**金額**	**佔總額百分比%**	金額	佔總額百分比%
正常類貸款	**421,251,938**	**98.49**	390,947,258	98.47
關注類貸款	**2,399,626**	**0.56**	2,219,763	0.56
次級類貸款	**921,751**	**0.22**	1,117,821	0.28
可疑類貸款	**434,335**	**0.10**	482,305	0.12
損失類貸款	**2,708,507**	**0.63**	2,241,145	0.57
客戶貸款總額	**427,716,157**	**100.00**	397,008,292	100.00
不良貸款總額	**4,064,593**	**0.95**	3,841,271	0.97

按照貸款的五級分類制度，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.02個百分點至0.95%，其中次級類貸款佔比較上年末下降0.06個百分點至0.22%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.02個百分點至0.10%，損失類貸款佔比較上年末上升0.06個百分點至0.63%。

8.2　按產品類型劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

項目	2026年6月30日 貸款金額	2026年6月30日 佔總額百分比%	2025年12月31日 貸款金額	2025年12月31日 佔總額百分比%
公司類貸款	**355,666,929**	**83.15**	323,007,556	81.36
流動資金貸款	**230,489,417**	**53.89**	206,776,896	52.08
固定資產貸款	**83,568,040**	**19.54**	80,209,041	20.20
進出口押匯	**2,871,462**	**0.67**	2,102,844	0.53
票據貼現	**26,239,296**	**6.13**	26,351,650	6.64
福費廷	**12,498,714**	**2.92**	7,567,125	1.91
零售貸款	**72,049,228**	**16.85**	74,000,736	18.64
個人住房按揭貸款	**44,359,373**	**10.38**	45,490,360	11.46
個人消費貸款	**13,731,061**	**3.21**	16,234,367	4.09
個人經營貸款	**13,958,794**	**3.26**	12,276,009	3.09
客戶貸款總額	**427,716,157**	**100.00**	397,008,292	100.00

8.3　按行業劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2026年6月30日 貸款金額	佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%	2025年12月31日 貸款金額	佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%
公司類貸款	**355,666,929**	**83.15**	**1,620,656**	**0.46**	323,007,556	81.36	1,933,646	0.60
批發和零售業	**78,336,890**	**18.32**	**595,241**	**0.76**	68,912,474	17.36	990,343	1.44
租賃和商務服務業	**58,174,868**	**13.60**	**72**	**0.00**	47,195,220	11.89	3,088	0.01
製造業	**54,401,126**	**12.72**	**427,654**	**0.79**	49,601,536	12.49	387,768	0.78
建築業	**39,454,893**	**9.22**	**114,558**	**0.29**	42,568,524	10.72	80,585	0.19
水利、環境和公共設施管理業	**31,205,915**	**7.30**	**8,000**	**0.03**	29,165,760	7.35	8,000	0.03
房地產業	**22,230,856**	**5.20**	**355,331**	**1.60**	23,685,466	5.97	381,611	1.61
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**21,325,319**	**4.99**	**–**	**–**	16,181,409	4.08	–	–
交通運輸、倉儲和郵政業	**13,366,834**	**3.13**	**7,095**	**0.05**	12,926,150	3.26	5,598	0.04
金融業	**11,266,728**	**2.63**	**–**	**–**	9,956,444	2.51	–	–
科學研究和技術服務業	**7,301,403**	**1.71**	**39,575**	**0.54**	6,344,307	1.60	6,282	0.10
其他	**18,602,097**	**4.33**	**73,130**	**0.39**	16,470,266	4.13	70,371	0.43
零售貸款	**72,049,228**	**16.85**	**2,443,937**	**3.39**	74,000,736	18.64	1,907,625	2.58
客戶貸款總額	**427,716,157**	**100.00**	**4,064,593**	**0.95**	397,008,292	100.00	3,841,271	0.97

8.4　按地區劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

	2026年6月30日				2025年12月31日			
地區	貸款金額	佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%	貸款金額	佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%
山東省	**427,716,157**	**100.00**	**4,064,593**	**0.95**	397,008,292	100.00	3,841,271	0.97
其中：青島市	**201,755,292**	**47.17**	**3,016,856**	**1.50**	192,443,427	48.47	2,944,334	1.53

8.5　按擔保方式劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	貸款金額	佔總額百分比%	貸款金額	佔總額百分比%
信用貸款	**114,704,776**	**26.82**	98,077,862	24.70
保證貸款	**96,363,542**	**22.53**	89,380,827	22.52
抵押貸款	**127,266,345**	**29.75**	127,734,432	32.17
質押貸款	**89,381,494**	**20.90**	81,815,171	20.61
客戶貸款總額	**427,716,157**	**100.00**	397,008,292	100.00

8.6　前十大單一借款人的貸款情況

金額單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末貸款金額	佔貸款總額百分比%
A	租賃和商務服務業	4,788,500	1.12
B	租賃和商務服務業	2,813,237	0.66
C	租賃和商務服務業	2,802,100	0.66
D	製造業	2,700,017	0.63
E	製造業	2,435,086	0.57
F	製造業	2,294,928	0.54
G	租賃和商務服務業	2,132,000	0.50
H	租賃和商務服務業	1,997,000	0.47
I	租賃和商務服務業	1,986,175	0.46
J	租賃和商務服務業	1,975,000	0.45
合計		25,924,043	6.06

8.7　按逾期期限劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

逾期期限	**2026年6月30日** 貸款金額	**2026年6月30日** 佔總額百分比%	2025年12月31日 貸款金額	2025年12月31日 佔總額百分比%
未逾期貸款	**422,731,441**	**98.83**	392,258,528	98.80
逾期3個月(含)以內	**1,245,620**	**0.29**	1,192,051	0.30
逾期3個月至1年(含)	**1,764,561**	**0.42**	1,719,695	0.44
逾期1年以上至3年(含)	**1,660,592**	**0.39**	1,474,955	0.37
逾期3年以上	**313,943**	**0.07**	363,063	0.09
客戶貸款總額	**427,716,157**	**100.00**	397,008,292	100.00

本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

8.8　抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額2,650.01萬元，計提減值準備647.48萬元，抵債資產淨值2,002.53萬元。

8.9　貸款減值準備的變化

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

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

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**	2025年
期／年初餘額	**11,227,850**	9,347,203
本期／年計提	**1,976,798**	2,882,692
本期／年核銷	**(629,828)**	(1,482,091)
本期／年轉出	**–**	–
本期／年收回已核銷	**131,601**	437,070
其他變動	**(15,374)**	42,976
期／年末餘額	**12,691,047**	11,227,850

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。報告期末，本公司貸款(含貼現)減值準備126.91億元，比上年末增加14.63億元，增長13.03%，撥備覆蓋率312.23%，比上年末提高19.93個百分點，貸款撥備率2.97%，比上年末提高0.14個百分點，均滿足監管要求。

8.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本行持續加大不良資產處置化解力度。一是堅持對公不良大額攻堅與存量盤活同步推進，針對5,000萬元以上大額不良資產，依託總、分、支三級聯動機制，整合外部專業資源，加快司法訴訟處置進程；深化與持牌資產管理公司的合作，常態化開展市場化債權轉讓，有效盤活存量不良資產，提升整體處置效能。二是持續完善專業化不良資產處置體系，豐富個人貸款不良清收方式，加大不良資產清收處置力度，持續穩固資產質量。

8.11 重組貸款情況

金額單位：人民幣千元

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	**貸款金額**	**佔總額百分比%**	貸款金額	佔總額百分比%
已重組貸款	**705,949**	**0.17**	175,407	0.04
發放貸款和墊款總額	**427,716,157**	**100.00**	397,008,292	100.00

本公司對重組貸款實行嚴格審慎管理，報告期末，本公司重組貸款佔比0.17%，較上年末上升0.13個百分點。

九、資本充足率與槓桿率分析

本公司堅持優化業務佈局，健全資本管理機制，著力增強資本回報水平，科學設定資本充足率管理目標。通過資本配置與績效考核的有機結合，引領業務穩健發展，促進公司整體戰略、業務經營與資本管理的高效協同。

在內部資本管理方面，本公司不斷健全資本管理框架，提高資本精細化管理水平。加強經濟資本統籌配置，平衡業務增長與資本集約使用，引導全行樹立資本節約理念。績效考核充分體現資本消耗與效益貢獻，持續完善風險調整收益考核，推動各經營單位優先發展高回報業務，提升風險加權資產使用效率。同時，構建資本與風險資產的動態平衡機制，保障資本充足率持續穩健達標。

9.1　資本充足率

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

報告期末，本公司資本充足率11.93%，比上年末下降1.44個百分點，核心一級資本充足率8.68%，比上年末提高0.01個百分點。報告期內，本公司堅持輕資本轉型發展，資本精細化管理能力提升，利潤留存增加進一步夯實內源性資本補充，核心一級資本充足率較上年末微升；因60億元二級資本債贖回，資本充足率較上年末有所下降，但各級資本充足率均符合監管要求。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關情況。

金額單位：人民幣千元

本公司	**2026年6月30日**	2025年12月31日
核心一級資本	**44,180,975**	41,272,602
其中：股本	**5,820,355**	5,820,355
資本公積可計入部分	**10,686,506**	10,686,506
累計其他綜合收益	**2,291,746**	1,928,188
盈餘公積	**3,603,377**	3,603,377
一般準備	**10,256,969**	10,256,969
未分配利潤	**11,046,958**	8,475,970
少數股東資本可計入部分	**475,064**	501,237
核心一級資本扣除項目	**(436,525)**	(692,062)
核心一級資本淨額	**43,744,450**	40,580,540
其他一級資本	**8,459,125**	8,462,615
一級資本淨額	**52,203,575**	49,043,155
二級資本	**7,892,799**	13,548,263
總資本淨額	**60,096,374**	62,591,418
風險加權資產總額	**503,821,820**	468,015,731
其中：信用風險加權資產	**467,055,359**	438,582,614
市場風險加權資產	**13,487,469**	6,154,125
操作風險加權資產	**23,278,992**	23,278,992
核心一級資本充足率(%)	**8.68**	8.67
一級資本充足率(%)	**10.36**	10.48
資本充足率(%)	**11.93**	13.37

報告期末，本行母公司層面資本充足率11.34%，比上年末下降1.53個百分點；核心一級資本充足率8.06%，與上年末持平。

下表列出所示日期本行資本充足率相關情況。

金額單位：人民幣千元

本行	**2026年6月30日**	2025年12月31日
核心一級資本	**41,784,827**	39,062,096
其中：股本	**5,820,355**	5,820,355
資本公積可計入部分	**10,687,049**	10,687,049
累計其他綜合收益	**2,291,746**	1,928,188
盈餘公積	**3,603,377**	3,603,377
一般準備	**9,598,150**	9,598,150
未分配利潤	**9,784,150**	7,424,977
核心一級資本扣除項目	**(2,643,473)**	(2,886,436)
核心一級資本淨額	**39,141,354**	36,175,660
其他一級資本	**8,395,783**	8,395,783
一級資本淨額	**47,537,137**	44,571,443
二級資本	**7,576,090**	13,210,127
總資本淨額	**55,113,227**	57,781,570
風險加權資產總額	**485,838,727**	448,862,373
其中：信用風險加權資產	**451,663,322**	422,020,312
市場風險加權資產	**13,487,469**	6,154,125
操作風險加權資產	**20,687,936**	20,687,936
核心一級資本充足率(%)	**8.06**	8.06
一級資本充足率(%)	**9.78**	9.93
資本充足率(%)	**11.34**	12.87

9.2 槓桿率

按照《商業銀行資本管理辦法》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至2026年6月30日，本公司根據《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率為5.62%，高於監管要求，比上年末上升0.13個百分點，主要是一級資本淨額增加。

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日**	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日
槓桿率(%)	**5.62**	5.60	5.49	5.44
一級資本淨額	**52,203,575**	50,923,689	49,043,155	45,928,123
調整後表內外資產餘額	**929,061,066**	909,840,828	892,865,491	843,596,030

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

十、投資狀況分析

10.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

被投資單位	**2026年6月30日**	**2025年12月31日**	**在被投資單位權益佔比(%)**	**本期現金紅利**
中國銀聯股份有限公司	137,819	128,926	0.34	–
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	10,000	10,000	1.14	–
城銀服務中心	250	250	0.81	–
合計	**148,069**	**139,176**	**不適用**	**–**

註：

1. 以上投資在財務狀況表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

2. 城銀服務中心原名稱為城市商業銀行資金清算中心。

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

10.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

10.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

10.4 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分布情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券品種	證券投資金額	證券投資佔比%
政府及中央銀行發行的債券	61,460,053	20.61
政策性銀行發行的債券	26,060,580	8.74
同業及其他金融機構發行的債券	125,418,311	42.06
企業實體發行的債券	85,215,908	28.59
合計	**298,154,852**	**100.00**

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券名稱	面值	利率(%)	到期日	減值準備
2024年政策性銀行債券	5,510,000	2.64	2031-01	3,032.17
2025年政策性銀行債券	5,300,000	1.47	2028-02	2,806.57
2020年付息國債	5,170,000	3.39	2050-03	1,348.44
2023年政策性銀行債券	4,790,000	2.52	2028-05	2,542.61
2025年政策性銀行債券	4,620,000	1.57	2035-01	2,446.98
2026年政策性銀行債券	3,160,834	1.92	2036-03	1,649.56
2023年政策性銀行債券	3,090,000	2.87	2028-02	1,657.27
2025年政策性銀行債券	2,938,741	1.65	2035-06	1,491.26
2016年政策性銀行債券	2,740,000	3.18	2026-09	1,483.87
2024年政策性銀行債券	2,520,000	2.26	2034-07	1,392.89

10.5　衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

	2026年6月30日			2025年12月31日		
項目	**名義金額**	**資產公允價值**	**負債公允價值**	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
利率衍生工具	**113,688,110**	**92,938**	**(97,449)**	64,131,580	6,592	(8,037)
貨幣衍生工具及其他	**18,486,697**	**279,296**	**(396,513)**	11,259,983	500,999	(2,423)
合計	**132,174,807**	**372,234**	**(493,962)**	75,391,563	507,591	(10,460)

註：

1. 本公司在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。報告期末，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。

2. 報告期內本公司衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

10.6 募集資金使用情況

1. 募集資金總體使用情況

報告期內，本行無新增募集資金。

2. 募集資金承諾項目情況

不適用。

3. 募集資金變更項目情況

報告期內，本行不存在募集資金變更項目情況。

十一、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

十二、其他財務信息

12.1 表外項目分析

本公司財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額1,113.66億元。有關情況參見本中期報告「未經審計的中期合併財務報表附註45承擔及或有事項」。

12.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

12.3 資產押計情況

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

12.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年1-6月**	2025年1-6月	**增減幅度(%)**	**主要原因**
手續費及佣金淨收入	**1,071,155**	807,464	32.66	本公司交易銀行、委託及代理、理財業務等手續費收入增加
交易淨損益	**258,134**	60,179	328.94	為交易而持有的債券淨損益增加
投資淨收益	**844,075**	1,402,289	(39.81)	以攤餘成本計量的金融資產終止確認、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產出售價差收益減少
其他經營淨收益	**16,257**	26,311	(38.21)	普惠小微貸款支持工具激勵資金減少，固定資產及其他資產處置收益增加，部分抵銷前者影響
其他資產減值損失	**(477)**	(1,299)	(63.28)	抵債資產減值損失減少
所得稅費用	**(929,630)**	(456,256)	103.75	利潤總額增加，免稅收入減少
其他綜合收益的稅後淨額	**363,558**	12,257	2,866.13	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動增加

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日	**增減幅度(%)**	**主要原因**
存放同業及其他金融機構款項	**4,597,014**	9,953,265	(53.81)	存放同業清算款項減少
買入返售金融資產	**8,585,902**	17,975,490	(52.24)	買入返售債券規模減少
同業及其他金融機構存放款項	**52,944,331**	29,028,245	82.39	同業活期存款增加
衍生金融負債	**493,962**	10,460	4,622.39	貨幣及其他衍生工具金融負債增加
賣出回購金融資產款	**15,147,274**	23,090,548	(34.40)	賣出回購債券規模減少
未分配利潤	**11,046,958**	8,475,970	30.33	留存收益增加

12.5 應收利息增減變動情況

報告期末，本公司應收利息0.35億元，比上年末增加0.07億元，增長23.71%，主要是長期應收款應收利息增加。下表列出所示期間本公司應收利息各項目增減變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日	本期增加	本期收回	**2026年6月30日**
發放貸款和墊款	23,877	1,467,924	(1,468,011)	**23,790**
長期應收款	4,499	24,955	(18,140)	**11,314**
合計	28,376	1,492,879	(1,486,151)	**35,104**

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

12.6 壞賬準備提取情況

報告期末，本公司壞賬準備1.71億元，比上年末增加0.25億元。其中，其他應收款壞賬準備1.59億元，比上年末增加0.23億元，應收利息壞賬準備0.12億元，比上年末增加0.02億元，均與風險狀況相適應。下表列出截至所示日期本公司應收利息、其他應收款及其壞賬準備提取情況。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日	**變動額**
應收利息	**35,104**	28,376	6,728
減：應收利息壞賬準備	**(11,694)**	(9,736)	(1,958)
應收利息賬面價值	**23,410**	18,640	4,770
其他應收款	**251,746**	237,234	14,512
減：其他應收款壞賬準備	**(159,441)**	(136,345)	(23,096)
其他應收款賬面價值	**92,305**	100,889	(8,584)

十三、主要控股參股公司分析

13.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

金額單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青銀金租	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；向非銀行股東借入3個月(含)以上借款；同業拆借；向金融機構融入資金；發行非資本類債券；接受租賃保證金；租賃物變賣及處理業務；固定收益類投資業務；提供融資租賃相關諮詢服務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。	12.25	163.45	28.18	3.31	2.97	2.22
青銀理財	全資子公司	面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。	10.00	22.92	21.46	2.72	2.12	1.57

13.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

13.3 主要控股參股公司情況說明

13.3.1 青銀金租

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

青銀金租持續完善業務經營體系，推動經營發展提質增效。一是優化業務佈局，增強發展動能，青銀金租堅持「省內深耕、省外突破」雙輪驅動，深化銀租協同機制建設，優化區域佈局和業務管理體系，提升市場拓展和業務轉化能力；二是堅持回歸融資租賃本源，青銀金租圍繞服務實體經濟和國家戰略導向，持續優化業務結構，加快推進直租等業務佈局，重點支持設備更新、先進製造、綠色低碳等領域發展；三是築牢風控防線，確保穩健經營，青銀金租面對外部環境與行業風險挑戰，始終保持戰略定力，通過健全「租前、租中、租後」全流程風險管控體系，嚴把客戶准入關口，強化風險預警和租後差異化、精細化管理，在此基礎上，風險抵補能力保持穩定，撥備覆蓋率與資本充足率等關鍵指標持續滿足監管要求，為業務長遠發展築牢安全屏障。

青銀金租深化精細運營，提升經營質效。報告期內，青銀金租持續優化負債管理，盈利韌性穩步增強，通過精細化成本管控，青銀金租實現淨利潤2.22億元，同比增長1.37%；成本收入比優化至9.59%，同比下降0.74個百分點；加權平均總資產收益率提升至2.37%，同比提升0.05個百分點。

13.3.2 青銀理財

青銀理財成立於2020年9月16日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行全資發起設立。青銀理財是我國北方地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子公司，主要經營範圍是面向不特定社會公眾公開發行理財產品，面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理、提供理財顧問和諮詢服務。青銀理財以「高質量穩慎經營」為核心，深度聚焦高質量發展，通過深耕省內市場，逐步輻射全國，打造鮮明特色產品線，拓展大類資產配置，持續推進全面風險管理體系建設，打造以數據為中心的系統架構，建設「能力驅動、組織敏捷、量質齊進」的專業過硬理財公司，著力成為國內領先、客戶信賴的專業理財平台。

青銀理財豐富完善理財產品譜系，推動理財服務精準供給。報告期內，青銀理財在穩健低波產品系列的基礎上，積極把握市場機遇，持續豐富含權類產品，搭建了涵蓋「固收微含權」「固收增強」「固收+多資產」「量化多資產策略」「混合類」「權益類」的全面含權產品體系。報告期內，青銀理財固收含權類產品以優異的業績表現獲得投資者廣泛認可，報告期末，「固收微含權」系列產品存續額較上年末增長150.56%，「固收增強」系列產品存續額較上年末增長105.07%；報告期內，青銀理財發行理財產品251隻，募集金額合計2,574.40億元，同比增長5.02%；青銀理財服務客戶數量不斷增加，報告期末，服務客戶總數達到346.20萬戶，較上年末增長5.05%，行外代銷渠道增至114家。

報告期內，青銀理財憑借穩健的經營底色與卓越的創新實力，在由普益標準主辦的「2026資產管理與財富管理行業發展大會暨第六屆‘金譽獎’頒獎典禮」中，斬獲「卓越創新理財公司」「年度社會責任理財公司」「卓越渠道拓展能力理財公司」三大獎項。青銀理財旗下「成就系列人民幣理財計劃2025年151期（固收增強）」「成就系列人民幣理財計劃（低波共享）2024年248期」及成就系列「固收+」等多只產品或產品系列，榮獲由聯合智評舉辦的金蟾獎以及由易趣財經傳媒、《金融理財》雜志社主辦的金貔貅獎等多項獎項。

十四、業務發展綜述

2026年，是「十五五」規劃開局之年，也是青島銀行新三年戰略規劃的啟動奠基之年。本行深入貫徹黨中央、國務院和省市各項決策部署，錨定高質量發展目標，統籌發展佈局、優化資源配置，圍繞金融「五篇大文章」佈局科技金融、綠色金融、藍色金融、先進製造業、公用事業、養老金融、普惠金融、鄉村振興「八大賽道」，走出了一條差異化、特色化、精細化的穩健發展道路。

14.1 五篇大文章

科技金融

穩步推進科技金融戰略實施。一是創新科技金融授信場景，本行針對「數據資產質押授信」業務場景進行研究，成功落地首筆依託於數據資產的「類信用」授信業務；二是持續拓展合作渠道，搭建科技服務生態圈，對接青島市科創大走廊管委舉辦專場宣講活動，推出「青銀科融通」專屬服務方案；三是科技類銀擔合作取得多項突破，落地首筆科創擔保業務，服務範圍覆蓋初創期科技企業，同步下調科技類銀擔合作費率，拓寬服務市場；四是優化大數據評分技術，拓展科技企業營銷名單，初步打造特色科技企業認定評分體系。報告期末，本行科技金融貸款餘額342.76億元，較上年末增長28.18億元，增幅8.96%。

綠色金融

持續打造「綠金青銀、青出於藍」特色品牌。綠色金融方面，本行助力綠色金融高質量發展，聚焦清潔能源、節能環保、碳減排三大重點方向，梳理重點客群清單實施精準營銷，完善綠色金融制度體系，搭建專屬管理系統，持續提升綠色金融專業化、精細化管理能力。報告期末，本行綠色貸款餘額655.57億元，較上年末增長67.44億元，增幅11.47%，超過全行貸款平均增速。藍色金融方面，本行深化與外部服務平台、產學研一體化平台合作，持續推進生物多樣性金融標準試用落地，加大海洋信貸投放力度，創新豐富藍色金融特色服務。報告期末，本行藍色貸款餘額260.80億元，較上年末增長33.26億元，增幅14.62%。

普惠金融

健全完善普惠金融惠企支持體系。本行堅守服務地方經濟及中小企業定位，持續提升普惠金融綜合服務效能，推動普惠金融「穩投放、優結構、提質量、可持續」發展。一是持續深耕重點產業集群，「一群一策」批量獲客，深耕區域優勢產業，推動濟寧大蒜、聊城無縫鋼管、榮成海洋食品等65個集群業務落地；二是圍繞「1+N」場景金融項目持續發力，個人普惠貸款落地22個新項目，覆蓋種養殖、商圈、加工貿易等多個板塊。報告期末，本行普惠貸款餘額589.44億元，較上年末增長57.24億元，增幅10.76%，超過全行貸款平均增速，不良率1.12%，普惠貸款加權平均利率3.88%，普惠貸款客戶7.68萬戶，較上年末增長1.62萬戶；持續開展「一縣一品」特色活動，報告期末，本行涉農貸款餘額577.57億元，較上年末增長95.73億元，增幅19.87%。

養老金融

全力打造「區域養老金融標桿銀行」。本行將養老金融確立為戰略性特色業務，錨定建設目標，持續優化資源配置，健全考核激勵機制。一是以行業視角制定養老產業金融綜合服務方案，以「醫養結合」作為服務養老客群的核心方向，依託各級醫療機構打造醫養融合生態場景，通過衛生健康專屬信貸產品「院易融」「診易融」夯實醫養產業服務根基，同步擴面推廣「養老企易貸」專項融資產品，報告期末，衛生健康貸款餘額88.48億元，較上年末增長9.64億元，增幅12.23%；二是聚焦零售客群養老場景，以「幸福拾光」為品牌引領，圍繞養老投資和養老保障兩大核心需求搭建產品矩陣，持續發售老齡專屬存款產品，報告期內，發售老齡專屬存款4.26億元，豐富商業養老金產品，填補健康險貨架空白，著力打造備老客戶養老規劃、低齡長輩客戶銀齡課堂、高齡長輩客戶康養類服務等分層服務體系。

數字金融

數字金融發力邁向「數智化」。本行以數字化轉型戰略為引領，圍繞數智營銷、數智運營、數智風控、數智辦公四大重點領域，持續推動數字金融由渠道建設向經營賦能、體驗優化和價值創造延伸。一是不斷完善線上經營和數字化服務能力，持續迭代手機銀行核心功能，報告期末，本行個人手機銀行存量用戶達到564.50萬戶，企業手機銀行非查詢交易量同比增長65.96%；二是持續推動客戶觸達、產品運營、風險管理和運營支持等場景智能化升級；三是健全產品管理和用戶體驗管理機制，推進產品目錄、產品主數據和產品看板建設，強化產品全生命周期管理和線上服務體驗優化；四是穩步推進人工智能等新技術在經營管理、數據服務和業務流程中的應用，報告期內，本行AI應用場景拓展至48個，AI運營助手覆蓋賬戶管理、支付結算等20類業務領域，實現智能化能力與業務場景深度融合。

14.2 零售銀行業務

本公司零售銀行業務堅持高質量發展導向，深耕客群精細化經營，強化數智化能力建設，圍繞代發、養老、社保等核心場景打造經營閉環，持續鞏固區域市場競爭優勢。報告期內，本公司客群分層經營持續深化，中高端客群與私行客戶規模穩步擴大；財富管理綜合創收能力持續增強，多元品類協同發力，中收結構不斷優化；數智化轉型深入推進，數字化客戶經營能力有序提升，零售業務高質量發展根基進一步夯實。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入20.28億元，同比增幅21.43%，佔本公司營業收入的24.28%。

1.　零售存款

零售存款業務精準把握居民儲蓄意願趨勢變化，規模實現穩健增長。本公司密切跟蹤政策變化和市場動向，一方面通過差異化定價策略，搶抓到期窗口，穩固資金承接留存，另一方面有序增發定價產品，強化營銷拓客，積極吸納新增資金。報告期末，本公司個人存款餘額(不含應計利息，下同)2,703.10億元，較上年末增長180.79億元，增幅7.17%。本公司密切跟蹤政策變化和市場動向，適時調整定價策略和產品發行節奏，存款結構持續優化，報告期內，本公司零售存款平均成本率1.72%，較上年同期下降0.48個百分點，零售存款付息率整體壓降顯著。

2.　零售貸款

零售貸款提質增效，構建綜合服務新生態。本公司零售貸款業務以「強普惠、穩房貸、擴消費」為主線，在鞏固個人住房貸款業務的同時，大力推進普惠金融與消費信貸的協同發展，持續增強零售信貸綜合服務能力。報告期末，本公司零售貸款(不含信用卡)餘額654.07億元，較上年末下降9.80億元，降幅1.48%。報告期內，本公司實現零售貸款利息收入13.03億元，零售貸款平均收益率3.80%，較上年同期下降0.32個百分點。

完善零售信貸轉型佈局，平衡業務發展與風險管控。個人經營貸款方面，面對市場需求減弱、抵押物價值波動等挑戰，本公司依託「房抵貸」「商易貸」「惠農貸」等產品，深耕場景金融，強化對小微企業主、個體工商戶等客群的精準覆蓋。報告期末，本公司個人經營貸款餘額139.59億元，較上年末增長16.83億元，增幅13.71%，個人經營貸款佔零售貸款比例為19.37%，較上年末提升2.78個百分點。個人消費貸款方面，本公司積極落實監管政策導向，穩步推進互聯網貸款經營策略轉型，系統推進合作機構及業務模式的優化調整，進一步聚焦自營信貸業務，築牢風險防控與合規根基，夯實資產質量。報告期末，本公司個人消費貸款餘額137.31億元，較上年末下降25.03億元，降幅15.42%，個人互聯網貸款餘額97.39億元，較上年末下降5.91億元。個人住房貸款方面，主動順應房地產市場供需格局深度調整態勢，在行業信貸需求偏弱、市場償債壓力加大的背景下，統籌平衡業務投放與風險防控，報告期末，本公司個人住房按揭貸款餘額443.59億元，較上年末下降11.31億元，降幅2.49%。

3.　零售客戶與管理客戶資產

深化客群分層管理，提升零售客戶價值與場景化服務能力。本行堅持「強客基」戰略，圍繞「大眾客戶激活、潛力客戶培育、中高端客戶深耕」的提升路徑，構建「三維四驅」客戶分層經營體系，依託「春夏活力季」等系列活動載體，打造多元化客戶服務活動矩陣，報告期內，本行開展50餘場特色主題活動，推動客戶黏性與價值貢獻持續提升。

報告期末，本行零售客戶數(含信用卡、微貸類純貸記客戶)達到795.88萬戶，其中借記客戶643.70萬戶，較上年末增加12.94萬戶，增幅2.05%。本行零售金融資產餘額為3,993.98億元，較上年末增長193.54億元，增幅5.09%。其中，金融資產20萬元以上的中高端客戶總量達50.20萬戶，較上年末增長2.88萬戶，增幅6.09%，在本行保有資產規模為3,485.10億元，較上年末增長188.56億元，增幅5.72%，在全量零售客戶保有資產規模中的佔比為87.26%，中高端客戶數佔比和金融資產規模佔比穩步提升，客群結構持續優化。

報告期末，本行社區銀行服務客戶9.41萬戶，較上年末增長14.34%；代發客群，搭建代發業務分級經營機制，落地線上線下客戶經營場景，報告期末，本行有效代發客戶26.07萬戶，較上年末增長1.05萬戶；社保客群，聚焦社保卡惠民服務和品牌宣傳，推進三代社保卡換發，社保卡累計發卡量達61.98萬張。

4.　零售代銷業務

推進財富管理專業化、體系化建設，深耕代銷業務產品創新及渠道優化。本公司圍繞客戶需求變化與市場趨勢，從產品供給與服務能力兩端同步發力，推動代銷業務向精細化方向轉型。報告期內，本公司零售銀行業務實現手續費及佣金淨收入2.23億元，佔本公司手續費及佣金淨收入的20.80%。

代銷理財業務，本公司持續豐富固收類產品供給，不斷拓寬「固收+」產品邊界，優化豐富產品貨架；代銷保險業務，本公司增強隊伍銷售能力建設，強化過程管理和服務支持，充分匹配客戶差異化配置需求，報告期內，本公司新增代理保費規模13.18億元，增幅9.56%；代銷基金業務，本公司提高產品供給和優選能力，強化線上服務能力，報告期內，本公司代銷基金銷售量達到16.24億元，同比增長9.16億元，增幅129.38%；代銷貴金屬業務，本公司緊扣市場熱點與客戶需求，以投資金銀類產品與熊貓幣為抓手，結合春節、升學季等節慶節點，開展系列主題營銷活動，報告期內，本公司實現代銷貴金屬手續費及佣金收入838.53萬元，同比增長39.34%；代銷私募標品資管業務，本公司聚焦「純固收」及「固收+」兩大策略方向，持續豐富產品線供給，穩步夯實多元化產品策略體系。

5.　私人銀行業務

深化私人銀行業務「1+1+1+N」協同服務機制，全面提升高淨值客戶綜合經營質效。本行始終堅守「以客為尊」的服務初心，通過鍛造專屬精英團隊、迭代專屬產品貨架、升級特色權益生態等多維舉措，實現市場響應提速與服務能級躍升，持續鞏固提升私行業務的差異化競爭優勢與價值創造能力。報告期末，本行私人銀行客戶數與管理資產規模較上年末分別增長6.05%和7.23%，核心經營指標延續穩健向好態勢。

6.　客戶服務管理

本行持續深化「以客戶為中心」服務理念，推進服務管理向精細化、專業化轉型，深耕客戶關係，打造超預期的感動服務，塑造特色服務品牌。一是落地標準化主動服務提升體系，配套多元培訓賦能一線員工，精進服務能力，夯實服務基礎；二是打造特色服務文化宣傳載體，以有溫度的差異化服務持續升級客戶體驗；三是嚴格執行投訴管理法規及地方實施細則，做到投訴受理、辦結、溯源全鏈條覆蓋。本公司委託專業市場監測和數據分析公司開展客戶滿意度調研，報告期內，本行客戶滿意度淨推薦值(NPS)為82.57%，同比增長1.31個百分點，體現了客戶對本行服務的高度認可與信賴。

14.3 公司銀行業務

本公司公司銀行業務緊扣高質量發展主線，深耕客群，實施綜合經營與差異化策略，分層分類實現精準觸達；優化產品，推動產品創新迭代賦能營銷，全面提升金融服務水平；多渠道增收，統籌推進重點業務經營，構築高質量發展全新引擎。報告期內，本公司公司銀行業務實現營業收入43.36億元，同比增幅19.76%，佔本公司營業收入的51.90%。

1. 公司存款

公司存款穩存拓新、穩步增長。本公司做實增結算改匯路專項工作，開展名單式精準拓客、場景化營銷，賦能公司存款高質量增長，報告期內本公司負債成本管控成效顯著，整體付息率呈現穩步下行態勢，存款結構持續優化。報告期末，公司存款餘額(不含應計利息，下同)2,561.15億元，較上年末增長55.97億元，增幅2.23%，佔存款總額的48.64%。其中，公司活期存款餘額945.70億元，公司定期存款餘額1,615.45億元，較上年末增長56.51億元，增幅3.62%。公司存款平均成本率1.21%，同比下降0.29個百分點。報告期內，本公司公司客戶日均存款2,537.70億元，同比增長356.31億元，增幅16.33%。

2.　公司貸款

信貸投放聚焦八大賽道，打造差異化經營體系。本公司聚焦重點產業和目標客群，依託名單制營銷、差異化策略和拳頭產品驅動信貸規模穩步擴容；完善差異化營銷機制，圍繞科技金融、藍綠色金融、公用事業、普惠小微等重點賽道，通過白名單管理實現精準拓客，深化聯動營銷、前置營銷與過程管理，構建營銷閉環，有效提升市場覆蓋度與營銷轉化效率；強化產品服務支撐，針對企業融資需求，持續豐富和優化信貸產品與服務模式，深化綜合化經營，推動公司貸款量質齊升。報告期末，公司貸款餘額(含票據貼現、未含應計利息)3,556.67億元，較上年末增加326.59億元，增幅10.11%，佔貸款總額(未含應計利息)的83.15%，對公資產業務保持穩健發展態勢。

3.　公司客戶

長效深耕客群經營拓展，深化客群分層分類經營理念。本行搭建專業化客群服務體系，拓展優質新增客戶，挖潛存量客戶潛力，全方位提升客群經營質效。報告期末，在本行開立賬戶的公司客戶總數31.13萬戶，較上年末增長0.94萬戶，增幅3.11%；報告期內，公司客戶新開戶1.39萬戶，省內市場主體覆蓋率較上年末提高0.18個百分點，達到2.21%；報告期末，本行公司有貸戶(不含票據貼現客戶)15,321戶，較上年末增長1,037戶，增幅7.26%。

戰略客群方面，本行強化經營統籌與信貸投放，深挖存量客戶潛力、拓展優質新增客戶，用足用好各類補貼政策，助力業務破局、提質、擴量，政策落地取得顯著成效，報告期末，本行戰略客戶2,185戶，較上年末增長161戶，增幅7.95%，報告期內，戰略客戶日均存款較上年度增長122.77億元，貸款餘額較上年末增長154.61億元。

機構客群方面，本行以政銀協同為核心，構建「服務－沉澱－增值」的閉環生態，鞏固區域市場優勢地位。報告期內，本行日均存款非零機構客戶10,624戶。

小微客群方面，本行開展結算活躍戶專項營銷活動，圍繞存量有貸客戶、代發工資客戶及潛在活躍客戶，深挖資金流入、資金使用、資金留存全流程業務經營空間。報告期末，資產年日均50萬元以上的價值戶3.69萬戶，較上年末增長0.17萬戶；報告期內，對公新開戶1.39萬戶，沉澱年日均存款69.60億元，同比增長11.38億元。

4.　公司產品

持續推動公司產品體系化、規範化建設。本行深耕「七色光」產品體系迭代升級，通過優化產品矩陣、統一服務標準、補齊品類短板，不斷完善產品體系架構。同時強化條線協同聯動，創新打造特色拳頭產品，推進產品標準化升級。立足科技金融發展賽道，創新拓展「類信用」業務應用場景，成功落地首單數據資產質押授信業務。此外，本行立足行業特性、客戶需求多維度深耕場景建設，以場景賦能產品迭代升級，全方位提升核心產品市場競爭力。報告期內，本行深耕產業集群批量化經營模式，累計落地65個產業集群業務，實現客群與業務規模化拓展；強化數智科技賦能，深度挖掘客戶數據價值，加快上線產品問題線上閉環處理平台，實現產品問題分析、反饋、優化、執行、交付全生命周期可視化管控，持續優化產品服務流程，有效提升客戶綜合產品體驗。

5.　交易銀行

以數智技術重塑交易銀行服務範式。本行整合融資、結算、跨境業務核心模塊，搭建一體化、敏捷化服務矩陣，精準匹配企業境內外、本外幣、表內外多元化、複雜化經營需求。通過一站式綜合金融服務方案，高效賦能企業經營發展，夯實客戶合作黏性，提升客戶綜合價值貢獻。報告期內，本行以鏈式營銷打通產業生態，持續優化「青銀匯通」「青銀貿貸」「青銀出海通」「青銀匯盈」等國際業務子品牌，完成「青雲智鏈」自營供應鏈票據平台上線，加速推進「應收鏈融」「經銷易貸」「快易貼」「商票通」等產品升級，持續深耕交易銀行重點客群，擴大核心客群經營優勢。

報告期內，本行交易銀行業務實現手續費及佣金收入、匯兑收益合計3.76億元，同比增長36.48%；實現國際結算業務量198.48億美元，國際業務活躍客戶4,606戶，同比增長1,024戶，增幅28.59%；商票貼現發生額198.05億元，同比增長22.18億元，增幅12.61%。報告期末，供應鏈金融核心客群914戶，同比增長217戶，增幅31.13%；供應鏈融資餘額241.43億元，較上年末增長38.57億元，增幅19.01%；有效現金管理簽約客群23,063戶，較上年末增長2,829戶，增幅13.98%。

14.4 金融市場業務

本公司金融市場業務堅持穩健審慎、價值創造與風險約束並重，按照「穩久期、優結構、強交易、控風險」的經營思路，加強宏觀、利率、信用和外匯市場研究，統籌資產配置、交易經營、主動負債和流動性管理，持續完善交易定價、客戶經營和風險管理機制。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入16.55億元，佔本公司營業收入的19.81%。

1. 自營投資與資產配置

優化自營投資佈局，深化資產配置管理。報告期內，本行自營投資業務側重中長期資產配置、持有收益和組合管理，結合全行資產負債管理、流動性需求、資本約束及市場走勢，合理把握配置節奏，持續優化投資品種、期限和結構。本行重點配置政府債券、政策性金融債、高等級信用債及其他標準化金融資產，嚴格按照業務模式和合同現金流特徵實施分類管理，統籌票息收益、估值波動、資本佔用和流動性貢獻。本行合理把握債券市場配置機會，投資組合安全性、流動性和收益性保持協調。

本行圍繞金融「五篇大文章」和區域重點產業發展方向，持續優化投資資產結構，積極配置科技創新債券、綠色債券等主題金融資產，加大對科技創新和綠色低碳領域的支持力度；同時結合實際配置小微及「三農」相關金融資產，發揮金融市場工具對普惠金融的支持作用。結合青島區位稟賦，本行穩步拓展海洋經濟和藍色金融相關投資，並積極關注養老金融相關投資機會。截至報告期末，本行科技金融、綠色金融相關主題金融資產持倉面值分別為81.50億元和58.48億元。

報告期末，本公司自營投資（含應計利息）3,421.81億元，較上年末增加326.81億元，增幅10.56%，其中債券投資（含應計利息）2,974.18億元，較上年末增加385.41億元，增幅14.89%，佔自營投資餘額的86.92%；政府債券和政策性金融債（含應計利息）合計883.78億元；除債券投資外的其他自營投資賬面餘額447.63億元，佔自營投資餘額的13.08%，其中基金投資賬面餘額434.89億元。

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

2.　固定收益、外匯及商品(FICC)交易與做市能力

持續推進FICC一體化經營。報告期內，本行逐步完善研究、定價、交易、銷售、做市和風險對沖協同機制，重點提升固定收益交易、雙邊報價、外匯及衍生品服務能力。本行持續提升科技創新債券、綠色債券等主題債券的交易定價和流動性服務能力，並推進市場分析、交易執行、損益歸因和風險監測等環節數字化建設，增強FICC經營效率和風險管理質效。

固定收益業務方面，本行加強對資金價格、收益率曲線、信用利差和市場流動性的研判，靈活開展利率債、政策性金融債和高等級信用債等品種交易，優化做市庫存、持倉期限和風險敞口，提升交易活躍度、雙邊報價質量和市場流動性服務能力；外匯及衍生品業務方面，本行密切跟蹤境內外利率、匯率變化，在風險偏好、授權和限額框架內，穩步開展外匯即期、遠期、掉期以及利率、匯率類衍生品交易，落實匯率風險中性理念和客戶適當性管理要求，基於客戶真實交易需求提供風險管理服務，強化標準化衍生工具在風險對沖、流動性管理和客戶服務中的運用。

報告期內，本行人民幣債券交易量30,617.07億元，其中做市交易量18,785.13億元，同比增長77.70%；人民幣利率互換業務交易名義本金586.60億元，同比增長177.35%；人民幣標準債券遠期成交量452.00億元。報告期內，本行外匯交易量643.57億美元，同比增長114.41%；匯率衍生品交易名義本金553.18億美元，同比增長112.87%。截至報告期末，本行代客外匯衍生品業務總交易量達6.10億美元，較上年同期增長4.62億美元，增幅312.16%。

3.　同業業務

強化主動負債管理，提升資金運營質效。報告期內，本行統籌本外幣流動性需求、融資成本和期限結構，結合貨幣政策及市場資金面變化，綜合運用同業拆借、債券回購、同業存款和同業存單等工具，合理開展貨幣市場資金運作和主動負債管理，提高資金使用效率，保障流動性安全。

貨幣市場業務方面，本行加強資金頭寸和市場流動性預判，動態安排融入融出規模、期限和交易對手，優化短期資產負債配置和抵質押品使用，控制融資集中度和集中到期風險；主動負債方面，本行根據資產投放、資金缺口和市場價格變化，合理安排同業存單、同業存款、拆入資金和賣出回購等融資工具的規模、期限和發行節奏，優化負債到期分布，提升低成本、穩定資金來源佔比，降低綜合融資成本；同業客戶經營方面，本行完善分層分類和一體化服務機制，深化與銀行、證券、基金、保險等金融機構的合作，推動資金、交易、結算和產品服務協同，持續提升重點同業客戶合作深度，並深化在科技金融、綠色金融等重點領域的業務合作。

報告期末，本行同業負債[1]餘額1,666.02億元。報告期內，本行發行同業存單餘額906.38億元，較上年末減少92.11億元，佔本行同業負債的54.40%，佔本行負債總額的11.62%。本行人民幣同業存款餘額543.90億元，佔本行同業負債的32.65%，佔本行負債總額的6.97%；本行拆入資金及賣出回購金融資產款餘額合計215.74億元，佔本行同業負債的12.95%，佔本行負債總額的2.77%。

[1] 同業存單、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金和賣出回購金融資產款合計口徑。

4.　資產託管

創新驅動業務發展，資產託管業務邁上新台階。報告期內，本行資產託管業務堅持穩健經營與創新發展，充分發揮集團多板塊業務協同融合優勢，推動託管業務實現高質量發展。本行持續完善多元化產品矩陣，加速權益類公募基金佈局，各類公募基金佈局超過20隻，成功實現首筆ETF基金託管業務落地；報告期內，本行理財產品託管規模實現跨越式增長，規模突破千億元大關，成為託管業務規模增量的重要支柱；本行持續深化銷托聯動、投托聯動機制，推動券商、信託及證券化資產託管規模超1,200億元，成為業務增長的重要引擎；積極推進數字化轉型，實現運營場景大模型應用落地，數智化建設取得新進展。

5.　投資銀行

以創新求突破，深耕專業化投行服務。精進專業服務能力，完善業務服務流程，持續拓寬綜合服務邊界，打造差異化投行服務優勢。報告期內，本行債務融資工具發行55支，發行數量在山東省排名第一；承銷規模167.58億元，同比增長9.63億元，增幅6.10%，本行在山東省承銷業務市場份額創歷史新高。本行充分發揮在債務融資工具承銷業務專業優勢，錨定實體經濟與科創企業融資需求，通過開展「首債培植」專項行動，成功推動3家山東企業首次登陸銀行間債券市場，牽頭主承銷了山東省首發民營企業全部科技創新債券，進一步彰顯了在債券承銷領域的市場影響力。報告期內，本行榮獲Wind資訊頒發的「最佳銀行間債務融資工具承銷商(卓越城商行獎)」。

14.5 數字化發展

報告期內，本行圍繞「增量提質、強基提能、敏捷提效、穩健持續」發展導向，以「數據+AI」雙引擎為核心驅動，持續完善頂層戰略體系、攻堅核心技術基座、深化數據價值釋放、推進全域數智協同轉型、築牢智能風控防線，構建敏穩雙態現代化科技支撐體系，為全行高質量發展提供堅實科技支撐。

截至報告期末，本行科技研發人員358人，佔本行員工總數的6.85%。研發人員的學歷構成為：碩士及以上196人，大學本科160人，大專及以下2人；年齡結構為：30歲及以下113人，30-40歲(不含30歲，含40歲)183人，40-50歲(不含40歲，含50歲)51人，50-60歲(不含50歲，含60歲)11人。

1. 強化頂層戰略統籌，構建閉環落地執行體系

本行圍繞建設「區域銀行智能化標桿」目標，推動《青島銀行數字化轉型新三年戰略規劃》落地實施，依託星圖戰略管理模塊實現戰略任務全流程線上管控，完成拆解、穿透、督辦、預警、歸檔全鏈路數字化閉環管理，將數字化轉型全面嵌入全行戰略經營與業務發展體系。本行自主編製《信息科技戰略規劃(2026-2028)》，確立「增敏捷、強數智、提能力」主線與「三層兩翼、敏穩雙態」總體架構，聚焦業務敏捷響應、AI流程賦能、核心能力重構，系統構建適配全行戰略發展的現代化科技能力體系，拆解61項專項攻堅任務，各項工作推進有序、落地可控。

2.　迭代線上渠道生態，打造數智精細經營範式

本行持續優化全渠道數字化服務體系。拓展鴻蒙生態場景，完善遠程銀行渠道，實現12項核心交易全線上辦理；豐富財富產品供給，落地私行、基金交易專區；依託「融羲」智能營銷平台，推動零售、對公數字化經營雙線貫通，精準匹配客群需求，打造分層差異化特色服務，夯實線上客戶經營基礎。

公司業務領域，報告期末，本行企業手機銀行註冊用戶7.60萬戶，較上年末新增1.32萬戶，增幅21.02%，報告期內企業手機銀行非查詢交易量累計76.97萬筆，同比增長65.96%；報告期末，本行企業網上銀行客戶33.15萬戶，較上年末增長1.30萬戶，增幅4.08%，報告期內企業網銀非查詢交易量累計914.65萬筆，同比增長10.25%，企業線上服務粘性持續增強。零售業務領域，報告期末，本行個人手機銀行存量用戶數564.50萬戶，較上年末新增10.96萬戶，個人手機銀行月活用戶數達到138.72萬戶。

3.　深化數據治理體系建設，激活數據要素賦能價值

本行全面開展數據質量、數據資產、數據應用、外部數據、數據安全全域治理，推動數據治理從基礎規範向價值賦能升級。深入實施數據質量「強基行動」，完善多領域數據標準規範與自動化檢核機制；升級數據安全管理體系，建立總分支聯動、前中後台協同的數據安全組織架構，形成數據安全長效管控模式；持續擴充高質量數據資源，上線2,000餘項核心業務指標，強化數據供給儲備，構建零售、對公、運營、風險四大指標體系，賦能營銷、風控、財務、合規等多領域應用，全面提升數據支撐與決策效能。

4.　築牢智能風控屏障，夯實合規穩健經營底線

本行持續升級數字化風控體系，深化地方徵信平台對接，實現抵押登記、撤押等業務線上化辦理。全面啟動智慧信貸二期項目建設，投產個貸專項貸後預警功能，累計生成預警信號超1.6萬條，依託風控駕駛艙實現百餘項核心風險指標全景可視化監測。優化交易風險實時管控模塊，預警響應時效壓縮至5秒，持續完善信用、交易、市場全維度智能風控體系，實現風險早識別、早預警、早處置，全面築牢全行合規經營與資金安全防線。

5.　拓展多元應用場景，夯實AI創新發展底座

本行持續拓展人工智能規模化應用場景，AI業務場景已擴展至48個，業務知識檢索實現秒級響應，建成覆蓋賬戶、支付結算等20大類業務的AI運營助手知識庫，落地「智能寫手」「模型質檢員」「ChatBI智能問數」等工具，推動數據服務向智能模式轉型；全力攻堅新核心項目二期建設，逐步搭建起高可用、高擴展、高安全的新一代分布式核心業務架構，持續夯實全行長遠發展的技術基座；持續完善企業級AI算力基礎設施，構建彈性適配的智能算力體系；在研發效能領域，貫通「需求－編碼－測試」全鏈路，科技研發效能持續釋放。

十五、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體情況參見本中期報告「未經審計的中期合併財務報表附註46在結構化主體中的權益」。

十六、風險管理

16.1 全面風險管理

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

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

16.2 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。報告期內，本公司秉持「審慎穩健」的風險治理理念，持續強化主動風險管理與實質性風險管控，通過採取相關舉措，實現資產質量各項指標優化，信用風險管理能力持續提升，為實現本公司高質量發展保駕護航。本公司信用風險管理採取的主要措施如下：

1. 優化信貸政策，調整重點領域風險防控策略。準確把握經濟形勢和政策導向，前瞻性識別主要風險隱患和現實挑戰，提出2026年總體授信策略、重點發展方向以及重點領域風險調整策略。

2. 加強實質性風險管理，提升風險監測和管控能力。通過強化行業分析及應用、深化標準化產品風險分析、實施授信客戶風險分類管理、加強押品管理、聚焦重點領域授信後檢查、強化貸款用途資金流監測、夯實風險考核結果應用等措施，全方位強化對重點領域、重點行業、重點產品的實質性風險分析和管控。

3. 推動審批機制改革，強化審批管理。從審批流程、審批組織、信審會機制、時效管理、業務操作等方面制定具體改革措施，做實獨立審批，確保授信審批獨立性和專業性。

4. 精細化管控風險，持續優化信貸資產質量。對資產質量各項指標實行精細化動態管控，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力；創新拓寬清收渠道，加強不良資產處置。

5. 實施「提升計劃」，強化授信後管理機制。從管理制度、檢查框架、人員配備、配套系統等多個方面，持續優化授信後管理機制；實施投資類業務持倉資產動態監測，實現風險預警閉環管理，加強金融市場業務投後管理。

6. 推進信貸智能化，持續提升數字化水平。加速推進信貸智能化提質升級，深化AI全場景應用，進一步增強本公司信貸系統數字化和智能化水平。

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

16.3 流動性風險管理

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

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

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

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

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

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

1. 多渠道進行主動負債管理，綜合運用再貸款、中期借貸便利等央行貨幣信貸政策工具，拓展多元融資渠道，提高融資能力；

2. 夯實、改善客戶基礎，多措並舉推進存款平穩增長；

3. 做好日常流動性風險管理，加強市場分析與研判，在確保流動性安全的基礎上，提升資金運用效率；

4. 充分考慮可能影響本公司流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本公司業務特點和複雜程度，優化壓力測試程序，按季度開展壓力測試。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下。

金額單位：人民幣千元

流動性覆蓋率項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日
合格優質流動性資產	**101,515,593**	115,770,660
未來30天現金淨流出量	**75,510,971**	54,288,634
流動性覆蓋率(%)	**134.44**	213.25

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

金額單位：人民幣千元

	2026年6月30日		2026年3月31日	
淨穩定資金比例項目	**本公司**	**本行**	本公司	本行
可用的穩定資金	**520,292,676**	**513,608,321**	511,683,317	504,416,665
所需的穩定資金	**439,439,724**	**418,401,525**	431,473,886	408,791,933
淨穩定資金比例(%)	**118.40**	**122.75**	118.59	123.39

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

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

16.4 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本公司積極應對市場環境變化，扎實推進市場風險管控工作。在董事會確定的集團整體風險偏好框架下，通過實施有效的市場風險管理措施，優化市場風險資本配置，實現風險與收益的均衡匹配。

本公司已建立與業務性質、規模和複雜程度相適配的市場風險管理體系，且配套的內部控制體系健全合規。圍繞市場風險管理的關鍵環節，本公司從以下三個維度明確管理規範：一是市場風險治理架構下董事會、高級管理層及各部門職責；二是實施市場風險管理的政策和識別、計量、監測與控制程序；三是市場風險報告、信息披露、應急處置以及市場風險資本計量程序和要求。在此基礎上，本公司嚴格落實監管各項規定，多措並舉提升市場風險管理綜合效能，持續強化各類業務風險動態監測能力，為業務長期穩健發展築牢風險防線。

16.4.1 利率風險分析

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

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

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

報告期內，本公司緊扣監管政策導向，嚴格落實《商業銀行市場風險管理辦法》等監管規定，穩步提升市場風險管理的專業化水平。一是持續跟蹤宏觀經濟走勢與金融市場變化，動態監測核心市場指標，全面梳理業務流程中的風險隱患，夯實市場風險防控基礎；二是大力推進市場風險管理系統建設，持續優化業務管理流程，拓展系統覆蓋邊界，依託數字化手段提升風險管理自動化、系統化水平；三是不斷完善風險計量與監測體系，確保業務發展與風險管控能力相適配。

16.4.2 利率敏感性分析

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

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日（減少）／增加**	2025年12月31日（減少）／增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	**(1,242,219)**	(1,228,498)
利率下降100個基點	**1,242,219**	1,228,498

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日（減少）／增加**	2025年12月31日（減少）／增加
按年度化計算權益的變動		
利率上升100個基點	**(2,431,819)**	(2,162,502)
利率下降100個基點	**2,769,419**	2,473,183

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。

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

1. 未考慮財務狀況表日後業務的變化，分析基於財務狀況表日的靜態缺口；

2. 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；

3. 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；

4. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；

5. 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；

6. 其他變量(包括匯率)保持不變；

7. 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

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

16.4.3 匯率風險分析

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

16.4.4 匯率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量匯率變化對本公司淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2026年6月30日及2025年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	**2026年6月30日 增加／(減少)**	2025年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利潤及權益的變動		
匯率上升100個基點	**214**	267
匯率下降100個基點	**(214)**	(267)

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

1. 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兑損益；

2. 財務狀況表日匯率絕對值波動100個基點是假定自財務狀況表日起下一個完整年度內的匯率變動；

3. 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；

4. 由於本公司非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本公司淨利潤及權益的可能影響；

5. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；

6. 其他變量(包括利率)保持不變；

7. 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

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

16.5 操作風險管理

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

報告期內，本公司重點從以下方面加強操作風險管理：一是優化操作風險管理系統，加強監督檢查與操作風險管理工具協同應用；二是強化關鍵風險指標監測，開展操作風險關鍵指標重檢和優化；三是深化操作風險管理文化建設，組織風險案例分析等培訓，培育良好的操作風險管理文化；四是強化法律風險防控，分析新規影響並提出應對措施，提升全行法律風險防範水平。

16.6 合規風險管理

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。董事會對合規管理的有效性承擔最終責任，高級管理人員負責落實合規管理目標。首席合規官對本行及本行員工的合規管理負專門領導責任。合規管理部門在首席合規官的領導下，牽頭負責合規管理工作。本行各部門主要負責人，各分支機構和各子公司主要負責人負責落實本部門、本級機構的合規管理目標，對本部門、本級機構合規管理承擔首要責任。

報告期內，本公司以合規經營為目標，以防範風險為前提，持續提升合規風險管控能力：一是持續加強制度建設，關注外部監管政策和內部經營管理實際需要，制定本行合規管理辦法，夯實穩健經營的制度基石；二是強化合規人員履職能力建設，制定首席合規官、合規官、合規崗位人員工作指南，明確履職邊界、規範履職行為、提升履職效能；三是開展內控合規檢查，深化外部檢查發現問題整改督辦，提升內外部檢查成果運用效果；四是組織多名高級管理人員參加合規培訓，強化合規意識與責任擔當，通過「關鍵少數」帶動「絕大多數」。

16.7 洗錢風險管理

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

報告期內，本公司積極履行反洗錢義務並不斷提升洗錢風險管理質效：一是紮實推進反洗錢內控制度體系建設，進一步夯實洗錢風險管理基礎；二是推動風險評估縱深推進，為差異化管理策略制定和資源配置提供支撐；三是加強重點領域的洗錢風險管理，以查促改，有效提升工作落實執行質效；四是積極開展宣導教育，提升全員風險警覺意識與履職能力。

16.8 國別風險管理

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

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

16.9 聲譽風險管理

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

報告期內，本公司聲譽風險抵禦與應急處置效能穩步提升，輿情整體態勢平穩可控：一是強化風險源頭前置防範，構建事前預警摸排、事中快速處置、事後複盤整改的全鏈條、常態化聲譽風控管理架構；二是做實日常精細化管控，通過專項聯席會議，指導一線提高應急處置能力，避免輿情發酵升級，通過輿情閉環管理，將處置質效納入機構風險考核，將整改成果轉化為長效管理效能；三是豐富品牌多元傳播方式和與公眾的情感聯結渠道，持續深化社會大眾對本公司的品牌認可度與信任感。

16.10 信息科技風險管理

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

本行持續健全防控機制，強化網絡與數據安全保障，關注雲計算、人工智能等新技術應用風險：一是夯實科技內控合規根基，構建「制度建設、內控檢查、合規畫像」三位一體協同聯動機制；二是提升業務連續性保障水平，推動數據中心向同城雙活架構轉型落地；三是持續完善主動防禦型網絡安全體系，強化網絡安全監測預警、監管態勢實時報送、重要系統安全測試及人工智能安全風險管控，持續提升網絡安全防護能力和風險治理水平；四是深化研發運維一體化體系建設，構建企業級持續交付與質量管控體系。報告期內，本行信息系統運行平穩，信息科技風險整體可控。

16.11 數據風險管理

隨著集團數據資產規模不斷擴大，高質量發展對數據能力的系統性支撐需求日益提升，在運用數據賦能業務發展的同時，伴隨而來的數據洩露、數據濫用等風險已成為與業務發展並存，且將長期存在的風險類型。

本公司緊扣監管政策導向，持續完善數據風險管理體系，不斷提升數據風險管理質效：一是健全數據安全制度體系，制定及修訂八項數據安全制度，進一步細化數據風險防範要求，持續夯實數據風險管理根基；二是強化數據安全技術防護體系，推動數據風險防控措施貫穿需求開發、運行監測、應急處置等關鍵環節，重點加強網絡安全防護、系統安全合規建設、數據防洩漏、人工智能應用安全等領域的技術保障能力；三是深化數據風險文化及能力建設，圍繞數據安全、數據質量及個人信息保護等重點領域，開展分層、分角色培訓，提升數據風險防護能力。本公司堅持將制度建設、技術能力與人員素養轉化為數據風險防控的堅實屏障，以高水平數據風險管理護航各項經營管理活動安全穩健運行。

十七、市值管理制度和估值提升計劃的制定落實情況

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

十八、「質量回報雙提升」行動方案貫徹落實情況

本行圍繞新三年戰略規劃，結合經營實際，制定並發布了「質量回報雙提升」行動方案，詳見本行於2026年3月26日在巨潮資訊網發布的《關於「質量回報雙提升」行動方案的公告》。本行對行動方案實施進展進行了專項評估並經第九屆董事會第三十二次會議審議通過，詳見本行於2026年8月27日在巨潮資訊網發布的《關於「質量回報雙提升」行動方案的進展公告》。

十九、下半年發展計劃

19.1 下半年經營形勢分析

在國際環境愈發複雜嚴峻的形勢下，國內頂壓前行實現良好開局。宏觀經濟方面，上半年，工業增加值增長5.4%，其中高技術製造業貢獻近四成；外貿韌性凸顯，進出口總額增長16.9%。總體看，國內經濟「生產穩、出口強」的格局仍在延續。財政政策方面，「兩重」「兩新」建設有序推進，「投資於人」的財政政策持續加力，為公用事業、養老產業等業務發展創造政策窗口。貨幣政策方面，央行時隔14年重回「適度寬鬆」，加力支持擴大內需、科技創新、中小微企業等重點領域。

19.2 下半年發展指導思想

下半年，本行將繼續堅持「增量提質、強基提能、敏捷提效、穩健持續」的經營指導思想。聚焦實體經濟加大信貸投放、優化資產負債與收入結構，穩步提升經營效益；夯實網點、隊伍、科技等底層支撐，推動發展由資源驅動轉向能力驅動；打通業技數融合、前中後台聯動壁壘，強化總行統籌與一線支撐；織密全域風險管理體系，精細管控資本佔用、守牢安全經營底線。以此統籌推進規模、能力、效率、風控協同提升，鞏固上半年良好發展局面，紮實走好新三年戰略開局之路。

19.3 下半年主要工作措施

(1) 深化高質量客群經營，築牢業務發展根基。公司客群，持續深化分層經營，穩固核心客群合作優勢，推進機構客群場景拓展與存款提升，深耕普惠客群價值；交易銀行客群，持續精細化經營，對外貿、供應鏈、財資管理三類客群差異化施策，提升業務質效與綜合貢獻；零售客群，深化分層分類經營，聚焦特色客群強化專項運營與支撐保障，全面提升客群經營質效；同業客群，細化營銷管理與協同機制，豐富託管合作場景，推動單一業務合作向多產品、多層次的長期夥伴關係升級。

(2) 加大優質資產投放，做大規模做足儲備。公司貸款，聚焦八大賽道，佈局併購業務，提升綜合服務質效；跨境和供應鏈融資，繼續提升產品競爭力，提供更靈活的融資與避險產品組合；同業資產，優化配置與交易，重點發展輕資本品種，提高資產收益；零售貸款，推動結構持續優化，挖掘個人經營貸款特色授信方案，強化對客群的綜合經營，提升客群整體貢獻。

(3) 持續發力負債拓展，規模質量同步提升。公司存款，繼續提升規模、控制成本，重點攻堅一般性及低成本存款；零售存款，穩步改善利率結構，動態調整定價策略，沉澱更多低成本存款；同業負債，推進同業存單期限結構優化與發行成本下降，完成金融債券發行。

(4)　深化輕資本轉型，穩定中收貢獻。公司板塊，強化綜合經營，推動業務向精準營銷、產品創新、協同增收方向升級；交易銀行，做強交易金融特色，以功能提效、場景拓面、生態聯動持續夯實業務增長動能；零售板塊，完善財富管理全品類產品佈局，支撐分層客群價值深度挖掘；同業業務，豐富產品供給、打造綜合服務模式、拓展新興業務賽道，持續提升中收貢獻與市場競爭力。

(5)　金租深化轉型發展，理財繼續提質增效。青銀金租，深化省內業務協同，加大對區縣級客戶的自主營銷力度，優化省外展業模式，落實資金業務改革方案，持續壓降融資成本；青銀理財，培育多元資產增長引擎，挖掘低風險套利機會，完善投研運作體系，推進投銷一體化改革。

(6)　持續深化數智轉型，築牢風控體系防線。統籌推進數智營銷、數智風控、數智運營、數智辦公全鏈路佈局，推進營銷、風控、運營、辦公四大場景系統建設與智能迭代，驅動經營管理效能全面提升；深化重點行業授信研究，推進風控系統迭代升級，夯實實質性風險管理能力；資產保全分類施策、加力清收，多渠道拓展不良處置路徑，穩步壓降不良資產規模。

(7)　持續提升用戶體驗，縱深推進品牌建設。健全體驗數據篩選與重點問題督辦機制，對標新規構建閉環化投訴處置體系，提升服務質效。制定全行品牌戰略，拆解落地任務並發佈一線建設指引；統一品牌視覺體系與傳播口徑，統籌各層級品牌佈局，持續提升全行特色品牌影響力。

本行以健全高效的現代化治理體系作為高質量發展的核心支撐，持續深化中國特色現代企業制度建設，不斷釋放治理內生效能。報告期內，本行全面落實法律法規與監管部署，牢牢把握黨建引領治理根本原則，有序推進治理架構系統性優化。本行平穩推進治理架構重大調整，依託監事會撤銷改革成果，報告期內，持續壓實董事會審計委員會監督履職責任；完善董事會人員配置與專業結構，明晰股東會、董事會、高級管理層權責邊界，理順決策、監督、執行運行鏈條；統籌修訂配套治理制度，規範各治理主體履職流程，健全股東約束、關聯交易管控、信息披露、投資者溝通治理機制，不斷提升治理架構協同性、監督機制專業性與制度運行實效性，推動公司治理現代化水平穩步提質。

一、董事、高級管理人員變動情況

本行非職工董事由董事會提名，按照《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生；職工董事由工會委員會提名，按照《公司章程》規定的選舉程序選舉產生。截至本中期報告發佈之日，本行董事及高級管理人員變動情況如下表所示：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
張世興	獨立非執行董事	新當選	2026年8月10日	–
劉曉曙	職工董事	新當選	2026年8月20日	–
范學軍	原獨立非執行董事	離任	2026年8月10日	個人健康原因

二、董事資料變更情況

除上述變動情況外，截至本中期報告發佈之日，本行概無其他須根據香港《上市規則》第13.51B(1)條予以披露的董事資料變更。

三、本報告期利潤分配或資本公積金轉增股本情況

截至本中期報告發佈之日，本行無2026年半年度利潤分配方案或資本公積金轉增股本方案。

四、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

五、風險管理及內部控制

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

本行董事會下設立審計委員會，負責監督本行內部控制的有效實施和風險管理及內部控制自我評價情況，協調內部控制審計及其他相關事宜；同時負責監督董事會、高級管理層完善風險管理及內部控制體系；監督董事會、高級管理層及其成員履行風險管理及內部控制職責。

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

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

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

報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

六、環境信息披露情況

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

七、社會責任情況

深化綠色金融

本行堅定踐行綠色低碳發展與「雙碳」戰略，以綠色金融為核心抓手，引導金融資源精準投向低碳轉型、綠色科創、節能環保等領域，助力經濟社會綠色低碳轉型。

夯實全員綠色金融專業能力。報告期內，本行在全行範圍內分層組織開展綠色金融、環境信息披露、TNFD（Taskforce on Nature-related Financial Disclosures）自然相關財務披露工作組等專項培訓；編製並發佈綠色貸款統計案例匯編，持續提升一線業務人員綠色項目識別、綠色金融服務實操水平。

搭建綠色大數據數字化平台。本行創新上線綠色信貸輔助認定平台，依託海量企業數據精準篩選綠色客戶、簡化業務流程。截至報告期末，平台累計業務查詢超過2萬次，科技賦能綠色信貸合規、精準、高效投放，保障資金直達減碳項目。

完善綠色信息披露機制。本行致力於構建政策合規與國際標準雙軌並行的信息披露體系，同步推進環境信息披露、TNFD自然相關信息披露工作，2026年5月，本行正式對外披露TNFD報告，以透明化披露推動綠色業務全流程規範管理，強化碳減排與生物多樣性保護風險防控。

創新多元化綠色金融產品。本行持續開展綠色金融產品創新，針對清潔能源、生態保護、節能減排、節能環保產業鏈、資源循環利用等綠色產業，定制差異化信貸產品與融資工具，引導資金流向低碳、科創領域，幫助企業降低碳排放、推動產業轉型。

推進綠色運營

推進網點運營數字化集中化，踐行低碳網點運營。報告期內，本行新開對公賬戶檔案全面電子化，實現賬戶全生命週期線上歸檔、全程可追溯，兼顧合規管理與無紙化低碳運營。推動業務集中處理，完成85家網點網絡解凍業務集中處理，覆蓋超過40%網點；搭建稅務「總對總」查控專線，本行地市分行司法查詢集中處理全覆蓋，釋放了網點人力，精簡運營資源投入。

完善遠程線上服務體系，踐行低碳便民服務。報告期內，本行持續拓展線上業務功能，推動非櫃面限額調整、白名單遠程辦理、智慧PAD遠程開卡等服務功能開發，強化線上中台支撐，減少客戶線下到網點需求。截至報告期末，遠程櫃台累計處理超過33萬筆客戶業務，客戶好評超過5萬次，切實落實「數據多跑路、客戶少跑腿」的低碳便民服務模式。

助力鄉村振興

本行深入貫徹國家鄉村振興戰略部署，堅守服務實體經濟本源與金融為民理念，將鄉村振興列為全行戰略發展重點領域，持續完善鄉村振興金融服務體系，聚焦縣域發展多元金融需求，不斷優化產品供給與服務模式，全力支持縣域經濟社會高質量發展，助力鄉村振興。

本行以「一縣一品」為抓手構建特色金融服務體系，條線協同縣域機構下沉展業，走訪縣域「一縣一品」產業集群，精準摸排集群企業經營痛點與融資訴求。本行重點圍繞農業生產經營、農產品加工等重點涉農產業經營主體，持續加大特色產業信貸支持力度，已在濟寧金鄉大蒜、萊西農副產品加工等50餘個特色產業集群完成信貸佈局，對應產業集群貸款餘額超過36億元。報告期末，本行涉農貸款餘額577.57億元，較上年末增長95.73億元，增幅19.87%，涉農信貸投放規模保持穩步增長，金融支持鄉村振興的精準性與實效性持續提升。

八、消費者權益保護

本行牢牢堅守金融工作的政治性與人民性，嚴格對標各項監管規定，壓緊壓實金融消費者權益保護主體責任，用心處置金融服務領域群眾急難愁盼問題，持續提升群眾享受金融服務的獲得感與幸福感。堅持把消費者權益保護嵌入公司治理體系、企業文化培育及整體經營發展規劃，落地構建「兩全三頭」消保工作機制，推動全行統籌聯動，將消保舉措貫穿業務全流程，以更高標準、更實舉措助力金融消費者權益保護工作提質創新。

報告期內，本行以「完善配套制度細則」「緊盯突出短板症結」為工作主線，實施一系列消保管理提升舉措，包括建立「全年主線、季度重點」標準化宣教體系、開展全轄消保服務專項培訓、完善適當性管理體系等。本行有序組織開展「3·15金融消費者權益保護教育宣傳活動」「銀行業普及金融知識萬里行」「5·15投資者保護宣傳日」等系列金融知識集中宣傳，依託宣傳短片攝製、紙媒專刊刊發、線下現場宣教等多元渠道，持續加強與社區、老年大學、學校、街道、文旅景區等單位合作，面向社會大眾普及電信詐騙、非法集資識別防範相關知識方法，切實提升群眾辨別各類金融詐騙的能力，以有溫度、專業化、接地氣的金融科普服務守護群眾財產安全，切實履行金融為民的社會責任。

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

本行不存在實際控制人和收購人。報告期內，如下承諾事項已經履行完畢：

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
其他承諾	青島海爾產業發展有限公司	主要股東承諾	青島海爾產業發展有限公司承諾，除法律法規、監管規定的特殊情形外，自取得本行股權之日起5年內不轉讓所持有的股權。	2021年6月1日	60個月	報告期內履行完畢

除上述情況外，報告期內，本行及本行股東、關聯方等承諾相關方，不存在其他報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

二、控股股東及其關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

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

三、違規對外擔保情況

報告期內，本行不存在違規對外擔保的情況。

四、聘任、解聘會計師事務所情況

本中期報告中財務報告未經審計。報告期內，本行未變更會計師事務所。

五、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

六、訴訟事項

訴訟基本情況	涉案金額	是否形成預計負債	訴訟進展	訴訟審理結果及影響	訴訟判決執行情況	披露日期	披露索引
本行就與AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED協議糾紛一案，於2022年9月1日向香港特別行政區高等法院提起訴訟。	委託3.50億美元投資組合項下的所有資產。	否。本行將根據訴訟進展情況及相關會計準則的規定進行會計處理。	已正式獲得法院受理，尚未開庭。	不適用。本次訴訟不會對本行的正常經營產生影響。預計對本行利潤不會產生實質性影響。	不適用	2022年9月2日	本行在巨潮資訊網發佈的《關於訴訟事項的公告》(公告編號2022-052)

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

報告期內，本行沒有發生新的重大訴訟、仲裁事項。報告期末，本行作為起訴方在日常經營過程中因清收貸款等原因涉及若干訴訟事項；本行作為被起訴方的未決訴訟案件共15筆，涉及金額人民幣295.86萬元。本行預計這些訴訟事項不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響，未形成預計負債。

七、處罰及整改情況

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

八、本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

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

九、關聯交易情況

9.1　與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的關聯交易管理制度開展關聯交易。

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

按國家金融監督管理總局規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易議案有6項，是與國信集團、1家海爾集團關聯企業、臨工重機股份有限公司和青銀理財的交易。報告期末，本行授信類重大關聯交易淨額為30.11億元，具體情況如下：

單位：人民幣億元

關聯方名稱	業務品種	授信類重大關聯交易餘額	扣除保證金後授信淨額	佔報告期末資本淨額比例（%）
青島青銀金融租賃有限公司	債券投資、同業借款	11.00	11.00	2.00
海爾集團(青島)金盈控股有限公司	中期流動資金貸款	7.79	7.79	1.41
青島國信發展(集團)有限責任公司	債券投資	5.70	5.70	1.03
Haitian (BVI) International Investment Development Limited	債券投資	3.41	3.41	0.62
青島海驪住居科技股份有限公司	供應鏈融資	1.73	1.73	0.31
青銀理財有限責任公司	同業借款	0.25	0.25	0.05
青島邁帝瑞生態環境科技有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島海御錦程投資有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
海爾集團財務有限責任公司	票據同業授信	0.03	0.03	0.005

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

按中國證監會及深交所規定，本行對2026年日常關聯交易進行了預計，並在巨潮資訊網發佈日期為2026年3月26日的《2026年日常關聯交易預計公告》（公告編號：2026-007）、日期為2026年4月28日的《關於調整2026年日常關聯交易預計額度的公告》（公告編號：2026-014），報告期內的關聯交易業務開展情況未超過預計情況或不需要單獨披露，具體如下：

（1） 青島國信發展（集團）有限責任公司及其關聯方：報告期末授信類業務餘額19.51億元（其中包括青銀理財與青島國信發展（集團）有限責任公司開展的2.2億元授信類業務餘額），報告期末存款類業務餘額1.74億元，其他非授信類業務實際發生額0.0007億元（其中包括青銀理財與國信集團關聯方開展的0.00002億元非授信類業務發生額）；

（2） 海爾集團公司及其關聯方：報告期末授信類業務淨額26.65億元，報告期末存款類業務餘額0.46億元，其他非授信類業務無實際發生額；

（3） 意大利聯合聖保羅銀行及其關聯方：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務實際發生額0.02億元（其中包括青銀理財與意大利聯合聖保羅銀行關聯方開展的0.009億元非授信類業務發生額）；

（4） 青島青銀金融租賃有限公司：報告期末授信類業務餘額11億元，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務實際發生額0.0001億元；

（5） 青銀理財有限責任公司：報告期末授信類業務餘額0.25億元，報告期末存款類業務餘額1億元，其他非授信類業務實際發生額10.89億元；

（6） 青島農村商業銀行股份有限公司：報告期末授信類業務餘額2.84億元，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務實際發生額0.0004億元；

（7） 山東萊蕪農村商業銀行股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務無實際發生額；

（8） 利群商業集團股份有限公司：已不再作為本行關聯方；

（9） 臨工重機股份有限公司：報告期末授信類業務餘額0.78億元(其中包括青銀理財與臨工重機股份有限公司開展的0.38億元授信類業務餘額)，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務實際發生額0.01億元；

（10）青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司：報告期末存款類業務無餘額；

（11）山東日科化學股份有限公司：報告期末授信類業務淨額0.36億元，報告期末存款類業務餘額0.04億元；

（12）松立控股集團股份有限公司：報告期末授信類業務餘額0.03億元，報告期末存款類業務餘額0.0008億元；

（13）青島港國際股份有限公司：報告期末授信類業務餘額0.07億元，報告期末存款類業務無餘額；

（14）青島市青銀慈善基金會：報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務無實際發生額；

（15）斯坦德檢測集團股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務無餘額；

（16）關聯自然人：報告期末授信類業務餘額2.52億元，風險敞口2.52億元，報告期末存款類業務餘額9.58億元，其他非授信類業務無實際發生額。

9.2　資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

9.3　共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

9.4　關聯債權債務往來

報告期內，本行未發生非經營性關聯債權債務往來。

9.5　與存在關聯關係的財務公司的往來情況

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

9.6　控股的財務公司與關聯方的往來情況

本行未控股財務公司。

9.7　其他重大關聯交易

報告期內，本行無其他重大關聯交易。

十、重大合同及其履行情況

10.1　託管、承包、租賃事項情況

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

10.2　重大擔保情況

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

10.3 委託理財

報告期內，本行未發生銀行正常業務範圍之外的委託理財事項。

10.4 其他重大合同

報告期內，本行不存在其他重大合同事項。

十一、報告期內接待調研、溝通、採訪等活動登記表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2026年1月16日	本行總行	實地調研	機構	信達證券張曉輝，大成基金林起渠，博時基金姚城玉	就本行存款增長、信貸投放等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年1月16日的投資者關係活動記錄表
2026年4月2日	本行總行	實地調研與線上直播	機構	廣發證券倪軍，長江證券馬祥雲、謝金彤，興業證券陳紹興，平安證券袁喆奇，光大證券董文欣，東北證券戚星，東興證券林瑾璐，招商證券馬瑞超，中信證券林楠，國聯民生證券文雪陽，國泰海通證券陳惠琴，東方證券于博文，浙商證券徐安妮，國盛證券朱廣越，華源證券丁黃石，國海證券徐凝碧，華創證券林宛慧，西部證券程宵凱，開源證券朱曉雲，國信證券張續政，媒體記者以及其他通過網絡直播參與本次業績說明會的投資者	就本行2025年度業績及經營情況等內容進行交流，本行提供了相關演示文稿	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年4月2日的投資者關係活動記錄表及其附件

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2026年5月7日	本行總行	線上調研	機構	中信證券肖斐斐、林楠，以及其他參會投資者	就本行盈利能力、信貸投放等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年5月7日的投資者關係活動記錄表
2026年5月8日	全景網	網絡平台線上交流	其他	通過全景網參加投資者網上集體接待日活動的投資者	就本行市值管理情況等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年5月8日的投資者關係活動記錄表
2026年5月11日	本行總行	線上調研	機構	高盛證券王紫涵，以及其他參會投資者	就本行公司業務、盈利能力等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年5月11日的投資者關係活動記錄表
2026年5月11日	本行總行	線上調研	機構	西部證券周安桐、程宵凱，以及其他參會投資者	就本行五篇大文章相關業務情況、國際業務等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年5月11日的投資者關係活動記錄表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2026年5月21日	本行總行	線上調研	機構	開源證券劉呈祥，以及其他參會投資者	就本行網點佈局規劃、信貸資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年5月21日的投資者關係活動記錄表
2026年6月5日	本行總行	實地調研	機構	東方證券資管張偉鋒、謝佩靜，興證全球基金何悅，廣發證券張曉輝、王宇	就本行淨息差、國際業務等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年6月5日的投資者關係活動記錄表
2026年6月26日	本行總行	線上調研	機構	高盛證券王紫涵，以及其他參會投資者	就本行信貸投放、資本管理等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年6月26日的投資者關係活動記錄表
2026年6月26日	本行總行	線上調研	機構	千禧資本Sharon Li	就本行網點佈局規劃、資本管理等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2026年6月26日的投資者關係活動記錄表

十二、其他重大事項的說明

12.1 報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、合併及出售資產事項。

12.2 重大承諾、委託資產管理情況

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

12.3 發佈中期報告

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

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

12.4 遵守香港《上市規則》聲明

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

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

十三、本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無需要披露的重大事項。

一、股份變動情況

1.1　股份變動情況

報告期內，本行股份變動情況如下：

單位：股

項目	2025年12月31日 數量	比例%	報告期內變動(+，−) 發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	2026年6月30日 數量	比例%
一、有限售條件股份	415,987,838	7.15	-	-	-	-409,773,344	-409,773,344	**6,214,494**	**0.11**
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
2. 國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
3. 其他內資持股	415,987,838	7.15	-	-	-	-409,773,344	-409,773,344	**6,214,494**	**0.11**
其中：境內非國有法人持股	415,079,083	7.13	-	-	-	-409,693,339	-409,693,339	**5,385,744**	**0.09**
境內自然人持股	908,755	0.02	-	-	-	-80,005	-80,005	**828,750**	**0.02**
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
二、無限售條件股份	5,404,366,886	92.85	-	-	-	409,773,344	409,773,344	**5,814,140,230**	**99.89**
1. 人民幣普通股	3,112,421,412	53.47	-	-	-	409,773,344	409,773,344	**3,522,194,756**	**60.51**
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
3. 境外上市的外資股	2,291,945,474	39.38	-	-	-	-	-	**2,291,945,474**	**39.38**
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
三、股份總數	5,820,354,724	100.00	-	-	-	-	-	**5,820,354,724**	**100.00**

註：

1. 報告期內，本行股份變動原因主要為發行A股前已發行股份解除限售，上表所列股份變動不涉及監管批准、股份過戶。

2. 報告期內，本行未進行股份回購。

3. 報告期內，本行股份總數未發生變動，上表所示股份變動不涉及對財務指標的影響。

1.2　限售股份變動情況

報告期內，本行有限售條件股份變動系本行首次公開發行A股前已發行股份解除限售所致，具體如下：

股東名稱	期初限售股數	本期解除限售股數	本期增加限售股數	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
10戶自然人股東	80,005	80,005	–	–	首發前限售股	2026年1月16日
青島海爾產業發展有限公司	409,693,339	409,693,339	–	–	按銀行業監管規定鎖定，具體見表下註釋	2026年6月1日
合計	409,773,344	409,773,344	–	–	–	–

註：

1. 上表所列10戶自然人股東的解除限售具體情況請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2026年1月14日的《首次公開發行A股前已發行股份上市流通提示性公告》(公告編號：2026-001)。

2. 本行股東青島海爾產業發展有限公司受讓青島海爾投資發展有限公司409,693,339股首發前限售股，並於2021年6月1日完成過戶。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，青島海爾產業發展有限公司屬於本行主要股東，其書面承諾除法律法規、監管規定的特殊情形外，自取得本行股權之日起5年內不轉讓所持有的股權。上表所列青島海爾產業發展有限公司解除限售具體情況請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2026年5月28日的《首次公開發行A股前已發行股份上市流通提示性公告》(公告編號：2026-017)。

二、證券發行與上市情況

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

三、本行股東數量及持股情況

3.1　本行股東情況表

單位：股

報告期末普通股股東總數(戶)	39,852	報告期末表決權恢復的優先股股東總數(戶)	-

持股5%以上的股東或前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末持股數量	報告期內增減變動情況	持有有限售條件的股份數量	持有無限售條件的股份數量	質押、標記或凍結情況	
							股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	17.58%	1,023,190,583	-6,796,910	-	1,023,190,583	未知	未知
意大利聯合聖保羅銀行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	1,018,562,076	-	-
青島國信產融控股(集團)有限公司	國有法人	16.24%	945,453,466	47,830,223	-	945,453,466	-	-
青島海爾產業發展有限公司	境內非國有法人	9.15%	532,601,341	-	-	532,601,341	-	-
青島海爾空調電子有限公司	境內非國有法人	4.88%	284,299,613	-	-	284,299,613	-	-
海爾智家股份有限公司	境內非國有法人	3.25%	188,886,626	-	-	188,886,626	-	-
青島海仁投資有限責任公司	境內非國有法人	2.99%	174,083,000	-	-	174,083,000	-	-
青島華通國有資本投資運營集團有限公司	國有法人	2.12%	123,457,855	-	-	123,457,855	-	-
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.03%	118,227,213	-	-	118,227,213	-	-
國信證券股份有限公司	國有法人	1.18%	68,429,792	5,900	-	68,429,792	-	-

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情況	不適用
上述股東關聯關係或一致行動的說明	上表所列股東中，青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團，為一致行動人。上述其餘股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。
上述股東涉及委託/受託表決權、放棄表決權情況的說明	上表所列股東中，青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使。
前10名股東中存在回購專戶的特別說明	不適用

前10名無限售條件股東持股情況

報告期末持有無限售條件

股東名稱	股份數量	股份種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	1,023,190,583	境外上市外資股	1,023,190,583
意大利聯合聖保羅銀行	1,018,562,076	境外上市外資股	1,018,562,076
青島國信產融控股(集團)有限公司	945,453,466	人民幣普通股	695,653,466
		境外上市外資股	249,800,000
青島海爾產業發展有限公司	532,601,341	人民幣普通股	532,601,341
青島海爾空調電子有限公司	284,299,613	人民幣普通股	284,299,613
海爾智家股份有限公司	188,886,626	人民幣普通股	188,886,626
青島海仁投資有限責任公司	174,083,000	人民幣普通股	174,083,000
青島華通國有資本投資運營集團有限公司	123,457,855	人民幣普通股	123,457,855
青島即發集團股份有限公司	118,227,213	人民幣普通股	118,227,213
國信證券股份有限公司	68,429,792	人民幣普通股	68,429,792

前10名無限售條件股東之間，以及前10名無限售條件股東和前10名股東之間關聯關係或一致行動的說明	青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團，且青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使。其餘前10名無限售條件普通股股東之間，以及其餘前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。
前10名普通股股東參與融資融券業務股東情況說明	本行未知香港中央結算(代理人)有限公司所代理股份的持有人參與融資融券、轉融通業務情況；報告期末，前10名普通股股東中，其餘股東未參與融資融券、轉融通業務。
備註	1. 報告期末普通股股東總數中，A股股東39,710戶，H股登記股東142戶； 2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和； 3. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有1,015,380,976股H股，其餘3,181,100股H股代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。在本表中，該等代理股份已從香港中央結算(代理人)有限公司持股數中減除； 4. 報告期末，青島國信產融控股(集團)有限公司持有本行695,653,466股A股，通過港股通持有本行249,800,000股H股，該等H股股份代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下，在本表中，該等代理股份已從香港中央結算(代理人)有限公司持股數中減除；

5. 青島海爾產業發展有限公司計劃於2026年6月26日至2026年9月25日以大宗交易方式減持本行股份107,094,500股，佔本行股份總數的1.84%。截至報告期末，青島海爾產業發展有限公司尚未實施減持。2026年7月8日至2026年7月14日，青島海爾產業發展有限公司以大宗交易方式累計減持本行A股股份107,094,500股，減持計劃實施完畢。具體情況請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2026年6月2日的《關於持股5%以上股東減持股份的預披露公告》(公告編號：2026-020)、發佈的日期為2026年7月9日的《關於持股5%以上股東權益變動觸及1%整數倍的提示性公告》(公告編號：2026-025)、發佈的日期為2026年7月15日的《關於持股5%以上股東權益變動觸及1%整數倍的提示性公告》(公告編號：2026-026)和《關於持股5%以上股東減持計劃實施完畢的公告》(公告編號：2026-027)。

6. 本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

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

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

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

與2026年第一季度末相比，本行截至報告期末的前10名股東及前10名無限售流通股股東變化情況，與股東參與轉融通業務無關。

四、董事和高級管理人員持股變動

本行董事和高級管理人員在報告期內持股情況沒有發生變動，具體可參見本行2025年度報告。

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

董事／最高行政人員姓名	股份類別	身份	持有股份數目	佔普通股總數百分比[註]	佔A股總數百分比[註]	好倉／淡倉
陳霜	A股	實益擁有人	455,000	0.01%	0.01%	好倉

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

除上述情況外，據本行董事和最高行政人員所知，截至報告期末，概無本行其他董事及最高行政人員於本行或其任何相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份、債券和股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉。

五、控股股東或實際控制人變更情況

報告期末，本行無控股股東、無實際控制人。

六、購買、出售及贖回本行上市證券

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

七、本行主要股東情況

1. 青島國信發展（集團）有限責任公司

青島國信發展（集團）有限責任公司成立於2008年7月17日，統一社會信用代碼913702006752895001，法定代表人劉魯強，註冊資本50億元，是青島市國有獨資公司，主要職能是運營國有資本、經營國有股權，進行投資、資本運作和資產管理。

青島國信發展（集團）有限責任公司始終緊緊匹配城市發展戰略、服務城市發展大局，構建形成現代海洋產業投資運營、資本運營與產融服務、基礎設施建設運營三大主業，國內主體信用評級為AAA級，國際信用評級為BBB+（惠譽），連續多年獲得市國資委考核A類企業。

報告期末，青島國信發展（集團）有限責任公司通過3家子公司合計持有本行1,163,301,396股股份，其中A股695,654,116股、H股467,647,280股，合計持股佔普通股股本總額的19.99%，上述股份沒有質押或凍結的情況。青島國信產融控股（集團）有限公司作為該3家企業之一，向本行推薦的董事為鄧友成。3家子公司為一致行動人，青島國信發展（集團）有限責任公司控股股東和實際控制人均為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，其最終受益人為其自身，其能控制的上市公司為百洋產業投資集團股份有限公司（合計持股佔比30.22%）。青島國信發展（集團）有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與青島國信發展（集團）有限責任公司及其關聯方授信類重大關聯交易[1]餘額為9.11億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

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

2. 海爾集團公司

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

報告期末，海爾集團公司通過集團內部7家企業合計持有本行1,055,878,943股A股，佔普通股股本總額的18.14%，上述股份沒有質押或凍結的情況。海爾智家股份有限公司作為該7家企業之一，向本行推薦的董事為周雲傑、譚麗霞。該7家企業為一致行動人，海爾集團公司的最終受益人為其自身，海爾集團公司為上市公司海爾智家股份有限公司(合計持股佔比34.49%)、青島海爾生物醫療股份有限公司(合計持股佔比44.46%)、盈康生命科技股份有限公司(合計持股佔比51.09%)、青島雷神科技股份有限公司(合計持股佔比30.72%)、眾淼控股(青島)股份有限公司(合計持股佔比45.33%)、上海萊士血液製品股份有限公司(合計持股佔比29.90%)、上海新時達電氣股份有限公司(合計持股佔比29.24%)、汽車之家(合計持股佔比43.40%)的實際控制人。海爾集團公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與海爾集團公司授信類重大關聯交易餘額9.75億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

3. 意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行於2007年1月5日由意大利聯合銀行和意大利聖保羅意米銀行合併成立，商業登記註冊號00799960158，法定代表人Gian Maria GROS-PIETRO，註冊資本105.29億歐元。意大利聯合聖保羅銀行是一家總部設在意大利都靈的跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利零售銀行、公司銀行業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有約2,600家分支機構，為約1,400萬客戶提供優質服務。意大利聯合聖保羅銀行構建了戰略性的國際佈局，包括約900家分支機構、服務740萬客戶，在12個國家開展商業銀行業務，在24個國家為企業客戶構建起國際化、專業化的服務網絡。

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

八、主要股東的權益和淡倉

於報告期末，基於《證券及期貨條例》第336條須予備存的登記冊的記載，並結合本行已接獲的通知，以下人士於本行已發行股份及相關股份中持有的權益及淡倉的詳情如下：

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的股份數目	佔總股本概約百分比(7)	佔總A股數額概約百分比(7)	佔總H股數額概約百分比(7)	好倉／淡倉
海爾集團公司	(1)	A股	受控制法團權益	1,055,878,943	18.14	29.93	–	好倉
海爾卡奧斯股份有限公司	(2)	A股	受控制法團權益	532,601,341	9.15	15.09	–	好倉
青島海爾產業發展有限公司	(2)	A股	實益擁有人	532,601,341	9.15	15.09	–	好倉
海爾智家股份有限公司	–	A股	實益擁有人	188,886,626	3.25	5.35	–	好倉
			受控制法團權益	318,085,033	5.46	9.01	–	好倉
青島海爾空調電子有限公司	–	A股	實益擁有人	284,299,613	4.88	8.06	–	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司	(3)	A股	受控制法團權益	695,654,116	11.95	19.72	–	好倉
青島國信產融控股(集團)有限公司	(3)	A股	實益擁有人	695,653,466	11.95	19.72	–	好倉
			受控制法團權益	650	0.00	0.00	–	好倉
意大利聯合聖保羅銀行	–	H股	實益擁有人	1,018,562,076	17.50	–	44.44	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司	(4)	H股	受控制法團權益	467,647,280	8.03	–	20.40	好倉
青島國信產融控股(集團)有限公司	(4)	H股	實益擁有人	249,800,000	4.29	–	10.90	好倉
			受控制法團權益	217,847,280	3.74	–	9.50	好倉
青島國信金融控股有限公司	(4)	H股	實益擁有人	217,847,280	3.74	–	9.50	好倉
國信證券股份有限公司代國信證券QDII匯晟6號單一資產管理計劃	–	H股	投資經理	231,618,500	3.98	–	10.11	好倉
濟南先行投資集團有限責任公司	–	H股	實益擁有人	231,618,500	3.98	–	10.11	好倉

註：

(1) 海爾集團公司透過其控制或間接控制之公司持有本行1,055,878,943股A股股份的權益。

(2) 青島海爾產業發展有限公司直接持有本行532,601,341股A股股份，而青島海爾產業發展有限公司由海爾卡奧斯股份有限公司全資擁有，因此，海爾卡奧斯股份有限公司被視為於青島海爾產業發展有限公司所持本行全部A股股份中擁有權益。

(3) 青島國信資本投資有限公司直接持有本行650股A股股份。青島國信資本投資有限公司由青島國信金融控股有限公司持有94.23%的權益。青島國信金融控股有限公司由青島國信產融控股(集團)有限公司全資擁有。因此青島國信產融控股(集團)有限公司被視為於青島國信資本投資有限公司所持本行全部A股股份中擁有權益(以受控制法團權益的身份)。同時，青島國信產融控股(集團)有限公司由青島國信發展(集團)有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展(集團)有限責任公司被視為於青島國信資本投資有限公司及青島國信產融控股(集團)有限公司所持本行全部A股股份中擁有權益(以受控制法團權益的身份)。

(4) 青島國信金融控股有限公司直接持有本行217,847,280股H股股份。青島國信金融控股有限公司由青島國信產融控股(集團)有限公司全資擁有，而青島國信產融控股(集團)有限公司由青島國信發展(集團)有限責任公司全資擁有。因此青島國信產融控股(集團)有限公司及青島國信發展(集團)有限責任公司被視為於青島國信金融控股有限公司所持本行全部H股股份中擁有權益(以受控制法團權益的身份)。此外，青島國信產融控股(集團)有限公司直接持有本行249,800,000股H股股份；由於青島國信產融控股(集團)有限公司由青島國信發展(集團)有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展(集團)有限責任公司被視為於青島國信產融控股(集團)有限公司所持本行全部H股股份中擁有權益(以受控制法團權益的身份)。

(5) 除上表披露外：

(a) 根據World Media and Entertainment Universal Inc.、AMTD Digital Inc.、AMTD IDEA Group及AMTD Group Inc.提交的有關事件日期為2024年11月29日的權益披露表格，Wonderful Time with Co. Ltd直接持有本行367,675,000股H股股份。Wonderful Time with Co. Ltd由World Media and Entertainment Group全資擁有，而World Media and Entertainment Group由World Media and Entertainment Universal Inc.全資擁有。AMTD Digital Inc.及AMTD IDEA Group分別持有World Media and Entertainment Universal Inc. 45.42%及43.30%的權益。AMTD IDEA Group持有AMTD Digital Inc. 92.30%的權益，而AMTD IDEA Group由AMTD Group Inc.持有84.14%的權益。因此，World Media and Entertainment Universal Inc.、AMTD Digital Inc.、AMTD IDEA Group及AMTD Group Inc.被視為於Wonderful Time with Co. Ltd所持本行全部H股股份中擁有權益。

(b) 根據Ariana Capital Investment Limited提交的有關事件日期為2020年6月26日的權益披露表格，Ariana Capital Investment Limited於其直接持有之176,766,469股本行H股股份中擁有權益。

(c) 根據濟南建設國際投資有限公司及濟南城市建設集團有限公司提交的有關事件日期為2025年10月27日的權益披露表格，(i)濟南建設國際投資有限公司於其直接持有之58,000,000股本行H股股份中擁有權益；(ii)香港恒泰國際資本有限公司直接持有58,000,000股本行H股股份，而濟南建設國際投資有限公司全資擁有香港恒泰國際資本有限公司，因此濟南建設國際投資有限公司於香港恒泰國際資本有限公司所持有之58,000,000股本行H股股份中擁有權益；及(iii)濟南建設國際投資有限公司由濟南城市建設集團有限公司全資擁有，因此濟南城市建設集團有限公司被視為於濟南建設國際投資有限公司及香港恒泰國際資本有限公司所持的前述H股股份中擁有權益(以受控制法團權益的身份)，合計116,000,000股本行H股股份。

直至本報告刊發之最後實際可行日期，彼等並無提交其他權益披露表格。

(6) 根據《證券及期貨條例》第336條，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東無須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。

(7) 於報告期末，本行的已發行普通股總數、A股數目及H股數目分別為5,820,354,724股、3,528,409,250股及2,291,945,474股。

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

九、優先股相關情況

報告期末，本行無存續的優先股。

第七節　員工和機構情況

一、員工及人力資源管理

1.1　員工情況

母公司在職員工的數量(人)	5,223
主要子公司在職員工的數量(人)	270
在職員工的數量合計(人)	5,493
當期領取薪酬員工總人數(人)	5,493
母公司及主要子公司需承擔費用的離退休職工人數(人)	–

專業構成

專業構成類別	專業構成人數(人)
管理人員	354
業務人員	4,119
一般行政人員	1,020
合計	5,493

教育程度

教育程度類別	數量(人)
碩士研究生及以上學歷	1,427
大學本科學歷	3,738
大學專科及以下學歷	328
合計	5,493

1.2　員工薪酬政策

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

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

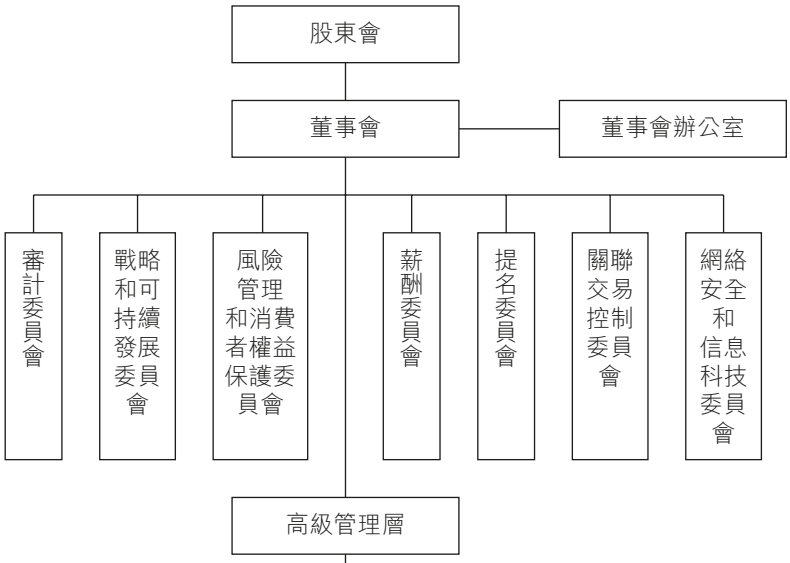
本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，建立了績效薪酬延期支付和追索扣回相關的機制，對中高級管理人員和其他對風險有重要影響崗位上的人員實行績效薪酬延期支付和追索扣回制度。本行年度薪酬方案的制定和執行，嚴格根據董事會批准的年度薪酬預算確定。

1.3　員工培訓

本行緊扣高質量發展戰略，搭建全週期分層分類人才培養體系，統籌推進多類培訓項目落地。報告期內，本行組織開展各類培訓1,179期，累計參訓人數超8萬人次，完成中高層管理人員、基層管理人員、內訓師、理財經理及客戶經理等關鍵崗位人才專項培養項目，其中，舉辦訂單式自選公開課差異化培訓8期，參訓總人數超過550人；舉辦基層管理人員示範班，形成《基層管理人員工作手冊》，將培訓實戰經驗轉化為全行通用管理工具；完成管培生及內訓師等多項專題培訓。本行線上依託「青銀樂學堂」擴容課程、迭代平台功能，完成17項系統優化，上線多類專題課程與AI教學工具；創新推出「常規申報、大賽直通、定向邀請」三軌並行的內訓師選拔機制，豐富入庫師資；制定《青島銀行員工培訓積分管理辦法》，明確必修、選修、活動三類積分規則，積極推動人才培養與業務發展深度融合。

第七節　員工和機構情況

二、組織架構



辦公室（黨委辦公室、黨委宣傳部）	風險管理部	交易銀行部	社區金融事業部	零售銀行部	消費者權益保護部（服務監督部）	審計部	法律合規部	資產託管部
人力資源部（黨委組織部、黨委統戰部）	授信審批部	金融市場部	紀檢監察組	微貸與信用卡部	戰略部	科創普惠金融部（鄉村振興部）	資產保全部	數據管理部
紀檢監督辦（黨委巡查辦）	公司銀行部（藍綠色金融部）	培訓部	數字化轉型辦公室	個人信貸部	信息技術部	工會辦	行政部	計劃財務部
投資銀行部	運營管理部	安全保衛部	數字金融部	機構業務部	總行營業部及207家分支機構			

三、分支機構情況

序號	分支機構名稱	營業地址	轄內機構	職員數（人）	總資產（億元）
1	青島地區	–	1家總行營業部、1家分行及117家支行	1,883	5,735.63
2	濟南分行	濟南市歷下區龍奧西路1號銀豐財富廣場6號樓	下轄1家分行、11家支行	376	448.48
3	東營分行	東營市東營區府前大街72號	下轄6家支行	147	191.17
4	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號	下轄9家支行	222	352.67
5	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號	下轄5家支行	148	219.44
6	德州分行	德州市德城區德興中大道717號	下轄6家支行	145	119.25
7	棗莊分行	棗莊市薛城區和諧路2166號德鑫廣場	下轄6家支行	143	136.98
8	煙台分行	煙台市開發區寧波路15號2號樓	下轄6家支行	152	193.99
9	濱州分行	濱州市濱城區黃河八路471號	下轄4家支行	104	145.37
10	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號7號樓124	下轄6家支行	153	192.29
11	臨沂分行	臨沂市北城新區濟南路與孝河路交匯紅星國際廣場9號樓	下轄5家支行	129	153.99
12	濟寧分行	濟寧市紅星中路24號福彩大廈	下轄3家支行	98	189.27
13	泰安分行	泰安市東岳大街237號	下轄3家支行	116	68.54

序號	分支機構名稱	營業地址	轄內機構	職員數（人）	總資產（億元）
14	菏澤分行	菏澤市人民路中段金都華庭東門北側	下轄1家支行	55	70.25
15	日照分行	日照市泰安路79號	下轄2家支行	67	58.89
16	聊城分行	聊城市經濟技術開發區東昌路181號	–	34	25.77

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省共設有208家營業網點，其中分行17家，實現了山東省16市全域覆蓋。

本行全面升級廳堂智能化服務體系，推動網點服務向「人機協同」轉型。通過落地現金櫃員機票據模塊功能升級、完成票據邊櫃及新一代現金櫃員機採購、建立現金櫃員機票據業務操作規範與風險管控機制、試點廳堂一體化人機動線服務模式，持續迭代「智慧PAD+現金櫃員機協同」智能化服務體系。報告期末，本行共擁有自助設備407台，包括自動取款機6台、存取款一體機267台、銀行自助服務終端95台，現金櫃員機39台，提供取款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助設備共發生交易291.09萬筆，交易金額98.97億元。

致青島銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了第129頁到第227頁青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡要中期財務資料，包括2026年6月30日的合併財務狀況表、截至2026年6月30日止6個月期間的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及簡要財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(以下簡稱「《國際會計準則第34號》」)的要求編製中期財務資料。按照《國際會計準則第34號》的要求編製和列報上述簡要中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向青島銀行股份有限公司董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2026年8月27日

未經審計的合併損益表

截至2026年6月30日止6個月期間

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2026年（未經審計）	2025年（未經審計）
利息收入		**12,112,410**	11,349,804
利息支出		**(5,948,224)**	(5,988,037)
利息淨收入	*3*	**6,164,186**	5,361,767
手續費及佣金收入		**1,262,713**	1,038,183
手續費及佣金支出		**(191,558)**	(230,719)
手續費及佣金淨收入	*4*	**1,071,155**	807,464
交易淨損益	*5*	**258,134**	60,179
投資淨收益	*6*	**844,075**	1,402,289
其他經營淨收益	*7*	**16,257**	26,311
營業收入		**8,353,807**	7,658,010
營業費用	*8*	**(1,899,086)**	(1,816,002)
信用減值損失	*9*	**(1,817,035)**	(2,232,351)
其他資產減值損失		**(477)**	(1,299)
稅前利潤		**4,637,209**	3,608,358
所得稅費用	*10*	**(929,630)**	(456,256)
淨利潤		**3,707,579**	3,152,102
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		**3,618,652**	3,064,683
非控制性權益		**88,927**	87,419
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	*11*	**0.62**	0.53

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

	附註	截至6月30日止6個月期間 **2026年** **（未經審計）**	 2025年 （未經審計）
本期淨利潤		**3,707,579**	3,152,102
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
－重新計量設定受益計劃變動額	*38(4)*	**–**	398
－指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	*38(4)*	**6,670**	–
以後將重分類至損益的項目			
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	*38(4)*	**364,339**	(573,452)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備	*38(4)*	**(7,451)**	585,311
其他綜合收益的稅後淨額		**363,558**	12,257
綜合收益總額		**4,071,137**	3,164,359
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		**3,982,210**	3,076,940
非控制性權益		**88,927**	87,419

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

2026年6月30日

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	**2026年6月30日（未經審計）**	2025年12月31日（經審計）
資產			
現金及存放中央銀行款項	*12*	**33,559,427**	42,979,933
存放同業及其他金融機構款項	*13*	**4,597,014**	9,953,265
拆出資金	*14*	**15,910,232**	18,254,853
衍生金融資產	*15*	**372,234**	507,591
買入返售金融資產	*16*	**8,585,902**	17,975,490
發放貸款和墊款	*17*	**416,738,421**	387,692,967
金融投資：			
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	*18*	**83,936,771**	74,688,589
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	*19*	**105,365,734**	97,786,595
－以攤餘成本計量的金融投資	*20*	**152,878,592**	137,024,491
長期應收款	*22*	**15,239,157**	17,461,304
物業及設備	*23*	**3,310,177**	3,331,500
使用權資產	*24*	**705,593**	743,558
遞延所得稅資產	*25*	**4,452,521**	4,372,950
其他資產	*26*	**2,736,684**	2,186,998
資產總計		**848,388,459**	814,960,084
負債			
向中央銀行借款	*27*	**58,159,052**	48,579,376
同業及其他金融機構存放款項	*28*	**52,944,331**	29,028,245
拆入資金	*29*	**20,028,919**	22,638,702
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	*30*	**2,280,123**	1,849,403
衍生金融負債	*15*	**493,962**	10,460
賣出回購金融資產款	*31*	**15,147,274**	23,090,548
吸收存款	*32*	**533,960,626**	512,121,455
應交所得稅		**732,992**	770,248
已發行債券	*33*	**106,680,269**	121,902,730
租賃負債	*34*	**486,174**	511,017
其他負債	*35*	**4,245,808**	4,203,444
負債合計		**795,159,530**	764,705,628

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

	附註	**2026年6月30日(未經審計)**	2025年12月31日(經審計)
股東權益			
股本	*36*	**5,820,355**	5,820,355
其他權益工具			
其中：永續債	*37*	**8,395,783**	8,395,783
資本公積	*38(1)*	**10,686,506**	10,686,506
盈餘公積	*38(2)*	**3,603,377**	3,603,377
一般準備	*38(3)*	**10,256,969**	10,256,969
其他綜合收益	*38(4)*	**2,291,746**	1,928,188
未分配利潤	*39*	**11,046,958**	8,475,970
歸屬於母公司股東權益合計		**52,101,694**	49,167,148
非控制性權益		**1,127,235**	1,087,308
股東權益合計		**53,228,929**	50,254,456
負債和股東權益總計		**848,388,459**	814,960,084

由董事會於2026年8月27日核准並授權發佈。

景在倫	**吳顯明**
法定代表人	*行長*
(董事長)	
陳霜	**李振國**
主管財務工作的副行長	*計劃財務部總經理*

(公司蓋章)

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併股東權益變動表

截至2026年6月30日止6個月期間
（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

截至2026年6月30日止6個月期間

		歸屬於母公司股東的權益									
			其他				其他	未分配		非控制性	股東權益
	附註	股本	權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	綜合收益	利潤	小計	權益	合計
2026年1月1日餘額		**5,820,355**	**8,395,783**	**10,686,506**	**3,603,377**	**10,256,969**	**1,928,188**	**8,475,970**	**49,167,148**	**1,087,308**	**50,254,456**
綜合收益總額		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**363,558**	**3,618,652**	**3,982,210**	**88,927**	**4,071,137**
利潤分配：											
－股利分配	*39*	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(1,047,664)**	**(1,047,664)**	**(49,000)**	**(1,096,664)**
2026年6月30日餘額（未經審計）		**5,820,355**	**8,395,783**	**10,686,506**	**3,603,377**	**10,256,969**	**2,291,746**	**11,046,958**	**52,101,694**	**1,127,235**	**53,228,929**

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

截至2025年6月30日止6個月期間

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

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併股東權益變動表(續)

截至2026年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2025年度

		歸屬於母公司股東的權益									
			其他				其他	未分配		非控制性	股東權益
	附註	股本	權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	綜合收益	利潤	小計	權益	合計
2025年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,091	3,106,154	8,511,286	2,716,533	6,695,179	43,932,381	967,448	44,899,829
綜合收益總額		–	–	–	–	–	(788,345)	5,187,741	4,399,396	168,860	4,568,256
股東投入資本：											
–其他權益工具持有者投入資本	*37*	–	2,000,000	(585)	–	–	–	–	1,999,415	–	1,999,415
–收購子公司	*21*	–	–	–	–	24,118	–	(23,705)	413	–	413
利潤分配：											
–提取盈餘公積	*38(2)*	–	–	–	497,223	–	–	(497,223)	–	–	–
–提取一般準備	*38(3)*	–	–	–	–	1,721,565	–	(1,721,565)	–	–	–
–股利分配	*39*	–	–	–	–	–	–	(1,164,457)	(1,164,457)	(49,000)	(1,213,457)
2025年12月31日餘額（經審計）		5,820,355	8,395,783	10,686,506	3,603,377	10,256,969	1,928,188	8,475,970	49,167,148	1,087,308	50,254,456

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
	（未經審計）	（未經審計）
經營活動現金流量		
稅前利潤	**4,637,209**	3,608,358
調整項目：		
信用減值損失	**1,817,035**	2,232,351
其他資產減值損失	**477**	1,299
折舊及攤銷	**309,729**	301,733
未實現匯兑損益	**41,558**	22,851
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損益	**(21,500)**	727
公允價值變動損益	**23,829**	(1,155)
投資收益	**(868,980)**	(1,437,513)
已發行債券利息支出	**1,081,842**	1,088,602
金融投資利息收入	**(3,123,009)**	(2,842,505)
其他	**(4,038)**	19,959
	3,894,152	2,994,707
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨增加	**(1,106,974)**	(1,880,104)
存放同業及其他金融機構款項淨減少	**303,000**	376,682
拆出資金淨減少／（增加）	**1,868,031**	(4,622,938)
發放貸款和墊款淨增加	**(31,344,748)**	(28,646,306)
買入返售金融資產淨減少／（增加）	**9,399,000**	(5,500,000)
為交易目的而持有的金融資產淨增加	**(10,959,546)**	(7,347,544)
長期應收款淨減少	**2,529,660**	585,669
其他經營資產淨增加	**(711,935)**	(182,851)
	(30,023,512)	(47,217,392)

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2026年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
	(未經審計)	(未經審計)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	**9,512,369**	10,648,461
同業及其他金融機構存放款項淨增加	**23,892,764**	4,724,514
拆入資金淨減少	**(2,065,037)**	(956,430)
賣出回購金融資產款淨減少	**(7,942,664)**	(3,602,265)
吸收存款淨增加	**23,676,651**	34,116,108
其他經營負債淨減少	**(1,301,877)**	(312,587)
	45,772,206	44,617,801
支付所得稅	**(1,168,662)**	(451,732)
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額	**18,474,184**	(56,616)
投資活動現金流量		
處置及收回投資收到的現金	**38,620,127**	47,513,148
取得投資收益及利息收到的現金	**4,754,519**	5,039,968
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	**14,133**	3,096
投資支付的現金	**(60,026,143)**	(65,129,085)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	**(191,125)**	(96,006)
投資活動所用的現金流量淨額	**(16,828,489)**	(12,668,879)
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	**50,434,497**	53,840,318
償還已發行債券支付的現金	**(65,678,232)**	(47,801,237)
償付已發行債券利息支付的現金	**(1,060,568)**	(1,167,563)
分配股利所支付的現金	**(1,095,695)**	(979,388)
償還租賃負債支付的現金	**(66,744)**	(73,404)
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額	**(17,466,742)**	3,818,726

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	**2026年**	2025年
		(未經審計)	(未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		**(42,841)**	10,283
現金及現金等價物淨減少額		**(15,863,888)**	(8,896,486)
1月1日的現金及現金等價物		**26,910,845**	31,106,085
6月30日的現金及現金等價物	*40*	**11,046,957**	22,209,599
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		**10,102,165**	9,482,305
支付的利息		**(6,640,883)**	(6,202,271)

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報表的組成部分。

1 背景情況

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

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

本行持有原中國銀行保險監督管理委員會(「原銀保監會」)青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市行政審批服務局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，上述發行完成後本行股本增加至人民幣58.20億元。本行於2026年6月30日的股本為人民幣58.20億元。

截至2026年6月30日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、青島、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、菏澤、日照、聊城共設立了17家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註21。本行主要在山東省內經營業務。

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

2 編製基礎及會計政策

(1) 編製基礎

本中期財務報表是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2026年8月27日批准報出。

本集團中期財務報表及其附註不包含國際財務報告會計準則所要求的所有財務信息和數據。因此本中期財務報表應與本集團截至2025年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

2 編製基礎及會計政策(續)

(2) 會計判斷和會計估計

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

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2025年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	**216,662**	185,436
存放同業及其他金融機構款項利息收入	**52,958**	35,530
拆出資金利息收入	**211,463**	275,845
發放貸款和墊款利息收入		
－公司貸款和墊款	**6,311,426**	5,651,856
－個人貸款和墊款	**1,302,745**	1,487,699
－票據貼現	**260,668**	274,151
買入返售金融資產利息收入	**171,082**	92,465
金融投資利息收入	**3,123,009**	2,842,505
長期應收款利息收入	**462,397**	504,317
利息收入小計	**12,112,410**	11,349,804
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	**(423,743)**	(318,301)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	**(367,441)**	(114,266)
拆入資金利息支出	**(169,852)**	(202,882)
吸收存款利息支出	**(3,752,785)**	(4,113,323)
賣出回購金融資產款利息支出	**(152,561)**	(150,663)
已發行債券利息支出	**(1,081,842)**	(1,088,602)
利息支出小計	**(5,948,224)**	(5,988,037)
利息淨收入	**6,164,186**	5,361,767

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	**438,019**	387,664
委託及代理業務手續費	**335,506**	270,014
託管及銀行卡服務手續費	**109,767**	123,506
結算業務手續費	**180,673**	121,870
其他手續費	**198,748**	135,129
手續費及佣金收入小計	**1,262,713**	1,038,183
手續費及佣金支出	**(191,558)**	(230,719)
手續費及佣金淨收入	**1,071,155**	807,464

5 交易淨損益

		截至6月30日止6個月期間	
	注	**2026年**	2025年
債券淨損益	*(i)*	**343,668**	124,908
外匯衍生金融工具及匯兑淨損益	*(ii)*	**(58,967)**	(48,017)
非外匯衍生金融工具淨損益		**(26,567)**	(16,712)
合計		**258,134**	60,179

註：

(i) 債券淨損益主要包括為交易而持有的債券的買賣價差以及公允價值變動損益。

(ii) 外匯衍生金融工具及匯兑淨損益包括買賣即期外匯的匯差損益、外匯衍生金融工具產生的損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。

6 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	**677,096**	866,110
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產的淨收益	**70,336**	208,574
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	**123,643**	342,534
其他	**(27,000)**	(14,929)
合計	**844,075**	1,402,289

7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
政府補助	**12**	26,614
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損益	**21,500**	(727)
其他	**(5,255)**	424
合計	**16,257**	26,311

8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
職工薪酬費用		
－工資、獎金、津貼和補貼	**631,236**	609,994
－社會保險費	**49,010**	40,012
－住房公積金	**72,025**	66,261
－職工福利費	**48,229**	77,321
－工會經費和職工教育經費	**28,361**	27,448
－其他短期薪酬	**42,936**	–
－離職後福利		
－設定提存計劃	**155,502**	132,815
－內退及補充退休計劃	**2,840**	2,350
小計	**1,030,139**	956,201
物業及設備支出		
－折舊及攤銷	**309,729**	301,733
－電子設備營運支出	**48,684**	58,167
－維護費	**58,032**	58,962
小計	**416,445**	418,862
稅金及附加	**92,777**	91,559
其他一般及行政費用	**359,725**	349,380
合計	**1,899,086**	1,816,002

註：

(i) 截至2026年6月30日止6個月期間，本集團的營業費用中包括短期租賃和低價值資產租賃等相關租賃費用為人民幣862萬元(截至2025年6月30日止6個月期間：人民幣606萬元)。

9 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
存放同業及其他金融機構款項	**(6,798)**	10,695
拆出資金	**3,592**	18,614
買入返售金融資產	**(11,731)**	22,423
發放貸款和墊款		
－以攤餘成本計量的貸款	**1,895,225**	1,360,310
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款	**81,573**	245,824
以攤餘成本計量的金融投資	**(158,411)**	(37,559)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
－債務工具	**(91,507)**	534,591
長期應收款	**13,712**	23,342
信貸承諾	**70,638**	60,578
其他	**20,742**	(6,467)
合計	**1,817,035**	2,232,351

10 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	**2026年**	2025年
本期稅項		**1,131,406**	844,841
遞延稅項	*25(2)*	**(201,776)**	(388,585)
合計		**929,630**	456,256

10 所得稅費用(續)

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
稅前利潤	**4,637,209**	3,608,358
法定稅率	**25%**	25%
按法定稅率計算的所得稅	**1,159,302**	902,090
不可抵稅支出的稅務影響		
－企業年金	**7,855**	5,617
－招待費	**802**	1,306
－其他	**28,799**	16,895
小計	**37,456**	23,818
免稅收入的稅務影響*(註(i))*	**(267,128)**	(469,652)
所得稅	**929,630**	456,256

註：

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

11 基本及稀釋每股收益

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

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	**2026年**	2025年
普通股加權平均數(千股)	*11(1)*	**5,820,355**	5,820,355
歸屬於母公司股東的淨利潤		**3,618,652**	3,064,683
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的淨利潤		**–**	–
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		**3,618,652**	3,064,683
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		**0.62**	0.53

11 基本及稀釋每股收益(續)

註：

本行於2022年7月14日、2022年8月16日及2025年10月24日發行了規模分別為人民幣40億元、人民幣24億元及人民幣20億元的境內永續債。上述境內永續債採取非累積利息支付方式，本行將上述境內永續債分類為其他權益工具，其具體條款於附註37中予以披露。

在計算截至2026年6月30日止6個月期間的每股收益時，本行未考慮於2026年7月、2026年8月和2026年10月可能向境內永續債持有者支付的永續債利息對歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的影響(本行於2025年7月和2025年8月向境內永續債持有者支付的永續債利息為人民幣2.33億元)。

(1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
期初已發行普通股股數	**5,820,355**	5,820,355
新增普通股加權平均數	**–**	–
普通股加權平均數	**5,820,355**	5,820,355

12 現金及存放中央銀行款項

	附註	**2026年6月30日**	2025年12月31日
庫存現金		**508,434**	514,938
存放中央銀行款項			
－法定存款準備金	*12(1)*	**26,215,045**	24,980,568
－超額存款準備金	*12(2)*	**6,737,856**	17,258,981
－其他款項	*12(3)*	**87,013**	214,516
小計		**33,039,914**	42,454,065
應計利息		**11,079**	10,930
合計		**33,559,427**	42,979,933

12 現金及存放中央銀行款項(續)

(1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2026年6月30日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為5.0%(2025年12月31日：5.0%)，外幣法定存款準備金繳存比率為4.0%(2025年12月31日：4.0%)。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

(2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

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

13 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
一銀行	**3,203,359**	9,031,306
一其他金融機構	**695,980**	389,298
中國內地以外地區		
一銀行	**691,329**	533,314
應計利息	**12,536**	12,335
小計	**4,603,204**	9,966,253
減：減值準備	**(6,190)**	(12,988)
合計	**4,597,014**	9,953,265

14 拆出資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
一其他金融機構	**15,862,550**	17,806,588
一銀行	**–**	200,000
應計利息	**97,239**	294,230
小計	**15,959,789**	18,300,818
減：減值準備	**(49,557)**	(45,965)
合計	**15,910,232**	18,254,853

15 衍生金融工具

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

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

	2026年6月30日		
		公允價值	
	名義金額	**資產**	**負債**
利率衍生工具	**113,688,110**	**92,938**	**(97,449)**
貨幣衍生工具及其他	**18,486,697**	**279,296**	**(396,513)**
合計	**132,174,807**	**372,234**	**(493,962)**

	2025年12月31日		
		公允價值	
	名義金額	資產	負債
利率衍生工具	64,131,580	6,592	(8,037)
貨幣衍生工具及其他	11,259,983	500,999	(2,423)
合計	75,391,563	507,591	(10,460)

16 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
一銀行	**8,601,000**	18,000,000
應計利息	**1,930**	4,249
小計	**8,602,930**	18,004,249
減：減值準備	**(17,028)**	(28,759)
合計	**8,585,902**	17,975,490

(2) 按擔保物類型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	**8,601,000**	18,000,000
應計利息	**1,930**	4,249
小計	**8,602,930**	18,004,249
減：減值準備	**(17,028)**	(28,759)
合計	**8,585,902**	17,975,490

17 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款和墊款		
－公司貸款	**316,928,919**	289,088,781
小計	**316,928,919**	289,088,781
個人貸款和墊款		
－個人住房按揭貸款	**44,359,373**	45,490,360
－個人消費貸款	**13,731,061**	16,234,367
－個人經營貸款	**13,958,794**	12,276,009
小計	**72,049,228**	74,000,736
應計利息	**826,667**	1,107,454
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備		
－未來12個月預期信用損失	**(6,233,016)**	(6,064,375)
－整個存續期預期信用損失		
－未發生信用減值的貸款	**(2,426,471)**	(1,508,123)
－已發生信用減值的貸款	**(3,144,916)**	(2,850,281)
小計	**(11,804,403)**	(10,422,779)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款和墊款		
－票據貼現	**26,239,296**	26,351,650
－公司貸款(福費廷)	**12,498,714**	7,567,125
小計	**38,738,010**	33,918,775
發放貸款和墊款賬面價值	**416,738,421**	387,692,967

17 發放貸款和墊款(續)

(2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用貸款	**114,704,776**	98,077,862
保證貸款	**96,363,542**	89,380,827
抵押貸款	**127,266,345**	127,734,432
質押貸款	**89,381,494**	81,815,171
發放貸款和墊款總額	**427,716,157**	397,008,292

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2026年6月30日				
	逾期3個月以內(含3個月)	**逾期3個月至1年(含1年)**	**逾期1年至3年(含3年)**	**逾期3年以上**	**合計**
信用貸款	**442,990**	**793,901**	**746,771**	**34,137**	**2,017,799**
保證貸款	**157,487**	**150,155**	**159,220**	**258,468**	**725,330**
抵押貸款	**645,143**	**820,505**	**754,021**	**21,338**	**2,241,007**
質押貸款	**–**	**–**	**580**	**–**	**580**
合計	**1,245,620**	**1,764,561**	**1,660,592**	**313,943**	**4,984,716**
佔發放貸款和墊款總額的百分比	**0.29%**	**0.42%**	**0.39%**	**0.07%**	**1.17%**

	2025年12月31日				
	逾期3個月以內(含3個月)	逾期3個月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款	424,302	734,555	431,472	17,105	1,607,434
保證貸款	200,116	56,406	195,871	245,220	697,613
抵押貸款	567,633	924,264	847,612	100,738	2,440,247
質押貸款	–	4,470	–	–	4,470
合計	1,192,051	1,719,695	1,474,955	363,063	4,749,764
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.30%	0.44%	0.37%	0.09%	1.20%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

17 發放貸款和墊款(續)

(4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2026年6月30日			
	未來12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款**	**整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款*(註(i))***	**總額**
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額(含應計利息)	**369,844,481**	**15,894,434**	**4,065,899**	**389,804,814**
減：減值準備	**(6,233,016)**	**(2,426,471)**	**(3,144,916)**	**(11,804,403)**
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	**363,611,465**	**13,467,963**	**920,983**	**378,000,411**

	2025年12月31日			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款*(註(i))*	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額(含應計利息)	350,007,253	10,347,212	3,842,506	364,196,971
減：減值準備	(6,064,375)	(1,508,123)	(2,850,281)	(10,422,779)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	343,942,878	8,839,089	992,225	353,774,192

截至2026年6月30日，本集團併購的已發生信用減值貸款的總額(含應計利息)為人民幣1,367萬元(2025年12月31日：人民幣2,470萬元)，減值準備為人民幣915萬元(2025年12月31日：人民幣1,922萬元)。

17 發放貸款和墊款(續)

(4) 貸款和墊款及減值準備分析(續)

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：(續)

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

	2026年6月30日			
	未來12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款**	**整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款*(註(i))***	**總額**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款總額／賬面價值	**38,738,010**	**–**	**–**	**38,738,010**
計入其他綜合收益的減值準備	**(886,644)**	**–**	**–**	**(886,644)**

	2025年12月31日			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款*(註(i))*	總額
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款總額／賬面價值	33,918,775	–	–	33,918,775
計入其他綜合收益的減值準備	(805,071)	–	–	(805,071)

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註43(1)信用風險。

17 發放貸款和墊款(續)

(5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2026年6月30日止6個月期間			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	合計
2026年1月1日	**6,064,375**	**1,508,123**	**2,850,281**	**10,422,779**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**46,262**	**(44,198)**	**(2,064)**	**–**
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	**(323,257)**	**326,351**	**(3,094)**	**–**
－已發生信用減值的貸款	**(10,658)**	**(73,638)**	**84,296**	**–**
本期計提	**456,294**	**709,833**	**729,098**	**1,895,225**
本期核銷及轉出	**–**	**–**	**(629,828)**	**(629,828)**
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	**–**	**–**	**131,601**	**131,601**
其他變動	**–**	**–**	**(15,374)**	**(15,374)**
2026年6月30日	**6,233,016**	**2,426,471**	**3,144,916**	**11,804,403**

	2025年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	合計
2025年1月1日	5,720,689	339,905	2,947,986	9,008,580
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	75,011	(30,313)	(44,698)	–
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	(267,222)	276,699	(9,477)	–
－已發生信用減值的貸款	(12,210)	(184,959)	197,169	–
本年計提	532,194	1,083,635	800,415	2,416,244
本年核銷及轉出	–	–	(1,482,091)	(1,482,091)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	437,070	437,070
其他變動	15,913	23,156	3,907	42,976
2025年12月31日	6,064,375	1,508,123	2,850,281	10,422,779

17 發放貸款和墊款(續)

(5) 減值準備變動情況(續)

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：(續)

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

	截至2026年6月30日止6個月期間			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	合計
2026年1月1日	**805,071**	**–**	**–**	**805,071**
本期計提	**81,573**	**–**	**–**	**81,573**
2026年6月30日	**886,644**	**–**	**–**	**886,644**

	2025年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款	合計
2025年1月1日	338,623	–	–	338,623
本年計提	466,448	–	–	466,448
2025年12月31日	805,071	–	–	805,071

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註47(2)。

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	**2026年6月30日**	2025年12月31日
為交易而持有的金融投資			
債券投資(按發行人分類)			
－政府及中央銀行		**30,194**	30,523
－政策性銀行		**928,844**	251,589
－同業及其他金融機構		**32,504,307**	20,933,718
－企業實體		**361,483**	318,153
理財產品投資		**247,347**	250,831
小計		**34,072,175**	21,784,814
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
債券投資(按發行人分類)			
－政府及中央銀行		**11,994**	12,499
－同業及其他金融機構		**2,624,816**	2,254,864
－企業實體		**3,552,804**	1,225,303
小計		**6,189,614**	3,492,666
基金投資		**43,488,810**	49,125,042
資產管理計劃		**186,172**	286,067
合計		**83,936,771**	74,688,589
上市	*18(1)*	**5,590,819**	3,236,376
其中：於香港以外上市		**5,470,133**	3,093,491
非上市		**78,345,952**	71,452,213
合計		**83,936,771**	74,688,589

(1) 上市包括在證券交易所進行交易的債券和基金。

19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類)			
－政府及中央銀行		**17,481,432**	17,578,543
－政策性銀行		**7,813,744**	8,382,152
－同業及其他金融機構		**39,845,919**	32,020,581
－企業實體		**39,130,656**	38,181,781
小計		**104,271,751**	96,163,057
其他權益工具投資	*19(1)*	**148,069**	139,176
應計利息		**945,914**	1,484,362
合計		**105,365,734**	97,786,595
上市	*19(2)*	**40,016,810**	35,152,966
其中：於香港以外上市		**38,210,061**	33,393,306
非上市		**65,348,924**	62,633,629
合計		**105,365,734**	97,786,595

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

	截至2026年6月30日止6個月期間						
被投資單位	期初	追加投資	減少投資	本期計入其他綜合收益的利得	期末	在被投資單位權益佔比(%)	本期現金紅利
中國銀聯股份有限公司	**128,926**	**–**	**–**	**8,893**	**137,819**	**0.34**	**–**
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	**10,000**	**–**	**–**	**–**	**10,000**	**1.14**	**–**
城銀服務中心	**250**	**–**	**–**	**–**	**250**	**0.81**	**–**
合計	**139,176**	**–**	**–**	**8,893**	**148,069**		**–**

19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	2025年						
被投資單位	年初	追加投資	減少投資	本年計入其他綜合收益的利得	年末	在被投資單位權益佔比(%)	本年現金紅利
中國銀聯股份有限公司	124,718	–	–	4,208	128,926	0.34	6,460
山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司	10,000	–	–	–	10,000	1.14	–
城銀服務中心	250	–	–	–	250	0.81	–
合計	134,968	–	–	4,208	139,176		6,460

註：

截至2026年6月30日止6個月期間及2025年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

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

	截至2026年6月30日止6個月期間			
	未來12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失－未發生信用減值**	**整個存續期預期信用損失－已發生信用減值**	**合計**
2026年1月1日	**126,749**	**232,109**	**133,617**	**492,475**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**46,020**	**(46,020)**	**–**	**–**
本期轉回	**(34,358)**	**(22,290)**	**(34,859)**	**(91,507)**
2026年6月30日	**138,411**	**163,799**	**98,758**	**400,968**

19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	2025年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2025年1月1日	49,843	77,856	121,778	249,477
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(812)	812	–	–
本年計提	77,718	153,441	11,839	242,998
2025年12月31日	126,749	232,109	133,617	492,475

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

20 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	**2026年6月30日**	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類)			
－政府及中央銀行		**43,936,600**	38,400,893
－政策性銀行		**17,324,349**	20,039,890
－同業及其他金融機構		**50,485,226**	43,891,030
－企業實體		**42,184,664**	35,568,376
小計		**153,930,839**	137,900,189
資產管理計劃		**647,217**	696,080
資金信託計劃		**994,000**	1,546,797
其他投資		**499,358**	721,500
應計利息		**1,408,182**	1,472,137
減：減值準備	*20(1)*	**(4,601,004)**	(5,312,212)
合計		**152,878,592**	137,024,491
上市	*20(2)*	**74,610,811**	63,721,370
其中：於香港以外上市		**72,628,705**	61,760,009
非上市		**78,267,781**	73,303,121
合計		**152,878,592**	137,024,491

20 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2026年6月30日止6個月期間			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2026年1月1日	**148,331**	**805,430**	**4,358,451**	**5,312,212**
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	**18,844**	**(18,844)**	**–**	**–**
本期計提／(轉回)	**60,743**	**(140,581)**	**(78,573)**	**(158,411)**
本期核銷及轉出	**–**	**–**	**(552,797)**	**(552,797)**
2026年6月30日	**227,918**	**646,005**	**3,727,081**	**4,601,004**

	2025年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2025年1月1日	34,648	977,103	4,484,930	5,496,681
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	(251)	251	–	–
本年計提／(轉回)	113,934	(171,924)	(77,373)	(135,363)
本年核銷及轉出	–	–	(49,106)	(49,106)
2025年12月31日	148,331	805,430	4,358,451	5,312,212

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

21 對子公司的投資

	2026年6月30日	2025年12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	**913,284**	913,284
青銀理財有限責任公司	**1,000,000**	1,000,000
青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司	**95,075**	95,075
合計	**2,008,359**	2,008,359

子公司的概要情況如下：

名稱	**股權比例**	**表決權比例**	**實收資本** *(千元)*	**本行投資額** *(千元)*	**註冊及主要營業地點**	**主營業務**
青島青銀金融租賃有限公司*(註(i))*	60.00%	60.00%	1,225,000	913,284	中國青島	金融租賃業務
青銀理財有限責任公司*(註(ii))*	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中國青島	理財業務
青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司*(註(iii))*	100.00%	100.00%	50,000	95,075	中國青島	銀行業務

註：

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

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

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

(iii) 青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司成立於2010年7月9日，註冊資本為人民幣5,000萬元。

2025年11月，經國家金融監督管理總局青島監管局《國家金融監督管理總局青島監管局關於青島萊西元泰村鎮銀行股權變更的批覆》(青金覆[2025]265號)批准，本行出資人民幣9,507.48萬元受讓現有股東持有的所有股權，受讓股權後本行對青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司持有股權比例為100%。

22 長期應收款

	2026年6月30日	2025年12月31日
最低租賃收款額	**2,298,384**	2,235,472
減：未實現融資收益	**(224,750)**	(232,543)
應收融資租賃款現值	**2,073,634**	2,002,929
應收售後回租款餘額	**13,733,187**	15,982,373
租賃應收款小計	**15,806,821**	17,985,302
應計利息	**115,770**	145,207
減：減值準備		
－未來12個月預期信用損失	**(271,567)**	(354,992)
－整個存續期預期信用損失		
－未發生信用減值	**(266,460)**	(216,914)
－已發生信用減值	**(145,407)**	(97,299)
賬面價值	**15,239,157**	17,461,304

22 長期應收款(續)

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	截至2026年6月30日止6個月期間			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2026年1月1日	**354,992**	**216,914**	**97,299**	**669,205**
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	**(17,448)**	**24,205**	**(6,757)**	**–**
－已發生信用減值	**(1,252)**	**(20,758)**	**22,010**	**–**
本期(轉回)／計提	**(64,725)**	**46,099**	**32,338**	**13,712**
收回已核銷導致的轉回	**–**	**–**	**3,861**	**3,861**
其他	**–**	**–**	**(3,344)**	**(3,344)**
2026年6月30日	**271,567**	**266,460**	**145,407**	**683,434**

	2025年			
	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	合計
2025年1月1日	508,328	175,623	66,000	749,951
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	50,490	(50,490)	–	–
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(19,446)	75,960	(56,514)	–
－已發生信用減值	(4,113)	(8,180)	12,293	–
本年(轉回)／計提	(180,267)	24,001	217,801	61,535
本年核銷及轉出	–	–	(152,283)	(152,283)
收回已核銷導致的轉回	–	–	11,800	11,800
其他	–	–	(1,798)	(1,798)
2025年12月31日	354,992	216,914	97,299	669,205

22 長期應收款(續)

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2026年6月30日		
	最低租賃收款額	**未實現融資收益**	**應收融資租賃款現值**
實時償還	**2,610**	**(469)**	**2,141**
1年以內(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**
無期限*(註(i))*	**24,195**	**(2,588)**	**21,607**
合計	**2,298,384**	**(224,750)**	**2,073,634**

	2025年12月31日		
	最低租賃收款額	未實現融資收益	應收融資租賃款現值
實時償還	–	–	–
1年以內(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
無期限*(註(i))*	5,889	(335)	5,554
合計	2,235,472	(232,543)	2,002,929

註：

(i) 無期限的應收融資租賃款定義見附註43(3)。

23 物業及設備

	房屋及建築物	電子電器設備	運輸工具	機器設備及其他	合計
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
本年減少	–	(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**
本期減少	**(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**
累計折舊					
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)
本年減少	–	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)**
本期減少	**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)**
賬面淨值					
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

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2026年6月30日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.84億元(2025年12月31日：人民幣0.85億元)。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團物業及設備無減值跡象，故未計提物業及設備減值準備。

23 物業及設備(續)

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
於中國內地持有		
－長期租約(50年以上)	**45,727**	46,459
－中期租約(10 – 50年)	**2,876,548**	2,855,754
－短期租約(少於10年)	**22,395**	25,388
合計	**2,944,670**	2,927,601

24 使用權資產

	房屋及建築物	**其他**	**合計**
成本			
2025年1月1日	1,357,390	1,850	1,359,240
本年增加	150,603	–	150,603
本年減少	(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**
本期減少	**(211,396)**	**(1,850)**	**(213,246)**
2026年6月30日	**1,322,520**	**–**	**1,322,520**
累計折舊			
2025年1月1日	(593,148)	(1,642)	(594,790)
本年增加	(160,485)	(208)	(160,693)
本年減少	36,838	–	36,838
2025年12月31日	**(716,795)**	**(1,850)**	**(718,645)**
本期增加	**(84,568)**	**–**	**(84,568)**
本期減少	**184,436**	**1,850**	**186,286**
2026年6月30日	**(616,927)**	**–**	**(616,927)**
賬面淨值			
2026年6月30日	**705,593**	**–**	**705,593**
2025年12月31日	743,558	–	743,558

25 遞延所得稅資產

未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

	2026年6月30日	2025年12月31日
遞延所得稅資產	**5,082,261**	4,887,809
遞延所得稅負債	**(629,740)**	(514,859)
淨額	**4,452,521**	4,372,950

(1) 按性質分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／(應納稅)暫時性差異	**遞延所得稅資產／(負債)**	可抵扣／(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－資產減值準備	**17,711,084**	**4,427,771**	16,764,900	4,191,225
－公允價值變動	**517,764**	**129,441**	679,948	169,987
－貼現利息調整	**141,020**	**35,255**	132,752	33,188
－其他	**1,959,176**	**489,794**	1,973,636	493,409
小計	**20,329,044**	**5,082,261**	19,551,236	4,887,809
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	**(1,813,016)**	**(453,254)**	(1,314,780)	(328,695)
－其他	**(705,944)**	**(176,486)**	(744,656)	(186,164)
小計	**(2,518,960)**	**(629,740)**	(2,059,436)	(514,859)
淨額	**17,810,084**	**4,452,521**	17,491,800	4,372,950

25 遞延所得稅資產(續)

(2) 按變動分析

	資產減值準備	貼現利息調整 *(註(i))*	公允價值變動	其他 *(註(ii))*	合計
2025年1月1日	3,948,397	30,709	(641,202)	215,912	3,553,816
計入當期損益	420,189	2,479	41,939	92,033	556,640
計入其他綜合收益	(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**
計入當期損益	**234,062**	**2,067**	**(40,416)**	**6,063**	**201,776**
計入其他綜合收益	**2,484**	**–**	**(124,689)**	**–**	**(122,205)**
2026年6月30日	**4,427,771**	**35,255**	**(323,813)**	**313,308**	**4,452,521**

註：

(i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團損益表中按照實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。

(ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的內退及補充退休計劃、信貸承諾預期信用損失、使用權資產和租賃負債、其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

26 其他資產

	附註	**2026年6月30日**	2025年12月31日
繼續涉入資產		**91,744**	237,168
無形資產	*26(1)*	**365,546**	405,792
長期待攤費用		**344,453**	366,405
預付款項		**159,311**	111,663
應收利息*(註(i))*	*26(2)*	**35,104**	28,376
抵債資產*(註(ii))*		**26,500**	26,100
待攤費用		**5,438**	6,304
貴金屬		**1,046**	1,046
預付融資租賃資產購置款*(註(iii))*		**134,757**	366,706
其他*(註(iv))*		**1,756,806**	807,204
小計		**2,920,705**	2,356,764
減：減值準備		**(184,021)**	(169,766)
合計		**2,736,684**	2,186,998

註：

(i) 於2026年6月30日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣2,341萬元(2025年12月31日：人民幣1,864萬元)。

(ii) 於2026年6月30日，本集團的抵債資產主要為房屋及建築物等，賬面價值為人民幣2,003萬元(2025年12月31日：人民幣2,010萬元)，本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣647萬元(2025年12月31日：人民幣600萬元)。

(iii) 預付融資租賃資產購置款系子公司為購建融資租賃資產向供應商支付的款項。

(iv) 主要包含其他應收款項和待結算及清算款項。

26 其他資產(續)

(1) 無形資產

	截至2026年6月30日止6個月期間	2025年
成本		
期/年初餘額	**1,455,118**	1,276,491
本期/年增加	**38,115**	178,710
本期/年減少	**(1,315)**	(83)
期/年末餘額	**1,491,918**	1,455,118
累計攤銷		
期/年初餘額	**(1,049,326)**	(897,367)
本期/年增加	**(78,013)**	(151,959)
本期/年減少	**967**	–
期/年末餘額	**(1,126,372)**	(1,049,326)
淨值		
期/年末餘額	**365,546**	405,792
期/年初餘額	**405,792**	379,124

本集團無形資產主要為計算機軟件。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團無形資產無減值跡象，故未計提無形資產減值準備。

(2) 應收利息

	2026年6月30日	2025年12月31日
應收利息產生自：		
－發放貸款和墊款	**23,790**	23,877
－長期應收款	**11,314**	4,499
合計	**35,104**	28,376

27 向中央銀行借款

	2026年6月30日	2025年12月31日
借款	**56,674,496**	47,567,934
再貼現	**1,143,356**	737,669
應計利息	**341,200**	273,773
合計	**58,159,052**	48,579,376

28 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
－銀行	**10,840,059**	3,938,518
－其他金融機構	**42,020,545**	25,029,322
應計利息	**83,727**	60,405
合計	**52,944,331**	29,028,245

29 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
－銀行	**19,928,183**	22,315,730
－其他金融機構	**–**	200,000
應計利息	**100,736**	122,972
合計	**20,028,919**	22,638,702

30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2026年6月30日	2025年12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
－結構化票據	**2,280,123**	1,849,403
合計	**2,280,123**	1,849,403

31 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地		
一銀行	**15,146,844**	23,088,837
應計利息	**430**	1,711
合計	**15,147,274**	23,090,548

(2) 按擔保物類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	**7,632,915**	17,489,058
票據	**7,513,929**	5,599,779
應計利息	**430**	1,711
合計	**15,147,274**	23,090,548

32 吸收存款

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
一公司客戶	**94,570,441**	94,623,911
一個人客戶	**33,080,897**	31,590,628
小計	**127,651,338**	126,214,539
定期存款		
一公司客戶	**161,544,652**	155,893,776
一個人客戶	**237,229,076**	220,639,926
小計	**398,773,728**	376,533,702
其他存款	**150,729**	150,903
應計利息	**7,384,831**	9,222,311
合計	**533,960,626**	512,121,455
其中：		
保證金存款	**38,898,858**	42,382,272

33 已發行債券

	2026年6月30日	2025年12月31日
債務證券*(註(i))*	**15,795,977**	21,791,756
同業存單*(註(ii))*	**90,638,320**	99,848,537
應計利息	**245,972**	262,437
合計	**106,680,269**	121,902,730

註：

(i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：

(a) 2023年12月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣80億元，票面利率2.84%，每年付息一次，2026年12月4日到期。該部分債券於2026年6月30日公允價值為人民幣81.76億元(2025年12月31日：人民幣81.03億元)。

(b) 2024年12月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率2.15%，每年付息一次，2034年12月16日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2026年6月30日公允價值為人民幣20.49億元(2025年12月31日：人民幣19.95億元)。

(c) 2025年7月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率1.71%，每年付息一次，2028年7月16日到期。該部分債券於2026年6月30日公允價值為人民幣40.81億元(2025年12月31日：人民幣40.20億元)。

(d) 2025年9月發行的5年期固定利率科技創新債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率1.87%，每年付息一次，2030年9月23日到期。該部分債券於2026年6月30日公允價值為人民幣10.23億元(2025年12月31日：人民幣10.02億元)。

(e) 2025年7月子公司青島青銀金融租賃有限公司發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率1.78%，每年付息一次，2028年7月9日到期。該部分債券於2026年6月30日公允價值為人民幣10.19億元(2025年12月31日：人民幣10.03億元)。

(f) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。本集團於2026年3月24日按面值全部贖回本期債券。

(g) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。本集團於2026年5月28日按面值全部贖回本期債券。

(ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。於2026年6月30日及2025年12月31日未到期同業存單公允價值分別為人民幣906.92億元及人民幣998.76億元。

34 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未折現分析：

	2026年6月30日	2025年12月31日
1年以內(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
未折現租賃負債合計	**516,689**	566,021
財務狀況表中的租賃負債	**486,174**	511,017

註：

(i) 本集團已選擇對短期租賃或低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債。

35 其他負債

	附註	**2026年6月30日**	2025年12月31日
應付職工薪酬	*35(1)*	**1,132,633**	1,420,882
信貸承諾預期信用損失	*35(2)*	**931,651**	861,013
待結算及清算款項		**755,002**	214,552
應交稅費	*35(3)*	**258,422**	229,992
租賃業務風險抵押金		**156,866**	156,265
繼續涉入負債		**91,744**	237,168
代理業務應付款項		**37,870**	40,755
應付股利		**22,713**	21,744
其他		**858,907**	1,021,073
合計		**4,245,808**	4,203,444

35 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	2026年6月30日	2025年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	**957,096**	1,252,816
職工福利費	**8,340**	8,340
工會經費和職工教育經費	**79,934**	73,246
離職後福利－設定提存計劃(*註(i)*)	**313**	–
內退及補充退休計劃(*註(ii)*)	**86,950**	86,480
合計	**1,132,633**	1,420,882

註：

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

對於設定提存計劃，本集團不會動用已被沒收的供款，以減低現有的供款水平。

(ii) 內退及補充退休計劃

內退計劃

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

補充退休計劃

本行向符合資格職工提供補充退休計劃。

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

精算所使用的主要假設如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
折現率－內退計劃	**1.50%**	1.50%
折現率－補充退休計劃	**2.25%**	2.25%

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

於2026年6月30日及2025年12月31日，因上述精算假設變動引起的內退及補充退休計劃負債變動金額均不重大。

35 其他負債(續)

(2) 信貸承諾預期信用損失

	2026年6月30日	2025年12月31日
未來12個月預期信用損失	**927,632**	859,787
整個存續期預期信用損失		
－未發生信用減值	**360**	1,226
－已發生信用減值	**3,659**	–
合計	**931,651**	861,013

信貸承諾減值準備按照預期信用損失進行評估。截至2026年6月30日止6個月期間及2025年度，信貸承諾主要分佈於階段一，階段間轉換金額不重大。

(3) 應交稅費

	2026年6月30日	2025年12月31日
應交增值稅	**196,856**	173,511
應交城建稅及附加稅費	**38,001**	34,844
其他	**23,565**	21,637
合計	**258,422**	229,992

36 股本

法定及已發行股本

	2026年6月30日	2025年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	**5,820,355**	5,820,355

37 其他權益工具

(1) 期末發行在外的永續債情況表

財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。截至2026年6月30日，本行發行在外的永續債情況如下：

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量 (千張)	金額 (千元)	到期日	轉換情況
2022年第一期境內永續債	2022年7月14日	權益工具	3.70%	100人民幣元/張	40,000	3,997,236	永久存續	無
2022年第二期境內永續債	2022年8月16日	權益工具	3.55%	100人民幣元/張	24,000	2,398,547	永久存續	無
2025年境內永續債	2025年10月24日	權益工具	2.45%	100人民幣元/張	20,000	2,000,000	永久存續	無
賬面餘額						8,395,783		

(2) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准或認可，本行於2022年7月14日、2022年8月16日及2025年10月24日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣40億元、人民幣24億元及人民幣20億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「2022年第一期境內永續債」、「2022年第二期境內永續債」及「2025年境內永續債」，合稱「境內永續債」)。本行上述境內永續債的募集資金依據適用法律，經監管機構批准或認可，用於補充本行其他一級資本。

(a) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。2022年第一期永續債前5年票面利率為3.70%，每5年重置利率；2022年第二期永續債前5年票面利率為3.55%，每5年重置利率；2025年永續債前5年票面利率為2.45%，每5年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

(b) 利息制動機制和設定機制

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

(c) 清償順序及清算方法

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

37 其他權益工具(續)

(2) 永續債主要條款及基本情況(續)

(d) 減記條款

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

(e) 贖回條款

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

(3) 期末發行在外的永續債變動情況表

	2025年12月31日		本期增加		2026年6月30日	
發行在外的永續債	**數量(千張)**	**賬面價值(千元)**	**數量(千張)**	**賬面價值(千元)**	**數量(千張)**	**賬面價值(千元)**
境內						
2022年第一期境內永續債	**40,000**	**3,997,236**	**–**	**–**	**40,000**	**3,997,236**
2022年第二期境內永續債	**24,000**	**2,398,547**	**–**	**–**	**24,000**	**2,398,547**
2025年境內永續債	**20,000**	**2,000,000**	**–**	**–**	**20,000**	**2,000,000**
合計	**84,000**	**8,395,783**	**–**	**–**	**84,000**	**8,395,783**

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	**52,101,694**	49,167,148
一歸屬於母公司普通股股東的權益	**43,705,911**	40,771,365
一歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	**8,395,783**	8,395,783
歸屬於少數股東的權益合計	**1,127,235**	1,087,308
一歸屬於普通股少數股東的權益	**1,127,235**	1,087,308

38 儲備

(1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

(3) 一般準備

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

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2025年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣95.98億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.50%。

38 儲備(續)

(4) 其他綜合收益

項目	其他綜合收益期初餘額	截至2026年6月30日止6個月期間 本期所得稅前發生額	減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	減：前期計入其他綜合收益當期轉入留存收益	減：所得稅	其他綜合收益稅後淨額	其他綜合收益期末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益							
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(27,451)	–	–	–	–	–	(27,451)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	86,728	8,893	–	–	(2,223)	6,670	93,398
將重分類進損益的其他綜合收益							
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	895,751	556,975	(70,170)	–	(122,466)	364,339	1,260,090
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備	973,160	876,697	(886,632)	–	2,484	(7,451)	965,709
合計	1,928,188	1,442,565	(956,802)	–	(122,205)	363,558	2,291,746

38 儲備(續)

(4) 其他綜合收益(續)

	2025年						
項目	其他綜合收益年初餘額	本年所得稅前發生額	減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	減：前期計入其他綜合收益當期轉入留存收益	減：所得稅	其他綜合收益稅後淨額	其他綜合收益年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益							
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(29,551)	2,800	–	–	(700)	2,100	(27,451)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	83,788	4,208	–	–	(1,268)	2,940	86,728
將重分類進損益的其他綜合收益							
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	2,221,221	(1,484,637)	(282,656)	–	441,823	(1,325,470)	895,751
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備	441,075	1,203,284	(493,838)	–	(177,361)	532,085	973,160
合計	2,716,533	(274,345)	(776,494)	–	262,494	(788,345)	1,928,188

39 利潤分配

(1) 本行於2026年5月28日召開2025年度股東會，通過截至2025年12月31日止年度利潤分配方案：

– 提取法定盈餘公積金人民幣4.97億元；

– 提取一般準備人民幣16.27億元；

– 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元(含稅)，共計約人民幣10.48億元。

(2) 本行於2025年7月18日對2022年第一期境內永續債付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

本行於2025年8月18日對2022年第二期境內永續債付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

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

– 提取法定盈餘公積金人民幣3.88億元；

– 提取一般準備人民幣8.99億元；

– 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。

40 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2026年6月30日	2025年6月30日
庫存現金	**508,434**	478,110
存放中央銀行超額存款準備金	**6,737,856**	9,354,166
自取得日起三個月內到期的：		
－存放同業及其他金融機構款項	**3,600,667**	10,230,476
－拆出資金	**200,000**	937,929
－同業存單	**–**	1,208,918
合計	**11,046,957**	22,209,599

41 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

股東名稱	**持有本行普通股股數** *(千股)*	**持有本行普通股比例** **2026年6月30日**	2025年12月31日	**註冊地**	**主營業務**	**經濟性質或類型**	**法定代表人**
Intesa Sanpaolo S.p.A.(「聖保羅銀行」)	1,018,562	**17.50%**	17.50%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信產融控股(集團)有限公司(「國信產融控股」)	945,453	**16.24%**	15.42%	青島	國有資產運營及投資、貨物和技術的進出口業務	有限責任公司	劉冰冰
青島海爾產業發展有限公司(「海爾產業發展」)	532,601	**9.15%**	9.15%	青島	商務服務業	有限責任公司	解居志

41 關聯方關係及交易(續)

(1) 關聯方關係(續)

(a) 主要股東(續)

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信產融控股		海爾產業發展	
	股數	比例	股數	比例	股數	比例
	(千股)		(千股)		(千股)	
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%**

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2026年6月30日	2025年12月31日
聖保羅銀行	歐元	**105.29億**	103.69億
國信產融控股	人民幣	**100.00億**	100.00億
海爾產業發展	人民幣	**45.00億**	45.00億

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

(c) 其他關聯方

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

41 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行及其集團	國信產融控股及其集團	海爾產業發展及其集團	其他法人關聯方	其他自然人關聯方	合計	佔有關同類交易金額／餘額的比例
2026年6月30日							
發放貸款和墊款	–	123,832	2,162,311	49,407	251,502	2,587,052	0.62%
以攤餘成本計量的金融投資	–	898,692	–	40,457	–	939,149	0.61%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	–	908,157	–	–	–	908,157	0.86%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	121,573	–	–	–	121,573	0.14%
存放同業及其他金融機構款項	3,017	–	–	–	–	3,017	0.07%
拆出資金	–	–	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%
同業及其他金融機構存放款項	–	342,073	11,488	–	–	353,561	0.67%
信貸承諾：							
銀行承兌匯票	–	–	95,020	–	–	95,020	0.18%
信用證	–	–	–	40,000	–	40,000	0.17%
保函	–	–	–	150	–	150	0.00%
截至2026年6月30日止6個月期間							
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%
手續費及佣金收入	22	–	–	1,200	–	1,222	0.10%
手續費及佣金支出	–	36	–	–	–	36	0.02%
交易淨損益	–	11	–	–	–	11	0.00%

41 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)(續)

	聖保羅銀行及其集團	國信產融控股及其集團	海爾產業發展及其集團	其他法人關聯方	其他自然人關聯方	合計	佔有關同類交易金額／餘額的比例
2025年12月31日							
發放貸款和墊款	–	15,983	2,169,352	35,225	256,646	2,477,206	0.64%
以攤餘成本計量的金融投資	–	403,620	–	39,906	–	443,526	0.32%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	–	787,561	30,289	–	–	817,850	0.84%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	120,508	–	–	–	120,508	0.16%
存放同業及其他金融機構款項	255	–	–	–	–	255	0.00%
拆出資金	–	–	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%
同業及其他金融機構存放款項	–	59,391	21,791	–	–	81,182	0.28%
信貸承諾：							
銀行承兌匯票	–	–	110,041	213,520	–	323,561	0.58%
保函	–	–	–	434	–	434	0.00%
截至2025年6月30日止6個月期間							
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%

41 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(b) 與子公司之間的主要交易

	2026年6月30日	2025年12月31日
期／年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融投資	**203,240**	201,480
拆出資金	**909,455**	1,214,764
同業及其他金融機構存放款項	**1,445,181**	2,948,368
其他負債	**558**	1,524

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	**11,233**	12,975
利息支出	**10,621**	6,549
手續費及佣金收入	**102,860**	76,171
其他經營淨收益	**1,014**	1,017

所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

(3) 關鍵管理人員

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
關鍵管理人員薪酬	**6,339**	9,645

本行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2026年6月30日及2025年6月30日止6個月期間，本行與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2026年6月30日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣6.16萬元(2025年12月31日：人民幣4.94萬元)，已經包括在附註41(2)所述向關聯方發放的貸款中。

(4) 與年金計劃的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

42 分部報告

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

未分配項目及其他

該分部包括青島青銀金融租賃有限公司的相關業務以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

42 分部報告(續)

	截至2026年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
對外利息淨收入／(支出)	**4,699,150**	**(818,466)**	**1,951,886**	**331,616**	**6,164,186**
分部間利息淨(支出)／收入	**(1,032,254)**	**2,616,596**	**(1,584,342)**	**–**	**–**
利息淨收入	**3,666,896**	**1,798,130**	**367,544**	**331,616**	**6,164,186**
手續費及佣金淨收入／(支出)	**557,979**	**222,823**	**291,505**	**(1,152)**	**1,071,155**
交易淨損益	**83,411**	**2,876**	**171,847**	**–**	**258,134**
投資淨收益	**20,353**	**–**	**823,722**	**–**	**844,075**
其他經營淨收益	**6,948**	**4,283**	**152**	**4,874**	**16,257**
營業收入	**4,335,587**	**2,028,112**	**1,654,770**	**335,338**	**8,353,807**
營業費用	**(967,094)**	**(627,725)**	**(272,611)**	**(31,656)**	**(1,899,086)**
信用減值損失	**(1,421,412)**	**(656,141)**	**264,675**	**(4,157)**	**(1,817,035)**
其他資產減值損失	**(477)**	**–**	**–**	**–**	**(477)**
分部稅前利潤	**1,946,604**	**744,246**	**1,646,834**	**299,525**	**4,637,209**
其他分部信息					
－折舊及攤銷	**(153,446)**	**(112,933)**	**(41,117)**	**(2,233)**	**(309,729)**
－資本性支出	**96,602**	**71,079**	**21,465**	**1,979**	**191,125**

	2026年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
分部資產	**366,761,790**	**89,481,897**	**372,337,265**	**15,354,986**	**843,935,938**
遞延所得稅資產					**4,452,521**
資產合計					**848,388,459**
分部負債／負債合計	**310,244,228**	**277,088,480**	**195,210,721**	**12,616,101**	**795,159,530**
信貸承諾	**92,795,108**	**18,570,500**	**–**	**–**	**111,365,608**

42 分部報告(續)

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

	2025年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
分部資產	339,882,223	95,792,777	356,576,640	18,335,494	810,587,134
遞延所得稅資產					4,372,950
資產合計					814,960,084
分部負債／負債合計	297,805,963	261,014,570	188,697,268	17,187,827	764,705,628
信貸承諾	88,382,878	19,325,228	–	–	107,708,106

43 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

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

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

43 風險管理(續)

(1) 信用風險

(a) 信用風險的定義及範圍

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

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

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註45(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註43(1)披露。

為確保本集團現行的金融資產風險分類機制符合《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)要求，本集團金融資產風險分類為實時動態調整，至少每季度調整一次。根據信用風險水平，金融資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中次級類、可疑類和損失類被視為不良信貸資產。

金融資產五級分類的基本定義如下：

正常類：	債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。
關注類：	雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。
次級類：	債務人無法足額償還貸款本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。
可疑類：	債務人已經無法足額償還貸款本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。
損失類：	在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

第一階段： 對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。

第二階段： 對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

第三階段： 對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

具有較低的信用風險

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

信用風險顯著增加

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

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

– 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；

– 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級的嚴重惡化；

– 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；

– 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

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

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 信用風險的評價方法(續)

對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

– 借款人不大可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品(如果持有)等追索行動；或

– 金融資產逾期超過90天。

對已發生信用減值的判定

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

– 發行方或債務人發生重大財務困難；

– 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期超過90天等；

– 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；

– 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或

– 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

計量預期信用損失－對參數、假設及估值技術的說明

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息，以反映宏觀經濟變化對未來時點違約概率的影響；

- 違約損失率是指某一債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險敞口的比例。根據業務產品以及擔保品等因素的不同，違約損失率也有所不同；

- 違約風險敞口是發生違約時，某一債項應被償付的金額。

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 信用風險的評價方法(續)

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

本報告期內，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

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

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

預期信用損失中包含的前瞻性信息

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

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

本集團通過進行歷史數據分析，對備選的宏觀經濟指標進行定期評估，從中識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、貿易差額、出口金額等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

截至2026年6月30日止6個月期間，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值在中性情景下預測的平均值為4.87%。

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 信用風險的評價方法(續)

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2026年6月30日和2025年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5.00%時，預期信用損失的變動均不超過5.00%。

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

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

(c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

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

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

(d) 擔保物和其他信用增級

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

– 房產和土地使用權

– 機器設備

– 收費權和應收賬款

– 定期存單、債券和股權等金融工具

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

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

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 最大信用風險敞口

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放中央銀行款項	**33,050,993**	42,464,995
存放同業及其他金融機構款項	**4,597,014**	9,953,265
拆出資金	**15,910,232**	18,254,853
衍生金融資產	**372,234**	507,591
買入返售金融資產	**8,585,902**	17,975,490
發放貸款和墊款	**416,738,421**	387,692,967
金融投資		
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**40,200,614**	25,312,716
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	**105,217,665**	97,647,419
－以攤餘成本計量的金融投資	**152,878,592**	137,024,491
長期應收款	**15,239,157**	17,461,304
其他	**1,749,121**	1,038,519
小計	**794,539,945**	755,333,610
信貸承諾	**111,365,608**	107,708,106
合計	**905,905,553**	863,041,716

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 風險集中度

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

本集團發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	**比例**	金額	比例
批發和零售業	**78,336,890**	**18.32%**	68,912,474	17.36%
製造業	**54,401,126**	**12.72%**	49,601,536	12.49%
租賃和商務服務業	**58,174,868**	**13.60%**	47,195,220	11.89%
建築業	**39,454,893**	**9.22%**	42,568,524	10.72%
水利、環境和公共設施管理業	**31,205,915**	**7.30%**	29,165,760	7.35%
房地產業	**22,230,856**	**5.20%**	23,685,466	5.97%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**21,325,319**	**4.99%**	16,181,409	4.08%
交通運輸、倉儲和郵政業	**13,366,834**	**3.13%**	12,926,150	3.26%
金融業	**11,266,728**	**2.63%**	9,956,444	2.51%
科學研究和技術服務業	**7,301,403**	**1.71%**	6,344,307	1.60%
其他	**18,602,097**	**4.33%**	16,470,266	4.13%
公司類貸款和墊款(含票據貼現及福費廷)小計	**355,666,929**	**83.15%**	323,007,556	81.36%
個人貸款和墊款	**72,049,228**	**16.85%**	74,000,736	18.64%
發放貸款和墊款總額	**427,716,157**	**100.00%**	397,008,292	100.00%

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 風險集中度(續)

債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬得或彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2026年6月30日					
	未評級	**AAA**	**AA**	**A**	**A以下**	**合計**
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	**–**	**61,460,220**	**–**	**–**	**–**	**61,460,220**
政策性銀行	**–**	**26,066,937**	**–**	**–**	**–**	**26,066,937**
同業及其他金融機構	**200,000**	**114,126,838**	**11,027,072**	**13,050**	**93,308**	**125,460,268**
企業實體	**4,348,780**	**54,047,319**	**25,466,487**	**59,454**	**1,307,567**	**85,229,607**
合計	**4,548,780**	**255,701,314**	**36,493,559**	**72,504**	**1,400,875**	**298,217,032**

	2025年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	–	56,022,458	–	–	–	56,022,458
政策性銀行	–	28,673,631	–	–	–	28,673,631
同業及其他金融機構	200,000	90,839,217	7,950,557	13,568	96,851	99,100,193
企業實體	4,278,979	49,983,836	19,188,716	75,863	1,766,219	75,293,613
合計	4,478,979	225,519,142	27,139,273	89,431	1,863,070	259,089,895

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

	2026年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	33,559,427	–	–	33,559,427	–	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	4,603,204	–	–	4,603,204	(6,190)	–	–	(6,190)
拆出資金	15,959,789	–	–	15,959,789	(49,557)	–	–	(49,557)
買入返售金融資產	8,602,930	–	–	8,602,930	(17,028)	–	–	(17,028)
發放貸款和墊款	369,844,481	15,894,434	4,065,899	389,804,814	(6,233,016)	(2,426,471)	(3,144,916)	(11,804,403)
金融投資	151,681,792	2,070,723	3,727,081	157,479,596	(227,918)	(646,005)	(3,727,081)	(4,601,004)
長期應收款	14,081,093	1,547,096	294,402	15,922,591	(271,567)	(266,460)	(145,407)	(683,434)
以攤餘成本計量的金融資產合計	598,332,716	19,512,253	8,087,382	625,932,351	(6,805,276)	(3,338,936)	(7,017,404)	(17,161,616)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
–票據貼現及福費廷	38,738,010	–	–	38,738,010	(886,644)	–	–	(886,644)
金融投資	104,434,608	783,057	–	105,217,665	(138,411)	(163,799)	(98,758)	(400,968)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產合計	143,172,618	783,057	–	143,955,675	(1,025,055)	(163,799)	(98,758)	(1,287,612)
信貸承諾	111,349,560	6,048	10,000	111,365,608	(927,632)	(360)	(3,659)	(931,651)

43 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 金融工具信用質量分析(續)

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：(續)

	2025年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	42,979,933	–	–	42,979,933	–	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	9,966,253	–	–	9,966,253	(12,988)	–	–	(12,988)
拆出資金	18,300,818	–	–	18,300,818	(45,965)	–	–	(45,965)
買入返售金融資產	18,004,249	–	–	18,004,249	(28,759)	–	–	(28,759)
發放貸款和墊款	350,007,253	10,347,212	3,842,506	364,196,971	(6,064,375)	(1,508,123)	(2,850,281)	(10,422,779)
金融投資	135,365,675	2,612,524	4,358,504	142,336,703	(148,331)	(805,430)	(4,358,451)	(5,312,212)
長期應收款	16,570,023	1,347,204	213,282	18,130,509	(354,992)	(216,914)	(97,299)	(669,205)
以攤餘成本計量的金融資產合計	591,194,204	14,306,940	8,414,292	613,915,436	(6,655,410)	(2,530,467)	(7,306,031)	(16,491,908)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
－票據貼現及福費廷	33,918,775	–	–	33,918,775	(805,071)	–	–	(805,071)
金融投資	96,018,059	1,615,087	14,273	97,647,419	(126,749)	(232,109)	(133,617)	(492,475)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產合計	129,936,834	1,615,087	14,273	131,566,194	(931,820)	(232,109)	(133,617)	(1,297,546)
信貸承諾	107,685,192	22,914	–	107,708,106	(859,787)	(1,226)	–	(861,013)

43 風險管理(續)

(2) 市場風險

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

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和匯率風險。

(a) 利率風險

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

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

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

43 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

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

	2026年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	**33,559,427**	**606,526**	**32,952,901**	**–**	**–**	**–**
存放同業及其他金融機構款項	**4,597,014**	**12,536**	**3,954,478**	**630,000**	**–**	**–**
拆出資金	**15,910,232**	**97,239**	**3,210,014**	**9,356,473**	**3,246,506**	**–**
買入返售金融資產	**8,585,902**	**1,930**	**8,583,972**	**–**	**–**	**–**
發放貸款和墊款*(註(i))*	**416,738,421**	**822,966**	**92,927,437**	**253,672,966**	**55,039,685**	**14,275,367**
金融投資*(註(ii))*	**342,181,097**	**46,229,370**	**13,136,375**	**64,073,397**	**144,256,641**	**74,485,314**
長期應收款	**15,239,157**	**111,558**	**1,905,421**	**8,503,859**	**4,669,277**	**49,042**
其他	**11,577,209**	**11,577,209**	**–**	**–**	**–**	**–**
資產總額	**848,388,459**	**59,459,334**	**156,670,598**	**336,236,695**	**207,212,109**	**88,809,723**
負債						
向中央銀行借款	**58,159,052**	**341,200**	**15,963,456**	**41,854,396**	**–**	**–**
同業及其他金融機構存放款項	**52,944,331**	**83,727**	**47,990,604**	**4,870,000**	**–**	**–**
拆入資金	**20,028,919**	**100,736**	**7,141,333**	**12,276,850**	**510,000**	**–**
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	**2,280,123**	**–**	**671,938**	**951,823**	**656,362**	**–**
賣出回購金融資產款	**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**	**–**
已發行債券	**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**
負債總額	**795,159,530**	**13,780,387**	**319,499,917**	**284,760,090**	**175,051,617**	**2,067,519**
資產負債缺口	**53,228,929**	**45,678,947**	**(162,829,319)**	**51,476,605**	**32,160,492**	**86,742,204**

43 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

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

	2025年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	42,979,933	740,384	42,239,549	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	9,953,265	12,335	8,938,804	1,002,126	–	–
拆出資金	18,254,853	294,230	7,360,434	9,299,483	1,300,706	–
買入返售金融資產	17,975,490	4,249	17,971,241	–	–	–
發放貸款和墊款*(註(i))*	387,692,967	1,104,052	107,617,391	210,531,754	51,974,878	16,464,892
金融投資*(註(ii))*	309,499,675	52,471,426	9,969,098	37,795,129	133,984,290	75,279,732
長期應收款	17,461,304	139,330	7,055,281	4,688,625	5,399,039	179,029
其他	11,142,597	11,142,597	–	–	–	–
資產總額	814,960,084	65,908,603	201,151,798	263,317,117	192,658,913	91,923,653
負債						
向中央銀行借款	48,579,376	273,773	15,074,346	33,231,257	–	–
同業及其他金融機構存放款項	29,028,245	60,405	23,667,840	5,300,000	–	–
拆入資金	22,638,702	122,972	5,400,000	16,475,730	640,000	–
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,849,403	–	35,532	984,383	829,488	–
賣出回購金融資產款	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	–
已發行債券	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
負債總額	764,705,628	15,078,664	317,838,376	271,534,768	152,206,228	8,047,592
資產負債缺口	50,254,456	50,829,939	(116,686,578)	(8,217,651)	40,452,685	83,876,061

註：

(i) 於2026年6月30日和2025年12月31日，本集團發放貸款和墊款的「3個月內」組別分別包括逾期貸款和墊款(扣除信用減值準備後)人民幣15.88億元及人民幣15.67億元。

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

43 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

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

按年度化計算淨利息收入的變動	**2026年6月30日(減少)／增加**	2025年12月31日(減少)／增加
利率上升100個基點	**(1,242,219)**	(1,228,498)
利率下降100個基點	**1,242,219**	1,228,498

按年度化計算權益的變動	**2026年6月30日(減少)／增加**	2025年12月31日(減少)／增加
利率上升100個基點	**(2,431,819)**	(2,162,502)
利率下降100個基點	**2,769,419**	2,473,183

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

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

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

43 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 匯率風險

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

本集團的各資產負債項目於報告期末的匯率風險敞口如下：

	2026年6月30日			
	人民幣	美元 *(折合人民幣)*	其他 *(折合人民幣)*	合計 *(折合人民幣)*
資產				
現金及存放中央銀行款項	**33,166,548**	**371,112**	**21,767**	**33,559,427**
存放同業及其他金融機構款項	**3,531,800**	**666,827**	**398,387**	**4,597,014**
拆出資金	**14,478,910**	**1,431,322**	**–**	**15,910,232**
買入返售金融資產	**8,585,902**	**–**	**–**	**8,585,902**
發放貸款和墊款	**411,675,780**	**5,062,641**	**–**	**416,738,421**
金融投資*(註(i))*	**336,330,911**	**5,850,186**	**–**	**342,181,097**
長期應收款	**15,239,157**	**–**	**–**	**15,239,157**
其他	**11,465,914**	**110,988**	**307**	**11,577,209**
資產總額	**834,474,922**	**13,493,076**	**420,461**	**848,388,459**
負債				
向中央銀行借款	**58,159,052**	**–**	**–**	**58,159,052**
同業及其他金融機構存放款項	**52,942,654**	**1,677**	**–**	**52,944,331**
拆入資金	**14,880,607**	**1,157,982**	**3,990,330**	**20,028,919**
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	**2,280,123**	**–**	**–**	**2,280,123**
賣出回購金融資產款	**15,147,274**	**–**	**–**	**15,147,274**
吸收存款	**527,647,066**	**5,972,271**	**341,289**	**533,960,626**
已發行債券	**106,680,269**	**–**	**–**	**106,680,269**
其他	**5,365,224**	**519,542**	**74,170**	**5,958,936**
負債總額	**783,102,269**	**7,651,472**	**4,405,789**	**795,159,530**
財務狀況表內敞口淨額	**51,372,653**	**5,841,604**	**(3,985,328)**	**53,228,929**
外匯掉期等敞口淨額		**(5,774,547)**	**4,112,902**	**(1,661,645)**
信貸承諾	**107,045,713**	**3,730,487**	**589,408**	**111,365,608**

43 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 匯率風險(續)

本集團的各資產負債項目於報告期末的匯率風險敞口如下：(續)

	2025年12月31日			
	人民幣	美元 *(折合人民幣)*	其他 *(折合人民幣)*	合計 *(折合人民幣)*
資產				
現金及存放中央銀行款項	42,563,888	394,664	21,381	42,979,933
存放同業及其他金融機構款項	9,046,477	587,653	319,135	9,953,265
拆出資金	16,334,601	1,920,252	–	18,254,853
買入返售金融資產	17,975,490	–	–	17,975,490
發放貸款和墊款	386,094,501	1,598,466	–	387,692,967
金融投資*(註(i))*	303,438,746	6,060,929	–	309,499,675
長期應收款	17,461,304	–	–	17,461,304
其他	10,772,015	365,547	5,035	11,142,597
資產總額	803,687,022	10,927,511	345,551	814,960,084
負債				
向中央銀行借款	48,579,376	–	–	48,579,376
同業及其他金融機構存放款項	28,674,664	353,581	–	29,028,245
拆入資金	19,692,972	–	2,945,730	22,638,702
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,849,403	–	–	1,849,403
賣出回購金融資產款	23,090,548	–	–	23,090,548
吸收存款	507,582,444	4,271,391	267,620	512,121,455
已發行債券	121,902,730	–	–	121,902,730
其他	5,424,095	–	71,074	5,495,169
負債總額	756,796,232	4,624,972	3,284,424	764,705,628
財務狀況表內敞口淨額	46,890,790	6,302,539	(2,938,873)	50,254,456
外匯掉期等敞口淨額		(5,638,925)	2,525,850	(3,113,075)
信貸承諾	104,578,755	2,588,950	540,401	107,708,106

註：

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

43 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 匯率風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2026年6月30日及2025年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利潤及權益的變動	**2026年6月30日增加／(減少)**	2025年12月31日增加／(減少)
匯率上升100個基點	**214**	267
匯率下降100個基點	**(214)**	(267)

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

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

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

43 風險管理(續)

(3) 流動性風險

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

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

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

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

43 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

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

	2026年6月30日							
	無期限 *(註(ii))*	實時償還 *(註(ii))*	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	26,302,058	7,257,369	–	–	–	–	–	33,559,427
存放同業及其他金融機構款項	–	3,396,002	231,140	334,539	635,333	–	–	4,597,014
拆出資金	–	–	1,883,900	1,385,025	9,383,598	3,257,709	–	15,910,232
買入返售金融資產	–	–	8,585,902	–	–	–	–	8,585,902
發放貸款和墊款	967,321	644,982	23,568,640	34,945,056	167,237,470	100,641,722	88,733,230	416,738,421
金融投資*(註(i))*	148,069	–	33,160,087	10,271,681	67,490,879	154,193,924	76,916,457	342,181,097
長期應收款	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
資產總額	37,236,933	11,481,310	68,198,960	48,530,003	249,685,577	267,026,121	166,229,555	848,388,459
負債								
向中央銀行借款	–	–	5,320,196	10,805,598	42,033,258	–	–	58,159,052
同業及其他金融機構存放款項	–	45,708,023	–	2,334,041	4,902,267	–	–	52,944,331
拆入資金	–	–	1,683,777	5,501,300	12,332,523	511,319	–	20,028,919
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	–	382,324	289,614	951,823	656,362	–	2,280,123
賣出回購金融資產款	–	–	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
已發行債券	–	–	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
負債總額	947,708	177,661,663	61,327,242	84,339,557	289,680,846	179,036,699	2,165,815	795,159,530
淨頭寸	36,289,225	(166,180,353)	6,871,718	(35,809,554)	(39,995,269)	87,989,422	164,063,740	53,228,929

43 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2025年12月31日							
	無期限 *(註(ii))*	實時償還 *(註(ii))*	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	25,195,084	17,784,849	–	–	–	–	–	42,979,933
存放同業及其他金融機構款項	–	8,248,412	431,486	265,524	1,007,843	–	–	9,953,265
拆出資金	–	–	2,714,500	4,811,838	9,423,509	1,305,006	–	18,254,853
買入返售金融資產	–	–	17,975,490	–	–	–	–	17,975,490
發放貸款和墊款	1,033,410	548,646	33,477,959	40,561,509	132,675,023	92,505,204	86,891,216	387,692,967
金融投資(註(i))	144,827	–	37,337,614	8,724,445	42,835,042	143,505,791	76,951,956	309,499,675
長期應收款	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
資產總額	35,122,594	26,705,704	92,752,640	55,817,170	192,413,265	247,851,587	164,297,124	814,960,084
負債								
向中央銀行借款	–	–	2,786,975	12,454,811	33,337,590	–	–	48,579,376
同業及其他金融機構存放款項	–	21,727,388	853,596	1,119,919	5,327,342	–	–	29,028,245
拆入資金	–	–	2,222,535	3,225,434	16,549,781	640,952	–	22,638,702
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	–	–	35,532	984,383	829,488	–	1,849,403
賣出回購金融資產款	–	–	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
已發行債券	–	–	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
負債總額	875,594	151,258,347	78,130,577	93,257,838	276,641,645	156,395,763	8,145,864	764,705,628
淨頭寸	34,247,000	(124,552,643)	14,622,063	(37,440,668)	(84,228,380)	91,455,824	156,151,260	50,254,456

註：

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

(ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金、財政性存款以及外匯風險準備金。其他權益工具投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款、金融投資和長期應收款中的「無期限」類別包括已發生信用減值或未發生信用減值但已逾期超過一個月的部分。逾期一個月內的未發生信用減值部分劃分為「實時償還」類別。

43 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

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

	2026年6月30日								
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	–	–	5,327,355	10,838,142	42,434,380	–	–	58,599,877	58,159,052
同業及其他金融機構存放款項	–	45,708,023	–	2,344,123	4,953,227	–	–	53,005,373	52,944,331
拆入資金	–	–	1,684,305	5,539,087	12,422,061	519,875	–	20,165,328	20,028,919
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	–	383,464	306,476	975,141	667,979	–	2,333,060	2,280,123
賣出回購金融資產款	–	–	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
已發行債券	–	–	9,706,200	15,678,700	74,316,718	6,219,200	2,172,000	108,092,818	106,680,269
租賃負債	–	15,609	5,286	25,614	86,862	309,458	73,860	516,689	486,174
其他金融負債	–	753,750	36,606	44,738	209,663	315,857	–	1,360,614	1,360,614
總額	–	177,660,619	60,775,806	84,526,393	292,029,181	186,914,748	2,245,860	804,152,607	791,047,382

	2025年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	–	–	2,790,544	12,499,212	33,669,366	–	–	48,959,122	48,579,376
同業及其他金融機構存放款項	–	21,727,388	854,610	1,125,652	5,400,457	–	–	29,108,107	29,028,245
拆入資金	–	–	2,222,880	3,267,686	16,711,951	656,786	–	22,859,303	22,638,702
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	–	3,893	42,965	1,038,314	883,385	–	1,968,557	1,849,403
賣出回購金融資產款	–	–	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
已發行債券	–	–	14,600,000	16,782,000	77,940,183	7,334,400	8,450,800	125,107,383	121,902,730
租賃負債	–	32,204	24,639	18,977	85,602	325,452	79,147	566,021	511,017
其他金融負債	–	114,228	43,628	96,025	290,954	544,111	–	1,088,946	1,088,946
總額	–	151,258,347	77,926,599	93,156,177	279,468,379	164,271,815	8,529,947	774,611,264	760,810,422

43 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融負債根據未折現合同現金流量的分析如下：

	2026年6月30日							
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量
衍生金融負債現金流量：								
以淨額結算的衍生金融負債	–	–	(1,559)	(2,445)	(329,634)	(14,143)	–	(347,781)
以總額結算的衍生金融負債								
其中：現金流入	–	–	1,803,536	3,924,989	4,690,658	551,683	–	10,970,866
現金流出	–	–	(1,813,935)	(3,960,593)	(3,951,938)	(547,295)	–	(10,273,761)
合計	–	–	(10,399)	(35,604)	738,720	4,388	–	697,105

	2025年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量
衍生金融負債現金流量：								
以淨額結算的衍生金融負債	–	–	(500)	(2,265)	(4,357)	(850)	–	(7,972)
以總額結算的衍生金融負債								
其中：現金流入	–	–	22,361	380,485	268,035	358,469	–	1,029,350
現金流出	–	–	(22,525)	(380,506)	(245,814)	(352,460)	–	(1,001,305)
合計	–	–	(164)	(21)	22,221	6,009	–	28,045

43 風險管理(續)

(4) 操作風險

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

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

(5) 資本管理

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

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

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

43 風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

本集團2026年6月30日及2025年12月31日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算：

	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本	**44,180,975**	41,272,602
－股本	**5,820,355**	5,820,355
－資本公積可計入部分	**10,686,506**	10,686,506
－累計其他綜合收益	**2,291,746**	1,928,188
－盈餘公積	**3,603,377**	3,603,377
－一般準備	**10,256,969**	10,256,969
－未分配利潤	**11,046,958**	8,475,970
－少數股東資本可計入部分	**475,064**	501,237
核心一級資本扣除項目	**(436,525)**	(692,062)
核心一級資本淨額	**43,744,450**	40,580,540
其他一級資本	**8,459,125**	8,462,615
－其他一級資本工具及其溢價	**8,395,783**	8,395,783
－少數股東資本可計入部分	**63,342**	66,832
一級資本淨額	**52,203,575**	49,043,155
二級資本	**7,892,799**	13,548,263
－可計入的已發行二級資本工具	**2,000,000**	8,000,000
－超額損失準備	**5,766,116**	5,414,600
－少數股東資本可計入部分	**126,683**	133,663
總資本淨額	**60,096,374**	62,591,418
風險加權資產總額	**503,821,820**	468,015,731
核心一級資本充足率	**8.68%**	8.67%
一級資本充足率	**10.36%**	10.48%
資本充足率	**11.93%**	13.37%

44 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

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

(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(d) 衍生金融工具

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

44 公允價值(續)

(2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

	2026年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次 *註(i)*	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
－債券	–	40,014,442	–	40,014,442
－資產管理計劃	–	–	186,172	186,172
－基金投資	26,672,697	16,816,113	–	43,488,810
－理財產品投資	247,347	–	–	247,347
衍生金融資產	–	372,234	–	372,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
－債券	–	105,217,665	–	105,217,665
－其他權益工具投資	–	–	148,069	148,069
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	–	–	38,738,010	38,738,010
金融資產合計	26,920,044	162,420,454	39,072,251	228,412,749
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	2,280,123	–	2,280,123
衍生金融負債	–	493,962	–	493,962
金融負債合計	–	2,774,085	–	2,774,085

44 公允價值(續)

(2) 按公允價值計量的金融工具(續)

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：(續)

	2025年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次 *註(i)*	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
－債券	–	25,026,649	–	25,026,649
－資產管理計劃	–	–	286,067	286,067
－基金投資	32,537,385	16,587,657	–	49,125,042
－理財產品投資	250,831	–	–	250,831
衍生金融資產	–	507,591	–	507,591
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
－債券	–	97,647,419	–	97,647,419
－其他權益工具投資	–	–	139,176	139,176
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	–	–	33,918,775	33,918,775
金融資產合計	32,788,216	139,769,316	34,344,018	206,901,550
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	1,849,403	–	1,849,403
衍生金融負債	–	10,460	–	10,460
金融負債合計	–	1,859,863	–	1,859,863

44 公允價值(續)

(2) 按公允價值計量的金融工具(續)

(i) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

截至2026年6月30日止6個月期間，第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

				本期利得或損失總額		購買／發放、發行、出售和結算				
	2026年1月1日	轉入第三層次	轉出第三層次	計入損益	計入其他綜合收益	購買／發放	發行	出售及結算	2026年6月30日	對於期末持有的資產和承擔的負債，計入損益的當期未實現利得
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資										
－資產管理計劃	286,067	–	–	26,646	–	–	–	(126,541)	186,172	14,909
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資										
－其他權益工具投資	139,176	–	–	–	8,893	–	–	–	148,069	–
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	33,918,775	–	–	379,365	5,703	77,000,518	–	(72,566,351)	38,738,010	–
金融資產合計	34,344,018	–	–	406,011	14,596	77,000,518	–	(72,692,892)	39,072,251	14,909

44 公允價值(續)

(2) 按公允價值計量的金融工具(續)

(i) 第三層次公允價值計量項目的變動情況(續)

2025年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

				本年利得或損失總額		購買／發放、發行、出售和結算				
	2025年1月1日	轉入第三層次	轉出第三層次	計入損益	計入其他綜合收益	購買／發放	發行	出售及結算	2025年12月31日	對於年末持有的資產和承擔的負債，計入損益的當年未實現利得／(損失)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資										
－資產管理計劃	777,284	–	–	533,619	–	–	–	(1,024,836)	286,067	61,797
－資金信託計劃	346,069	–	–	251,689	–	–	–	(597,758)	–	(30,715)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資										
－其他權益工具投資	134,968	–	–	–	4,208	–	–	–	139,176	–
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	24,627,582	–	–	760,791	(8,959)	111,530,022	–	(102,990,661)	33,918,775	–
金融資產合計	25,885,903	–	–	1,546,099	(4,751)	111,530,022	–	(104,613,255)	34,344,018	31,082
衍生金融負債	5,408	–	–	–	–	–	–	(5,408)	–	–
金融負債合計	5,408	–	–	–	–	–	–	(5,408)	–	–

44 公允價值(續)

(3) 以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

截至2026年6月30日止6個月期間及2025年度，未發生公允價值層次之間的轉換。

(4) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

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

於2026年6月30日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大(2025年12月31日：不重大)。

(5) 第二層次公允價值計量項目

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

(6) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

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

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

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

(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

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

(iv) 吸收存款

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

44 公允價值(續)

(6) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(v) 已發行債券

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

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

	2026年6月30日				
	賬面價值	**公允價值**	**第一層次**	**第二層次**	**第三層次**
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
(含應計利息)					
－債券	**152,185,863**	**158,676,810**	**–**	**158,621,438**	**55,372**
合計	**152,185,863**	**158,676,810**	**–**	**158,621,438**	**55,372**
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
－債務證券	**16,041,949**	**16,348,457**	**–**	**16,348,457**	**–**
－同業存單	**90,638,320**	**90,691,856**	**–**	**90,691,856**	**–**
合計	**106,680,269**	**107,040,313**	**–**	**107,040,313**	**–**

	2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資					
(含應計利息)					
－債券	136,202,684	144,145,743	–	144,091,978	53,765
合計	136,202,684	144,145,743	–	144,091,978	53,765
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
－債務證券	22,054,193	22,370,913	–	22,370,913	–
－同業存單	99,848,537	99,876,123	–	99,876,123	–
合計	121,902,730	122,247,036	–	122,247,036	–

45 承擔及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行承兌匯票	**51,370,456**	55,790,685
未使用的信用卡額度	**18,570,500**	19,325,228
開出融資保函	**14,943,245**	12,252,082
開出遠期信用證	**22,032,630**	17,209,039
開出非融資保函	**1,631,729**	845,499
不可撤銷的貸款承諾	**1,209,892**	1,079,289
開出即期信用證	**1,607,156**	1,206,284
合計	**111,365,608**	107,708,106

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

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

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註35(2)。

(2) 信貸風險加權金額

	2026年6月30日	2025年12月31日
承諾的信貸風險加權金額	**29,541,729**	24,336,252

本集團於2026年6月30日及2025年12月31日的信貸風險加權金額按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

45 承擔及或有事項(續)

(3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
已訂約但未支付	**217,549**	82,571

(4) 未決訴訟及糾紛

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

(5) 債券承兑承諾

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

於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兑責任如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券承兑承諾	**5,284,913**	4,898,789

(6) 抵押資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
投資證券	**51,887,166**	57,483,430
貼現票據	**7,513,929**	5,599,779
合計	**59,401,095**	63,083,209

本集團抵押部分資產用作回購協議和向中央銀行借款的擔保物。

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

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團在相關買入返售業務中無從同業接受的可以出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

46 在結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2026年6月30日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	**以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資**	**以攤餘成本計量的金融投資**	**賬面價值**	**最大損失敞口**
基金投資	**43,488,810**	**–**	**–**	**43,488,810**	**43,488,810**
資產管理計劃	**186,172**	**–**	**373,100**	**559,272**	**559,272**
資產支持證券	**3,745,815**	**162,143**	**17,636,209**	**21,544,167**	**21,544,167**
合計	**47,420,797**	**162,143**	**18,009,309**	**65,592,249**	**65,592,249**

	2025年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
基金投資	49,125,042	–	–	49,125,042	49,125,042
資產管理計劃	286,067	–	354,212	640,279	640,279
資產支持證券	1,841,654	442,870	14,163,272	16,447,796	16,447,796
合計	51,252,763	442,870	14,517,484	66,213,117	66,213,117

上述結構化主體的最大損失敞口為報告期末其在財務狀況表中按照攤餘成本或公允價值計量的賬面價值。

46 在結構化主體中的權益(續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團作為管理人而發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並獲取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體獲取管理費收入。於2026年6月30日，本集團應收管理及其他服務手續費在合併財務狀況表中反映的資產賬面價值為人民幣2.32億元(2025年12月31日：人民幣2.39億元)。截至2026年6月30日止6個月期間，本集團從未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入為人民幣4.38億元(截至2025年6月30日止6個月期間：人民幣3.88億元)。

於2026年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣1,748.10億元(2025年12月31日：人民幣2,056.13億元)。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團未通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易。

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

截至2026年6月30日止6個月期間，本集團在上述結構化主體中確認的手續費及佣金收入為人民幣509.53萬元(截至2025年6月30日止6個月期間：人民幣194.43萬元)。

截至2026年6月30日止6個月期間，本集團於1月1日之後發行，並於6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣14.26億元(截至2025年6月30日止6個月期間：人民幣17.41億元)。

(4) 納入合併範圍的結構化主體

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

47 金融資產的轉移

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

(1) 賣出回購交易及證券借出交易

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

(2) 信貸資產證券化

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

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

截至2026年6月30日止6個月期間及2025年度，本集團無新增的信貸資產證券化業務。

(3) 不良貸款轉讓

截至2026年6月30日止6個月期間，本集團及本行向獨立的第三方機構轉讓的發放貸款和墊款本金金額為人民幣0.12億元(截至2025年6月30日止6個月期間：人民幣0.09億元)。本集團評估後認為轉讓的不良貸款在財務狀況表中可以完全終止確認。

48 受托業務

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

於2026年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣143.25億元(2025年12月31日：人民幣111.45億元)。

49 報告期後事項

(1) 無固定期限資本債券付息

於2026年7月18日，本行對青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

於2026年8月18日，本行對青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券(第二期)付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

(2) 無固定期限資本債券發行

於2026年7月7日，本行在全國銀行間債券市場發行「青島銀行股份有限公司2026年無固定期限資本債券(第一期)」。本期債券發行規模為人民幣40億元，票面利率2.01%。

(3) 二級資本債券發行

於2026年8月10日，本行在全國銀行間債券市場發行「青島銀行股份有限公司2026年二級資本債券」。本期債券發行規模為人民幣20億元，票面利率1.93%。

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

以下所載數據並不構成未經審計中期財務報表的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

1　流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

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

(1)　流動性覆蓋率

	2026年6月30日	2025年12月31日
合格優質流動性資產	**101,515,593**	115,770,660
未來30天現金淨流出量	**75,510,971**	54,288,634
流動性覆蓋率(本外幣合計)	**134.44%**	213.25%

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

(2)　槓桿率

	2026年6月30日	2025年12月31日
槓桿率	**5.62%**	5.49%

本集團2026年6月30日及2025年12月31日的槓桿率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。按照上述規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

(3)　淨穩定資金比例

	2026年6月30日	2026年3月31日
可用的穩定資金	**520,292,676**	511,683,317
所需的穩定資金	**439,439,724**	431,473,886
淨穩定資金比例	**118.40%**	118.59%

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

2　貨幣集中度

	2026年6月30日			
	美元 *(折合人民幣)*	港元 *(折合人民幣)*	其他 *(折合人民幣)*	合計
即期資產	**13,493,076**	**12,667**	**407,794**	**13,913,537**
即期負債	**(7,651,472)**	**(6,110)**	**(4,399,679)**	**(12,057,261)**
遠期購入	**9,039,061**	**424,121**	**4,122,880**	**13,586,062**
遠期出售	**(14,813,608)**	**(424,299)**	**(9,800)**	**(15,247,707)**
淨長頭寸	**67,057**	**6,379**	**121,195**	**194,631**
結構性敞口	**–**	**–**	**–**	**–**

	2025年12月31日			
	美元 *(折合人民幣)*	港元 *(折合人民幣)*	其他 *(折合人民幣)*	合計
即期資產	10,927,511	9,097	336,454	11,273,062
即期負債	(4,624,972)	(2,256)	(3,282,168)	(7,909,396)
遠期購入	1,569,333	220,525	2,525,765	4,315,623
遠期出售	(7,208,258)	(220,440)	–	(7,428,698)
淨長頭寸	663,614	6,926	(419,949)	250,591
結構性敞口	–	–	–	–

3　國際債權

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

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

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

	2026年6月30日			
	公共實體	**同業及其他金融機構**	**非同業私人機構**	**合計**
－亞太地區	**348,821**	**5,111,178**	**7,625,273**	**13,085,272**
**　－其中屬香港的部分**	**–**	**3,036,161**	**–**	**3,036,161**
－南北美洲	**368,122**	**212,432**	**–**	**580,554**
－歐洲	**–**	**200,127**	**–**	**200,127**
	716,943	**5,523,737**	**7,625,273**	**13,865,953**

	2025年12月31日			
	公共實體	同業及其他金融機構	非同業私人機構	合計
－亞太地區	374,736	3,588,863	6,159,986	10,123,585
－其中屬香港的部分	–	3,146,372	–	3,146,372
－南北美洲	387,064	310,357	–	697,421
－歐洲	–	149,549	–	149,549
	761,800	4,048,769	6,159,986	10,970,555

4　已逾期發放貸款和墊款總額

	2026年6月30日	2025年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	**569,958**	433,606
— 6個月至1年(含1年)	**1,194,603**	1,286,089
—超過1年	**1,974,535**	1,838,018
合計	**3,739,096**	3,557,713
佔貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	**0.13%**	0.11%
— 6個月至1年(含1年)	**0.29%**	0.33%
—超過1年	**0.46%**	0.46%
合計	**0.88%**	0.90%