

青岛银行股份有限公司 2026 年二级资本债券

偿债计划及保障措施专项报告

青岛银行股份有限公司（以下简称“本行”、“发行人”）拟在全国银行间债券市场发行青岛银行股份有限公司 2026 年二级资本债券（以下简称“本次债券”），本次债券发行规模不超过 20 亿元。为切实履行本次债券发行主体的义务，有效保障本次债券本息的按期偿付。本行专门拟定了本次债券的偿债计划及保障措施。现将有关情况报告如下：

一、偿债计划

本行发行的本次债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。

（一）付息安排

本次债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。本次债券于付息日支付利息。本次债券到期或赎回时于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由发行人在主管部门指定媒体上发布的有关公告中予以披露。

本次债券本金和利息的清偿顺序在存款人、一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本次债券的本金和利息。

（二）本金兑付安排

（1）确保匹配的到期资产现金流满足偿债需要

按照资产负债期限匹配性原则，本行计划将募集到的资金匹配到相应期限的风险较低、收益较高的资产上，并对所匹配资产的收益和质量等情况进行实时监测，同时采取有效措施和手段，防范资金损失，确保所匹配资产项目的到期现金流满足本次债券的偿债需要。

（2）本金兑付前安排

在本次债券到期日前一个月，发行人将密切跟踪匹配资产的到期现金流，统筹安排流动性管理工作，逐步加大资金备付，确保本次债券及时兑付。

（三）偿债资金来源

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。近三年及一期，本行关键的资产负债和利润数据如下：

（1）本行近三年资产负债表主要数据

单位：千元

项目	2025-12-31/ 2025 年度	2024-12-31/ 2024 年度	2023-12-31/ 2023 年度
现金及存放中央银行款项	42,979,933	49,153,266	31,043,664
买入返售金融资产	17,975,490	7,496,541	13,944,652
发放贷款和垫款	387,692,967	332,554,291	292,992,926
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	74,688,589	63,986,527	58,269,523
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	97,786,595	94,075,023	114,985,134
以摊余成本计量的金融投资	137,024,491	97,593,546	52,756,509
长期应收款	17,461,304	15,516,540	16,741,773
资产总计	814,960,084	689,963,033	607,985,372
向中央银行借款	48,579,376	28,240,081	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	29,028,245	12,355,339	2,242,331
拆入资金	22,638,702	20,836,633	21,090,364
卖出回购金融资产款	23,090,548	35,504,160	36,880,567
吸收存款	512,121,455	443,425,535	395,467,359
应付债券	121,902,730	98,752,059	89,269,785
负债合计	764,705,628	645,063,204	568,046,129
股本	5,820,355	5,820,355	5,820,355

项目	2025-12-31/ 2025 年度	2024-12-31/ 2024 年度	2023-12-31/ 2023 年度
未分配利润	8,475,970	6,695,179	5,011,018
股东权益合计	50,254,456	44,899,829	39,939,243

(2) 本行近三年利润表主要数据

单位：千元

项目	2025-12-31/ 2025 年度	2024-12-31/ 2024 年度	2023-12-31/ 2023 年度
营业收入	14,572,778	13,497,534	12,472,276
营业支出	8,343,716	8,514,667	8,548,209
营业利润	6,229,062	4,982,867	3,924,067
利润总额	6,243,835	4,995,129	3,933,397
净利润	5,356,601	4,404,721	3,671,420

(3) 本行近三年现金流量表主要数据

单位：千元

项目	2025-12-31/ 2025 年度	2024-12-31/ 2024 年度	2023-12-31/ 2023 年度
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	8,799,626	22,951,593	10,136,930
投资活动产生/(所用)的现金流量净额	-34,551,487	-13,279,166	-17,053,561
筹资活动产生/(所用)的现金流量净额	21,560,929	5,833,121	10,992,295
年末现金及现金等价物余额	26,910,845	31,106,085	15,596,772

本行将根据债券本息未来到期支付情况制定年度、月度资金运用计划，合理调度分配资金，按期支付到期本息和本金。偿债资金主要来源为：本行持续增长的收入和现金流、流动资产变现等。

1、业务的健康平稳发展和盈利能力的持续增长是偿付本次债券的财务保障

最近三年，本行实现营业收入分别为 124.72 亿元、134.98 亿元和 145.73 亿元；最近三年，本行分别实现净利润 36.71 亿元、44.05 亿元和 53.57 亿元；最近三年，本行加权平均净资产收益率分别为 10.71%、11.51%和 12.68%。

最近三年，本行资产总额分别为 6,079.85 亿元、6,899.63 亿元和 8,149.60 亿元；最近三年，本行负债总额分别为 5,680.46、6,450.63 亿元和 7,647.06 亿元。

最近三年，本行资本净额分别为 492.48 亿元、570.30 亿元和 625.91 亿元。最近三年，本行资本充足率分别为 12.79%、13.80%和 13.37%，本行核心一级资本充足率分别为 8.42%、9.11%和 8.67%。

2、利用可快速变现的资产作为偿债准备

截至 2025 年 12 月 31 日，本行能够快速变现的资产（包括库存现金、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、金融投资）总额 3,986.63 亿元，可快速变现资产与股东权益对本次债券的保障程度高。

二、偿债保障措施

（一）切实做到专款专用

本行将制定专门的债券募集资金使用计划，相关业务部门对资金使用情况将进行严格检查，切实做到专款专用，保证募集资金的投入、运用、稽核等方面的顺畅运作，并保证本次债券募集资金按照募集说明书披露的用途使用。

（二）设立专门的兑付工作小组

本行设置专门部门负责协调本次债券偿付工作，并通过本行其他相关部门在每年财务预算中落实本次债券本息兑付资金，保证本息如期偿付，保证债券持有人利益。

在利息和本金兑付日前，本行将组派专门团队，负责利息和本金兑付及与之相关的工作。团队组成人员包括本行专设的负责协调本次债券偿付工作的部门人员，保证本息兑付。

（三）严格的信息披露

根据《商业银行信息披露暂行办法》《中国人民银行公告〔2015〕第 39 号》和《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》的要求，本行将保证信息披露真实、准确、完整、及时，没有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

对影响本行履行债务的重大事件，本行保证在第一时间将该事件有关情况报告中国人民银行、国家金融监督管理总局，并按照有关法律法规要求向投资者披露。

（四）本行将继续实行稳健的经营策略

近年来，本行各项业务平稳健康发展，经营管理取得了较好成果。截至 2025 年 12 月 31 日，本行资产总额为 8,149.60 亿元，其中发放贷款和垫款 3,876.93 亿元；负债总额为 7,647.06 亿元，其中吸收存款为 5,121.21 亿元。2025 年，本行实现营业收入 145.73 亿元，实现净利润 53.57 亿元。截至 2025 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额为 38.41 亿元，不良贷款率为 0.97%，拨备覆盖率达到 292.30%。本行将继续实行稳健的经营策略，控制经营风险。

（五）努力提高自身盈利能力

通过对本行经营趋势及现状的分析，结合本行未来经营计划和对宏观经济环境发展趋势的预测，本行未来的盈利将继续增长，并将在本次债券存续期间始终保持良好的盈利能力，从而保证按期、全额偿付本次债券利息及本金。

综上所述，本行经营稳健、盈利能力良好可为本次债券的按时偿付提供保障。同时，为防止本行经营业绩波动对本次债券的偿还产生影响，本行还制定了偿还债务的保障措施，进一步确保本行顺利履行本次债券的偿还义务。

（本页以下无正文）

（本页无正文，为《青岛银行股份有限公司 2026 年二级资本债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页）

