证券代码:002948　　证券简称:青岛银行　　公告编号:2026-006

青岛银行股份有限公司

2025 年度报告摘要

一、重要提示

1.本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)仔细阅读年度报告全文。

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

3.本行第九届董事会第二十八次会议于2026年3月26日召开,审议通过了《关于青岛银行股份有限公司2025年度报告及摘要、业绩公告的议案》,应出席董事14名,实际出席董事14名(其中,委托出席的董事1名。因工作原因,陈甯女士委托刘鹏先生出席会议并代为行使表决权)。

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

5.本公司按照中国企业会计准则编制的2025年度财务报表,已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计并出具标准无保留意见的审计报告;按照国际财务报告会计准则编制的2025年度财务报表,已经安永会计师事务所审计并出具无保留意见审计报告。

6.除特别说明外,本年度报告摘要所述的金额币种为人民币,本公司指青岛银行股份有限公司及其附属公司,本行指青岛银行股份有限公司。

7.经本行董事会审议通过的利润分配预案为:以本次权益分派股权登记日的股份总额为基数,向全体普通股股东每10股派发现金股息人民币1.80元(含税),不送红股、不以公积金转增股本。该利润分配预案将提交本行股东会审议。截至报告期末,本行不存在未弥补亏损。

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

9.本公司已在年度报告全文中详细描述存在的主要风险及应对措施,详情请参阅年度报告全文“管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

二、本行基本情况

1.本行简介

A股证券简称	青岛银行	A股证券代码	002948
A股股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
H股股份简称	青岛银行	H股股份代号	3866
H股股票上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	张巧雯	王鑫宇	
办公地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路6号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路6号	
电话	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6	
传真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866	
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com	

2.报告期内本行从事的主要业务

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

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品,通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块联动发展,形成坚实的客户基础,塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛,深耕山东。报告期末,本行已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有17家分行,营业网点达到206家;2025年2月,聊城分行正式开业,本行实现了山东省16个地市全域覆盖的战略布局。本行构建“一体两翼”的集团化布局,以银行为主体,以青银金租和青银理财为两翼布展综合服务。2017年2月,本行发起设立青银金租,本行持股占比60%;2020年9月,本行发起设立青银理财,为本行全资子公司。报告期末,本公司员工人数超过5,500人。

报告期内,本公司主要经营指标完成情况如下:

(1)资产总额8,149.60亿元,比上年末增加1,249.97亿元,增长18.12%;

(2)客户贷款总额3,970.08亿元,比上年末增加563.19亿元,增长16.53%;

(3)客户存款总额5,028.99亿元,比上年末增加708.75亿元,增长16.41%;

(4)营业收入145.73亿元,比上年增加10.75亿元,增长7.97%;净利润53.57亿元,比上年增加9.52亿元,增长21.61%;归属于母公司股东的净利润51.88亿元,比上年增加9.24亿元,增长21.66%;

(5)不良贷款率0.97%,比上年末下降0.17个百分点,拨备覆盖率292.30%,比上年末提高50.98个百分点;资本充足率13.37%,比上年末下降0.43个百分点,核心一级资本充足率8.67%,比上年末下降0.44个百分点;

(6)平均总资产回报率0.71%,比上年提高0.03个百分点;

(7)基本每股收益0.85元,比上年增加0.16元,增长23.19%;加权平均净资产收益率12.68%,比上年提高1.17个百分点。

3.主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

本年度报告摘要所载财务数据和指标按照中国企业会计准则及相关规定编制,除特别说明外,为本公司合并数据。

项目	2025年	2024年	本年比上年	2023年
经营业绩(人民币千元)	变动率(%)			
利息净收入	11,069,992	9,873,824	12.11	9,281,969
非利息收入	3,502,786	3,623,710	(3.34)	3,190,307
营业收入	14,572,778	13,497,534	7.97	12,472,276
业务及管理费	(4,608,302)	(4,717,131)	(2.31)	(4,360,160)
信用减值损失	(3,533,201)	(3,533,691)	(0.01)	(4,014,079)
营业利润	6,229,062	4,982,867	25.01	3,924,067
利润总额	6,243,835	4,995,129	25.00	3,933,397
净利润	5,356,601	4,404,721	21.61	3,671,420
归属于母公司股东的净利润	5,187,741	4,264,120	21.66	3,548,599
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	5,157,447	4,166,554	23.78	3,436,214
现金流量(人民币千元)	变动率(%)			
经营活动产生的现金流量净额	8,799,626	22,951,593	(61.66)	10,136,930
每股计(人民币元/股)	变动率(%)			
基本每股收益(1)	0.85	0.69	23.19	0.57
稀释每股收益(1)	0.85	0.69	23.19	0.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)	0.85	0.68	25.00	0.55
每股分配股利(2)	0.18	0.16	12.50	0.16

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	本年末比上年末	2023年12月31日
规模指标(人民币千元)	变动率(%)			
资产总额(3)	814,960,084	689,963,033	18.12	607,985,372
发放贷款和垫款:				
客户贷款总额(3)	397,008,292	340,689,725	16.53	300,089,541
加:应计利息	1,107,454	873,146	26.83	758,512
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(10,422,779)	(9,008,580)	15.70	(7,855,127)
发放贷款和垫款	387,692,967	332,554,291	16.58	292,992,926
贷款减值准备	(11,227,850)	(9,347,203)	20.12	(7,997,497)
其中:以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备	(805,071)	(338,623)	137.75	(142,370)
负债总额(3)	764,705,628	645,063,204	18.55	568,046,129
吸收存款:				
客户存款总额(3)	502,899,144	432,024,066	16.41	386,062,259
加:应计利息	9,222,311	11,401,529	(19.11)	9,405,100
吸收存款	512,121,455	443,425,535	15.49	395,467,359
股本	5,820,355	5,820,355	–	5,820,355
归属于母公司股东权益	49,167,148	43,932,381	11.92	39,063,939
股东权益	50,254,456	44,899,829	11.93	39,939,243
总资本净额	62,591,418	57,030,474	9.75	49,247,594
其中:核心一级资本净额	40,580,540	37,637,729	7.82	32,404,879
其他一级资本	8,462,615	6,459,817	31.00	6,483,769
二级资本	13,548,263	12,932,928	4.76	10,358,946
风险加权资产总额	468,015,731	413,212,378	13.26	384,977,512
每股计(人民币元/股)	变动率(%)			
归属于母公司普通股股东的每股净资产(4)	7.00	6.45	8.53	5.61

项目	2025年	2024年	本年比上年	2023年
盈利能力指标(%)	变动			
平均总资产回报率(5)	0.71	0.68	0.03	0.65
加权平均净资产收益率(1)	12.68	11.51	1.17	10.71
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(1)	12.60	11.23	1.37	10.34
净利差(6)	1.68	1.76	(0.08)	1.85
净利息收益率(7)	1.66	1.73	(0.07)	1.83
手续费及佣金净收入占营业收入比率	9.96	11.18	(1.22)	12.72
成本收入比	31.62	34.96	(3.33)	34.96

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	本年末比上年末	2023年12月31日
资产质量指标(%)	变动			
不良贷款率	0.97	1.14	(0.17)	1.18
拨备覆盖率	292.30	241.32	50.98	225.96
贷款拨备率	2.83	2.74	0.09	2.67
资本充足率指标(%)	变动			
核心一级资本充足率(8)	8.67	9.11	(0.44)	8.42
一级资本充足率(8)	10.48	10.67	(0.19)	10.10
资本充足率(8)	13.37	13.80	(0.43)	12.79
总权益对资产总额比率	6.17	6.51	(0.34)	6.57
其他指标(%)	变动			
流动性覆盖率	213.25	203.02	10.23	158.11
流动性比例	105.87	88.66	17.21	78.23
截至披露前一交易日的本行总股本(股)				5,820,354,724
支付的永续债利息(元)				233,200,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)				0.85

注:1.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。本年基本每股收益和加权平均净资产收益率比上年均有所增长,主要是归属于母公司普通股股东的净利润增长所致。本行于2022年7-8月、2025年10月分别发行永续债,分类为其他权益工具。计算每股收益和加权平均净资产收益率时,“归属于母公司普通股股东的净利润”扣除了当年支付的永续债利息,“加权平均净资产”扣除了相应年度永续债的影响。

2.每股分配股利,系指实际分配给母公司普通股股东的每股股利,2025年每股分配股利尚待股东会批准。

3.资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见本行年度报告“第五节 管理层讨论与分析 六、资产负债表主要项目分析”。

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

5.平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

6.净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

7.净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

8.截至2025年末、2024年末的资本充足率相关指标按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算,截至2023年末的资本充足率相关指标根据《商业银行资本管理办法(试行)》等相关监管规定计算。

(2)分季度主要财务指标

金额单位:人民币千元

项目	2025年第一季度	2025年第二季度	2025年第三季度	2025年第四季度
营业收入	4,046,601	3,615,813	3,350,751	3,559,613
归属于母公司股东的净利润	1,258,058	1,806,625	927,183	1,195,875
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1,235,363	1,801,672	925,820	1,194,592
经营活动产生的现金流量净额	(475,966)	419,340	13,111,853	(4,255,611)

注:上述财务指标或其加总数与本公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

4.股东及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	48,432	年度报告披露日前上一月末普通股股东数(户)	40,652	报告期末表决权恢复的优先股股东数	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东数	0

前10名普通股股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	17.70%	1,029,987,493	–	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	–	–	–
青岛国信产融控股(集团)有限公司	国有法人	15.42%	897,623,243	–	–	–
青岛海尔产业发展有限公司	境内非国有法人	9.15%	532,601,341	409,693,339	–	–
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.88%	284,299,613	–	–	–
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.25%	188,886,626	–	–	–
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.99%	174,083,000	–	–	–
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	国有法人	2.12%	123,457,855	–	–	–
青岛国投集团股份有限公司	境内非国有法人	2.03%	118,227,213	–	–	–
国信证券股份有限公司	国有法人	1.18%	68,423,892	–	–	–
上述股东关联关系或一致行动的说明	上表所列股东中,青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团,为一致行动人,其余股东之间,本行未知其关联关系或一致行动关系。					
参与融资融券业务股东情况说明	本行未知香港中央结算(代理人)有限公司所代理股份的持有人参与融资融券、转融通业务情况;报告期末,前10名普通股股东中,其余股东未参与融资融券、转融通业务。					
备注	1.报告期末普通股股东总数中,A股股东48,290户,H股股东142户;年度报告披露日前上一月末普通股股东总数中,A股股东40,511户,H股股东141户; 2.香港中央结算(代理人)有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股股东账户的股份总和。 3.报告期末,意大利联合圣保罗银行作为本行H股登记股东持有1,015,380,976股H股,其余3,181,100股H股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下,在本表中,该等代理股份已从香港中央结算(代理人)有限公司持股数中减除; 4.报告期末,青岛国信产融控股(集团)有限公司持有本行654,623,243股A股,通过港股通持有本行243,000,000股H股,该等H股股份代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下,在本表中,该等代理股份已从香港中央结算(代理人)有限公司持股数中减除; 5.本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。					

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

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

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

与2025年第三季度末相比,本行截至2025年年末的前10名股东及前10名无限售流通股股东变化情况,与股东参与转融通业务无关。

(4)本行优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况

报告期末,本行无存续的优先股。

(5)控股股东或实际控制人情况

报告期末,本行无控股股东、无实际控制人。

5.在年度报告批准报出日存续的债券情况

报告期内,本行没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

三、重要事项

详见本行2025年度报告全文。

青岛银行股份有限公司董事会
2026年3月26日

证券代码:002948　　证券简称:青岛银行　　公告编号:2026-005

青岛银行股份有限公司关于青岛银行股份有限公司2025年度报告及摘要、业绩公告的公告

《2025年度董事会工作报告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东会审议。

二、审议通过了《关于召开青岛银行股份有限公司2025年度股东会的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本行董事会同意本行于2026年5月28日召开2025年度股东会并同意授权董事长根据本次会议情况、本行实际情况等调整提交股东会审议的议案,并同意被授权人处理与本次股东会召集及召开等有关的其他所需事项(包括但不限于调整或决定会议时间、会议地点、决定会议通知内容及通函、发布会议通知及通函等)。关于召开2025年度股东会的通知,将根据相关法律法规规定在《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

三、审议通过了《青岛银行股份有限公司2025年度战略规划执行情况评估报告》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

四、审议通过了《青岛银行股份有限公司2025年度行长工作报告》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

五、审议通过了《青岛银行股份有限公司2025年度财务决算报告》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

六、审议通过了《青岛银行股份有限公司2026年综合经营计划》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

七、审议通过了《青岛银行股份有限公司2025年度利润分配预案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。对于本议案涉及的事项,本行全体独立董事发表了同意的独立意见,《独立董事对相关事项的独立意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露;《关于2025年度利润分配预案的公告》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东会审议。

八、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司2025年度报告及摘要、业绩公告的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。《2025年度报告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,《2025年度报告摘要》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.hkexnews.hk/)披露,供投资者查阅。

九、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司2026年日常关联交易预计额度的议案》

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。由于本议案涉及关联交易事项,青岛国信发展(集团)有限责任公司关联董事邓友成,海尔集团公司关联董事周云杰、谭丽霞,意大利联合圣保罗银行关联董事Rosario STRANO(斯特拉诺)、Giamberto GIRALDO(蒋百德),青岛市青银慈善基金会关联董事陈甯,山东莱芜农村商业银行股份有限公司关联董事邢乐成回避表决。

本行于2026年3月25日召开第九届董事会独立董事专门会议第四次会议,审议通过了本议案,关联独立董事邢乐成回避表决。

对于本议案涉及的事项,本行独立董事张旭、张文础、杜宁、范学军发表了同意的独立意见,关联董事邢乐成回避发表意见。《独立董事对相关事项的独立意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露;《2026年日常关联交易预计公告》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东会审议。

十、审议通过了《青岛银行股份有限公司2025年度关联交易专项报告》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东会审议。

十一、审议通过了《青岛银行股份有限公司2025年度内部控制评价报告》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。对于本议案涉及的事项,本行全体独立董事发表了同意的独立意见,《独立董事对相关事项的独立意见》《2025年度内部控制评价报告》《2025年度内部控制审计报告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

十二、审议通过了《青岛银行股份有限公司2025年度可持续发展报告》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。《2025年度可持续发展报告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

十三、审议通过了《关于聘请青岛银行股份有限公司2026年度外部审计机构及其报酬的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

董事会同意继续聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)担任本行2026年度境内审计机构;继续聘请安永会计师事务所担任本行2026年度境外审计机构。本行拟就2026年度财务报表审计、半年度财务报表审阅、第一季度和第三季度执行商定程序服务支付审计相关费用人民币355万元,2026年度内部控制审计费用50万元,合计人民币405万元,与2025年度一致。以上费用包括有关税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费,主要基于2025年度外部审计机构公开选聘结果,结合2025年度审计机构服务履约及市场情况确定。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。对于本议案涉及的事项,本行全体独立董事发表了同意的独立意见,《独立董事对相关事项的独立意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露;《关于拟续聘2026年度会计师事务所的公告》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东会审议。

十四、审议通过了《关于提名张世兴先生为青岛银行股份有限公司第九届董事会独立董事候选人的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会提名委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。董事会提名委员会认为张世兴先生符合商业银行及上市公司独立董事的任职资格条件。

本行于2025年8月28日、2025年9月26日分别召开了第九届董事会第十七次会议、2025年第一次临时股东大会,审议通过了《关于提名王竹泉先生为青岛银行股份有限公司第九届董事会独立董事候选人的议案》《关于选举王竹泉先生为青岛银行股份有限公司第九届董事会独立董事的议案》。王竹泉先生因个人工作原因,不再担任本行第九届董事会独立董事候选人。王竹泉先生已确认其与本行董事会无意见分歧,亦无有关其辞任须提请本行股东及债权人注意的其他事项。

本行董事会同意提名张世兴先生为本行第九届董事会独立董事候选人。张世兴先生经股东会选举为本行独立董事后,其任职资格尚需报国家金融监督管理总局青岛监管局核准,任期自监管机构核准其任职资格之日起至第九届董事会任期届满之日止。张世兴先生的简历请见本公告附件。

《独立董事提名人声明与承诺》《独立董事候选人声明与承诺》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东会审议。独立非执行董事候选人任职资格和独立性,尚需经深圳证券交易所审核无异议后,方可提交股东会审议。

十五、审议通过了《关于调整青岛银行股份有限公司第九届董事会专门委员会成员的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会提名委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

本行董事会同意由陈甯女士担任本行提名委员会委员,吴显明先生不再担任提名委员会委员;因范学军先生不再担任本行第九届董事会下设专门委员会员所任职务以及王竹泉先生因个人工作原因不再担任本行第九届董事会独立董事候选人,本行董事会同意由张世兴先生担任本行董事会审计委员会主任委员、董事会薪酬委员会委员、董事会提名委员会委员和董事会关联交易控制委员会委员职务。针对以上专门委员会成员的调整,陈甯女士及吴显明先生的职务调整自本次董事会审议通过之日起生效,张世兴先生的职务调整自其任职资格获得监管部门核准后生效。除上述调整外,本行第九届董事会各专门委员会的构成和成员均未发生变化。调整后的第九届董事会专门委员会成员名单如下:

(一)战略和可持续发展委员会

主任委员:景在伦

成员:邓友成、周云杰、Rosario STRANO(斯特拉诺)、吴显明、杜宁

(二)风险管理和消费者权益保护委员会

主任委员:吴显明

成员:谭丽霞、Giamberto GIRALDO(蒋百德)、刘鹏、邢乐成、张旭、杜宁

(三)审计委员会

主任委员:张世兴

成员:邓友成、谭丽霞、邢乐成、张文础

(四)薪酬委员会

主任委员:张旭

成员:景在伦、周云杰、Rosario STRANO(斯特拉诺)、邢乐成、张文础、张世兴

(五)提名委员会

主任委员:张文础

成员:景在伦、周云杰、陈甯、张旭、杜宁、张世兴

(六)关联交易控制委员会

主任委员:邢乐成

成员:陈甯、刘鹏、张旭、张世兴

(七)网络安全和信息科技委员会

主任委员:杜宁

成员:景在伦、谭丽霞、Giamberto GIRALDO(蒋百德)、吴显明、陈甯

十六、审议通过了《关于聘任刘艳青女士为青岛银行股份有限公司审计部总经理的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会提名委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

董事会同意聘任刘艳青女士为本行审计部总经理。刘艳青女士的简历请见本公告附件。

十七、审议通过了《关于提请股东会授权董事会决定2026年中期利润分配方案的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。对于本议案涉及的事项,本行全体独立董事发表了同意的独立意见,《独立董事对相关事项的独立意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露。

为进一步提升投资者获得感,提请股东会授权董事会在符合监管要求和利润分配的条件下,根据股东会决议,结合本行实际经营情况制定和实施具体的2026年中期利润分配方案。中期利润分配以相应期间财务报告为基准,合理考虑当期业绩情况,上限不超过相应期间归属于公司普通股股东的净利润。授权期限自本议案经2025年度股东会审议通过之日起至本行2026年度股东会召开之日止。

本议案需提交股东会审议。

十八、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司发行股份一般性授权的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

为充分利用资本市场的融资环境优势,抓住市场融资窗口,提高本行资本管理的灵活性,根据相关法律法规及本行章程规定,参照市场惯例,提请董事会批准并由董事会提请股东会批准,授予本行董事会发行股份的一般性授权,并批准董事会转授权等事项。

(一)发行股份一般性授权的具体方案

1.在依照下文“(一)发行股份一般性授权的具体方案/2.”所列条件并符合法律法规的前提下,授权董事会在有关期间(定义见下文)内决定单独或同时发行、分配或以其他方式处理A股及/或H股普通股、优先股、可转债。

“有关期间”为自2025年度股东会通过本项授权议案之日起至下列三者最早之日止:(1)本行2026年度股东会结束时;(2)本行2025年度股东会通过本议案之日起12个月届满之日;(3)本行于任何股东会上通过特别决议案撤销或更改本议案所述授权之日。

2.授权董事会发行、分配或以其他方式处理的A股及/或H股普通股、优先股、可转债的数量(其中,优先股按强制转股价格计算全部转换后的A股及/或H股普通股数量);可转债按转股价计算全部转换后的A股及/或H股普通股数量),各自不得超过以本议案经股东会通过当日,本行已发行的A股及/或H股普通股各自类别股份总数的20%。

3.授权董事会:(1)制定并实施具体发行方案,包括但不限于拟发行股、分配的股份类别、定价方式和/或发行价格(包括价格区间)、发行数量、发行对象以及募集资金投向等,决定发行时机、发行期间、募集资金用途,决定是否向现有股东发售;(2)办理本行注册资本增加事宜,以及根本行根据本议案而获授权发行的股份,并对本行的公司章程中与发行股份和注册资本等有关的条款,作出必要的修订;(3)审议批准向有关监管机构递交的与前述发行有关的法定文件,根据监管机构和本行上市地的要求,履行相关的批准程序;(4)采取任何其他所需行动及办妥其他所需手续,以实施发行方案及实现注册资本的增加;(5)决定与前述发行有关的其他事项。

(二)授权相关事项

为增加决策效率,减少内部审批程序,把握市场时机,就处理根据一般性授权发行股份事宜,提请董事会批准并由董事会提请股东会批准,授权董事会并由董事会授权的人士,在有关期间处理根据一般性授权发行股份有关事项。上述董事会对授权人士的授权将由董事会行使本议案项下的一般性授权时另行确定。

本议案需提交股东会审议。

十九、审议通过了《青岛银行股份有限公司2025年度主要股东(大股东)评估报告》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本事项需向股东会报告。

二十、审议通过了《关于对青岛银行股份有限公司独立董事2025年度独立性情况进行专项评估的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

《董事会关于独立董事2025年度独立性情况的专项意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

二十一、审议通过了《关于(青岛银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所2025年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告)的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。《董事会审计委员会对会计师事务所2025年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告》于同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

二十二、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司“质量回报双提升”行动方案的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

《关于“质量回报双提升”行动方案的公告》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

二十三、审议通过了《关于向青岛市青银慈善基金会定向捐赠的议案》

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。董事张旭、关联董事陈甯回避表决。

本行于2026年3月25日召开第九届董事会独立董事专门会议第四次会议,本行全体独立董事审议通过了本议案。对于本议案涉及的事项,本行全体独立董事发表了同意的独立意见,《独立董事对相关事项的独立意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露。

本议案需提交股东会审议。

二十四、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司2026-2028年资本规划的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会审计委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

本议案需提交股东会审议。

二十五、审议通过了《关于制定(青岛银行股份有限公司工资总额管理暂行办法)的议案》

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

本议案已经本行董事会薪酬委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

对于本议案涉及的事项,本行全体独立董事发表了同意的独立意见,《独立董事对相关事项的独立意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露。

本议案需提交股东会审议。

二十六、审议通过了《关于制定(青岛银行股份有限公司董事及高级管理人员薪酬管理办法)的议案》

本议案已经本行董事会薪酬委员会事前认可,由该委员会全体委员审议通过,同意将其提交董事会审议。

本议案同意票14票,反对票0票,弃权票0票。

备查文件:

1.经与会董事签字并加盖董事会印章的董事会决议;

2.董事会专门委员会审议、独立董事过半数同意的证明文件;

3.深交所要求的其他文件。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会
2026年3月26日

附件:

张世兴先生 简历

张世兴先生,1961年2月出生,中国海洋大学环境科学博士,原中国海洋大学会计学教授。

张先生于1998年8月入职中国海洋大学,2024年3月退休,曾任中国海洋大学会计学系副主任、MPACC教育中心副主任、博士生导师,青岛东方铁塔股份有限公司独立董事等,现兼任青岛日报会展股份有限公司、济南托物堂化妆品股份有限公司独立董事等职务。

截至目前,张先生未持有本行股票;未在持有本行5%以上股份的股东、实际控制人等单位工作,与本行现任董事、高级管理人员及持股5%以上的股东不存在关联关系;不存在根据《中华人民共和国公司法》等法律法规及其他有关规定不得担任董事、高级管理人员的情形;不存在被中国证监会采取不得担任上市公司董事、高级管理人员的市场禁入措施,期限尚未届满的情形;不存在被证券交易所公开认定为不适合担任上市公司董事、高级管理人员等,期限尚未届满的情形;未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所纪律处分,不存在因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查,尚未有明确结论意见的情形;不存在重大失信等不良记录,不存在曾被中国证监会在证券期货市场违法失信信息公开查询平台公示或者被人民法院纳入失信被执行人名单的情形;不存在不得提名为董事会董事的情形;符合有关法律法规规和《青岛银行股份有限公司章程》等规定的任职要求。

刘艳青女士 简历

刘艳青女士,1982年8月出生,中国海洋大学文学学士、中国海洋大学经济学硕士,高级审计师。

刘女士于2019年9月加入本行,担任总行审计部审计室现场审计岗(总经理助理级);2022年1月至今担任总行审计部总经理助理。在加入本行前,刘女士曾任东营银行总行信贷管理部授信审批岗、审批团队主管,南洋商业银行青岛分行风险管理部高级风险经理、南洋商业银行总行风险管理部高级风险经理职务等。

证券代码:002948　　证券简称:青岛银行　