

青岛国信产融控股(集团)有限公司

2026 年半年度报告



公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，企业及全体董事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证定期报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

全体董事、高级管理人员已按照《银行间债券市场非金融企业债务融资工具信息披露规则》及银行间市场相关自律管理要求履行了相关内部程序。

2026 年 8 月 31 日

目 录

第一章 企业基本情况.....	3
一、 公司信息.....	3
二、 信息披露事务负责人.....	3
第二章 债务融资工具存续情况.....	4
一、 截至报告批准报出日存续债券基本信息	4
二、 报告期内信用评级结果调整情况	5
三、 特殊条款触发及执行情况	5
四、 存续期内债券增信、偿债计划、偿债保障措施情况	5
第三章 报告期内重要事项.....	6
一、 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	6
二、 合并报表范围内亏损超过上年末净资产 10%.....	6
三、 截至报告期末的资产抵押、质押、被查封等超过上年末净资产 50%	6
四、 截至报告期末的对外担保金额及重大未决诉讼	6
五、 报告期内信息披露事务管理制度变更	6
第四章 财务报告.....	7
第五章 备查文件	16
一、 备查文件	16
二、 查询地址	16
三、 查询网站	16

释义

释义项	指	释义内容
发行人/公司	指	青岛国信产融控股(集团)有限公司
报告期	指	2026 年 1-6 月

第一章 企业基本情况

一、公司信息

公司中文名称	青岛国信产融控股(集团)有限公司
公司中文名称简称	国信产融
公司外文名称	Qingdao Guoxin Industry and Finance Holdings (Group) Co., Ltd.
外文简称	/

二、信息披露事务负责人

姓名	张坤
职位	党委委员、副总经理
联系地址	山东省青岛市市南区香港西路 48 号海天中心 T2 写字楼
电话	0532-88889982
传真	/
电子信箱	zhangkun@qdgxjt.com

第二章 债务融资工具存续情况

一、截至报告批准报出日存续债券基本信息

(1) 发行人存续债务融资工具列表

单位：亿元

债券全称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额	利率	付息兑付方式	交易场所	主承销商	存续期管理机构（如有）	受托管理人（如有）
青岛国信产融控股(集团)有限公司 2025 年度第一期中期票据	25 国信产融 MTN001	102584516.IB	2025-10-28	2025-10-29	2028-10-29	10	2.15%	按 年 付 息，到 期 还 本	银 行 间 债 券 市 场	兴 业 银 行、中 信 银 行	兴 业 银 行	无
青岛国信产融控股(集团)有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	26 国信产融 SCP001	012680476.IB	2026-02-24	2026-02-25	2026-11-18	6	1.73%	到 期 一 次 性 还 本 付 息	银 行 间 债 券 市 场	浦 发 银 行、中 信 银 行	浦 发 银 行	无
青岛国信产融控股(集团)有限公司 2026 年度第一期中期票据	26 国信产融 MTN001	102681314.IB	2026-04-09	2026-04-10	2029-04-10	10	1.85%	按 年 付 息，到 期 还 本	银 行 间 债 券 市 场	兴 业 银 行、中 信 银 行	兴 业 银 行	无
青岛国信产融控股(集团)有限公司 2026 年度第二期中期票据	26 国信产融 MTN002	102682867.IB	2026-07-30	2026-08-03	2029-08-03	10	1.75%	按 年 付 息，到 期 还 本	银 行 间 债 券 市 场	兴 业 银 行、中 信 银 行	兴 业 银 行	无

(2) 发行人存续公司债、企业债、境外债等债券列表

单位：亿元

债券全称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额	利率	付息兑付方式	交易场所	主承销商	受托管理人/债权人代理人
青岛国信产融控股(集团)有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行中小微企业支持债券(第二期)	26GXCRZ2	283017.SH	2026-06-17	2026-06-18	2029-06-18	5	1.86%	按 年 付 息，到 期 还 本	上 交 所	中 信 证 券 股 份 有 限 公 司、国 泰 海 通 证 券 股 份 有 限 公 司	国 泰 海 通 证 券 股 份 有 限 公 司
青岛国信产融控股(集团)有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)	26GXCRK1	281367.SH	2026-01-22	2026-01-23	2029-01-23	4	2.24%	按 年 付 息，到 期 还 本	上 交 所	中 信 证 券 股 份 有 限 公 司、国 泰 海 通 证 券 股 份 有 限 公 司	国 泰 海 通 证 券 股 份 有 限 公 司

青岛国信产融控股（集团）有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行中小微企业支持债券(第一期)	26GXCRZ1	281348.SH	2026-01-14	2026-01-15	2029-01-15	10	2.32%	按 年付息，到期还本	上 交 所		
青岛国信产融控股（集团）有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)	25GXCRK1	259719.SH	2025-08-13	2025-08-15	2028-08-15	6	2.00%	按 年付息，到期还本	上 交 所		

发行人不存在逾期未偿还债券。

二、报告期内信用评级结果调整情况

无调整。

三、特殊条款触发及执行情况

1.存续期内债券行权情况

无。

2.存续期内债券投资者保护条款触发情况

未触发。

四、存续期内债券增信、偿债计划、偿债保障措施情况

本报告期末，存续期债务融资工具未设增信，偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内无变化；报告期内，发行人生产经营情况正常，对债务融资工具投资者权益无影响。

第三章 报告期内重要事项

一、会计政策、会计估计变更和会计差错更正
不涉及。

二、合并报表范围内亏损超过上年末净资产 10%
不涉及。

三、截至报告期末的资产抵押、质押、被查封等超过上年末净资产 50%
不涉及。

四、截至报告期末的对外担保金额及重大未决诉讼

截至 2025 年末，本公司累计对外担保余额为 13.00 亿元，净资产为 393.06 亿元。截至 2026 年 6 月末，公司累计对外担保余额为 13.00 亿元，较 2025 年末对外担保余额无变化。截至公告披露日，公司各项业务经营情况稳定，对外担保对本公司生产经营和偿债能力不会造成重大不利影响。

报告期末本公司不涉及重大未决诉讼。

五、报告期内信息披露事务管理制度变更
无变更。

第四章 财务报告

合并资产负债表

编制单位：青岛国信产融控股（集团）有限公司

2026年06月30日

金额单位：元

项 目	2026年06月30日	2025年12月31日
流动资产：		
货币资金	478,544,525.32	1,166,829,333.32
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	1,325,625,620.35	1,357,802,940.46
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	38,000.00
应收账款	195,214,202.93	892,936,024.49
应收款项融资	-	67,437,979.06
预付款项	969,773,775.26	288,119,512.68
应收保费	-	-
应收分保账款	-	-
应收分保合同准备金	-	-
应收资金集中管理款	52,103,449.91	468,495,604.81
其他应收款	1,547,264,261.21	947,528,794.10
其中：应收利息	-	-
应收股利	88,707,124.11	12,000,000.00
其他应收款	1,458,557,137.10	935,528,794.10
买入返售金融资产	-	-
存货	1,172,373,543.33	2,714,091,788.71
其中：原材料	684,810.64	146,067,625.43
库存商品（产成品）	1,171,688,732.69	2,394,448,370.37
合同资产	-	-
保险合同资产	-	-
分出再保险合同资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	14,286,339,156.34	12,739,964,539.03
其他流动资产	338,588,982.32	479,250,060.47
流动资产合计	20,365,827,516.97	21,122,494,577.13
非流动资产：		
发放贷款及垫款	7,202,499.00	7,215,000.00
债权投资	6,827,441,592.14	8,589,668,471.10
其他债权投资	-	-
长期应收款	16,174,763,007.04	9,607,180,592.27
长期股权投资	17,069,680,562.22	13,707,904,283.18
其他权益工具投资	5,528,385,853.07	4,899,231,672.66
其他非流动金融资产	5,254,176,633.02	8,059,513,829.67
投资性房地产	8,265,823,020.52	8,264,593,814.90
固定资产	7,165,080,784.70	8,598,620,292.38
其中：固定资产原价	10,190,503,198.03	12,838,249,420.62
减：累计折旧	3,025,394,144.69	4,237,423,132.04
固定资产净值	7,165,109,053.34	8,600,826,288.58
减：固定资产减值准备	28,268.64	2,205,996.20
固定资产净额	7,165,080,784.70	8,598,620,292.38
固定资产清理	-	-
在建工程	10,197,898.64	64,871,268.38
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	8,428,969.95	78,567,344.37
无形资产	719,769,318.55	1,351,503,389.47
开发支出	-	-
商誉	-	1,527,165,959.83
长期待摊费用	134,039,907.94	165,793,531.66
递延所得税资产	143,869,123.69	278,362,420.11
其他非流动资产	10,206,955,399.88	10,240,012,389.97
其中：特准储备物资	-	-
非流动资产合计	77,515,814,570.36	75,440,204,259.95
资产总计	97,881,642,087.33	96,562,698,837.08

企业负责人：

主管财务工作负责人：

会计主管人员：

冰刘
印冰
370200188337

张坤

贝生
印贝

合并资产负债表(续)

编制单位: 青岛国信产融控股(集团)有限公司

2026年06月30日

金额单位: 元

项	2026年06月30日	2025年12月31日
流动负债:		
短期借款	1,999,697,538.64	1,265,217,451.70
向中央银行借款	-	-
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	1,575,269.33
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	317,538,624.41	1,088,168,421.53
预收款项	55,976,763.53	47,425,769.01
合同负债	289,484,869.46	229,612,847.71
卖出回购金融资产款	-	-
吸收存款及同业存放	-	-
代理买卖证券款	-	-
代理承销证券款	-	-
预收保费	-	-
应付职工薪酬	15,798,924.08	141,982,380.64
其中: 应付工资	2,483,560.69	98,619,285.67
应付福利费	37,827.00	435,754.02
#其中: 职工奖励及福利基金	-	-
应交税费	371,981,407.84	410,895,004.01
其中: 应交税金	367,148,276.22	404,678,511.95
其他应付款	30,202,963,885.79	29,945,181,769.72
其中: 应付利息	7,731,783.33	37,751,858.03
应付股利	-	-
其他应付款	30,195,232,102.46	29,907,429,911.69
应付手续费及佣金	-	-
应付分保账款	-	-
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	3,316,224,333.90	6,550,271,951.69
其他流动负债	2,229,962,490.24	1,539,179,573.14
流动负债合计	38,799,628,837.89	41,219,510,438.48
非流动负债:		
保险合同准备金	-	-
长期借款	4,064,846,317.92	4,894,392,853.04
应付债券	5,521,635,000.00	2,654,320,000.00
保险合同负债	-	-
分出再保险合同负债	-	-
租赁负债	5,204,802.97	44,265,163.09
长期应付款	9,817,507,268.04	7,072,013,465.38
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	-	-
递延收益	462,034,362.93	601,769,617.50
递延所得税负债	468,355,882.46	767,618,873.30
其他非流动负债	2,874,023.62	2,874,023.62
其中: 特准储备基金	-	-
非流动负债合计	20,342,457,657.94	16,037,253,995.93
负债合计	59,142,086,495.83	57,256,764,434.41
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(股本)	6,925,966,337.08	6,925,966,337.08
国家资本	-	-
国有法人资本	6,925,966,337.08	6,925,966,337.08
集体资本	-	-
民营资本	-	-
其中: 个人资本	-	-
外商资本	-	-
#减: 已归还投资	-	-
实收资本(或股本)净额	6,925,966,337.08	6,925,966,337.08
其他权益工具	-	-
其中: 优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	8,647,127,713.08	8,674,280,581.32
减: 库存股	-	-
其他综合收益	494,804,878.11	191,343,491.89
其中: 外币报表折算差额	-49,893,269.86	-78,571,575.54
专项储备	-	-
盈余公积	3,259,590,118.54	3,113,607,987.51
其中: 法定公积金	995,026,072.42	849,043,941.39
任意公积金	2,264,564,046.12	2,264,564,046.12
#储备基金	-	-
#企业发展基金	-	-
#利润归还投资	-	-
一般风险准备	8,378,233.33	8,378,233.33
未分配利润	8,364,833,738.90	6,810,629,008.16
归属于母公司所有者权益合计	27,700,701,019.04	25,724,205,639.29
*少数股东权益	11,038,854,572.46	13,581,728,763.38
所有者权益(或股东权益)合计	38,739,555,591.50	39,305,934,402.67
负债和所有者权益(或股东权益)总计	97,881,642,087.33	96,562,698,837.08

企业负责人:

主管财务工作负责人:

会计主管人员:



合并利润表

编制单位：青岛国信产融控股(集团)有限公司

2026年1-6月

金额单位：元

项 目	2026年1-6月	2025年1-6月
一、营业总收入	2,862,956,797.08	4,169,529,043.11
其中：营业收入	2,143,623,952.01	3,505,349,657.78
利息收入	710,414,854.97	641,233,096.50
保险服务收入	-	-
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	8,917,990.10	22,946,288.83
二、营业总成本	3,068,531,378.55	4,382,646,496.29
其中：营业成本	1,925,577,174.26	3,038,290,749.37
利息支出	357,106,673.81	293,316,672.90
手续费及佣金支出	-	-
保险服务费用	-	-
分出保费的分摊	-	-
减：摊回保险服务费用	-	-
承保财务损失	-	-
减：分出再保险财务收益	-	-
退保金	-	-
赔付支出净额	-	-
提取保险责任准备金净额	-	-
保单红利支出	-	-
分保费用	-	-
税金及附加	60,247,246.79	69,688,755.02
销售费用	66,995,124.24	164,354,982.00
管理费用	138,516,629.14	180,440,065.88
研发费用	36,312,428.63	35,111,043.03
财务费用	483,776,101.68	601,444,228.09
其他	-	-
加：其他收益	82,806,224.71	135,801,949.76
投资收益（损失以“-”号填列）	1,958,370,997.02	901,056,576.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,627,397,185.48	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-6,884,089.27	395,043,777.60
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-50,081,351.01	12,159,215.74
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-26,667,898.40	-15,900,135.07
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-4,883.66	239,366.89
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,751,964,417.92	1,215,283,297.90
加：营业外收入	131,275,327.97	2,444,065.87
其中：非流动资产处置利得	-	-
非货币性资产交换利得	-	-
政府补助	-	-
债务重组利得	-	-
减：营业外支出	1,727,719.88	562,087.42
其中：非流动资产处置损失	-	-
非货币性资产交换损失	-	-
债务重组损失	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,881,512,026.01	1,217,165,276.35
减：所得税费用	154,256,190.79	184,845,893.67
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,727,255,835.22	1,032,319,382.68
（一）按所有权归属分类：		
归属于母公司所有者的净利润	1,700,186,861.77	964,164,097.00
少数股东损益	27,068,973.45	68,155,285.68
（二）按经营持续性分类：		
持续经营净利润	1,727,255,835.22	1,040,538,422.42
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	69,824,591.99	-14,231,317.34
其归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	70,075,212.17	-14,231,317.34
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-1,246,653.01	31,147,953.60
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-44,095,614.54	30,377,700.00
3. 其他权益工具投资公允价值变动	42,848,961.53	770,253.60
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
5. 不能转损益的保险合同金融变动	-	-
6. 其他	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	71,321,865.18	-45,379,270.94
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	41,851,983.67	-46,098,288.56
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用减值准备	-	-
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
6. 外币财务报表折算差额	29,469,881.51	719,017.62
7. 可转损益的保险合同金融变动	-	-
8. 可转损益的分出再保险合同金融变动	-	-
9. 其他	-	-
*归属于少数股东的综合收益总额	-250,620.18	-
七、综合收益总额	1,797,080,427.21	1,018,088,065.34
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,770,262,073.94	949,932,779.66
*归属于少数股东的综合收益总额	26,818,353.27	68,155,285.68
八、每股收益：		
基本每股收益		
稀释每股收益		

企业负责人：

主管财务工作负责人：

会计主管人员：



合并现金流量表

编制单位：青岛国信产融控股（集团）有限公司

2026年1-6月

金额单位：元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,646,296,242.68	3,470,125,580.40
△客户存款和同业存放款项净增加额	-	-
△向中央银行借款净增加额	-	-
△向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
△收到签发保险合同保费取得的现金	-	-
△收到分入再保险合同的现金净额	-	-
△收到原保险合同保费取得的现金	-	-
△收到再保业务现金净额	-	-
△保户储金及投资款净增加额	-	-
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-
△收取利息、手续费及佣金的现金	788,435,612.34	735,335,268.06
△拆入资金净增加额	-	-
△回购业务资金净增加额	-	-
△代理买卖证券收到的现金净额	-	-
收到的税费返还	18,443,740.68	69,629,405.47
收到其他与经营活动有关的现金	31,497,169,923.03	28,094,375,319.05
经营活动现金流入小计	34,950,345,518.73	32,369,465,572.98
购买商品、接受劳务支付的现金	2,813,235,341.67	3,466,920,269.77
△客户贷款及垫款净增加额	11,874,178,796.42	6,276,482,514.52
△存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
△支付签发保险合同赔款的现金	-	-
△支付分出再保险合同的现金净额	-	-
△保单质押贷款净增加额	-	-
△支付原保险合同赔付款项的现金	-	-
△拆出资金净增加额	-	-
△支付利息、手续费及佣金的现金	-	-
△支付保单红利的现金	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	260,298,672.39	332,601,855.05
支付的各项税费	523,022,591.41	274,671,169.24
支付其他与经营活动有关的现金	27,803,452,653.19	25,053,138,986.09
经营活动现金流出小计	43,274,188,055.08	35,403,814,794.67
经营活动产生的现金流量净额	-8,323,842,536.35	-3,034,349,221.69
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	6,022,121,916.55	4,539,561,949.92
取得投资收益收到的现金	591,230,530.83	914,439,002.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	5,422.98	517,687.38
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	4,602,714.85	-
投资活动现金流入小计	6,617,960,585.21	5,454,518,639.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	85,102,806.54	208,753,727.68
投资支付的现金	5,468,354,507.89	4,118,731,105.19
△质押贷款净增加额	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	384,572,065.82
支付其他与投资活动有关的现金	2,098,495,488.64	67,268,642.44
投资活动现金流出小计	7,651,952,803.07	4,779,325,541.13
投资活动产生的现金流量净额	-1,033,992,217.86	675,193,098.67
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,947,018,999.91	119,206,716.87
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	20,456,716.87
取得借款所收到的现金	9,770,437,275.49	8,306,162,012.36
△发行债券收到的现金	8,451,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	10,000,000.00	315,379,520.00
筹资活动现金流入小计	20,178,456,275.40	8,740,748,249.23
偿还债务所支付的现金	10,648,808,622.72	4,817,321,472.36
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	255,449,443.10	704,786,348.83
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	588,868,095.95	666,032,915.11
筹资活动现金流出小计	11,493,126,161.77	6,188,140,736.30
筹资活动产生的现金流量净额	8,685,330,113.63	2,552,607,512.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-6,490,121.52	2,492,391.56
五、现金及现金等价物净增加额	-678,994,762.10	195,943,781.47
加：期初现金及现金等价物余额	1,157,482,114.02	990,696,703.47
六、期末现金及现金等价物余额	478,487,351.92	1,186,640,484.94

企业负责人：

主管财务工作负责人：

会计主管人员：

冰刘
印冰
3702001883377

张坤

王贝
印贝

母公司资产负债表

编制单位：青岛国信产融控股(集团)有限公司

2026年06月30日

金额单位：元

项	2026年6月30日	2025年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,164,805.30	31,721,432.85
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	35,095,840.00	42,113,550.00
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	4,305,806.19	4,012,523.13
应收款项融资	-	-
预付款项	4,486,354.89	21,112,132.11
应收保费	-	-
应收分保账款	-	-
应收分保合同准备金	-	-
应收资金集中管理款	702,738.68	13,621,650.49
其他应收款	6,916,996,882.01	5,053,459,808.96
其中：应收股利	588,707,124.11	512,000,000.00
买入返售金融资产	-	-
存货	-	-
其中：原材料	-	-
库存商品（产成品）	-	-
合同资产	-	-
保险合同资产	-	-
分出再保险合同资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	2,718,467.22	1,039,177.17
流动资产合计	6,965,470,894.29	5,167,080,274.71
非流动资产：		
发放贷款和垫款	-	-
债权投资	-	188,207,791.60
其他债权投资	-	-
长期应收款	2,126,758,583.35	200,000,000.00
长期股权投资	27,118,743,413.77	22,892,467,967.41
其他权益工具投资	3,765,468,661.82	2,745,758,360.51
其他非流动金融资产	-	-
投资性房地产	9,016,604.69	9,016,604.69
固定资产	497,494,293.73	503,574,556.54
其中：固定资产原价	823,376,443.42	819,578,605.57
累计折旧	325,882,149.69	316,004,049.03
固定资产减值准备	-	-
在建工程	838,973.04	838,973.04
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	12,395,598.98	16,527,465.26
无形资产	11,213,736.00	11,213,736.00
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	67,394,762.99	78,286,917.17
递延所得税资产	-	-
其他非流动资产	-	-
其中：特准储备物资	-	-
非流动资产合计	33,609,324,628.37	26,645,892,372.22
资 产 总 计	40,574,795,522.66	31,812,972,646.93

企业负责人：

主管财务工作负责人：

会计主管人员：



[Handwritten signature of Liu Bing]

母公司资产负债表(续)

编制单位: 青岛国信产融控股(集团)有限公司

2026年06月30日

金额单位: 元

项 目	2026年6月30日	2025年12月31日
流动负债:		
短期借款	1,929,652,816.42	534,626,666.63
向中央银行借款	-	-
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	12,832,463.42	14,946,676.14
预收款项	-	-
合同负债	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
吸收存款及同业存放	-	-
代理买卖证券款	-	-
代理承销证券款	-	-
预收保费	-	-
应付职工薪酬	1,374,699.09	15,171,823.61
其中: 应付工资	-	13,126,172.00
应付福利费	-	111,638.49
#其中: 职工奖励及福利基金	-	-
应交税费	325,148.49	20,824,149.00
其中: 应交税金	324,652.56	20,786,472.67
其他应付款	3,292,254,955.42	980,700,418.21
其中: 应付股利	-	-
应付手续费及佣金	-	-
应付分保账款	-	-
应付赔付款	-	-
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	213,955,713.18	27,934,482.63
其他流动负债	2,023,608,498.84	1,404,897,727.39
流动负债合计	7,474,004,294.86	2,999,101,943.61
非流动负债:		
保险合同准备金	-	-
保费准备金	-	-
长期借款	43,018,681.90	48,418,681.90
应付债券	4,500,000,000.00	1,600,000,000.00
保险合同负债	-	-
分出再保险合同负债	-	-
租赁负债	3,818,590.98	17,311,050.12
长期应付款	43,333,830.50	400,833,227.72
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	-	-
递延收益	3,788,041.20	3,788,041.20
递延所得税负债	164,057,124.14	147,782,741.91
其他非流动负债	2,874,023.62	2,874,023.62
其中: 特准储备基金	-	-
非流动负债合计	4,760,890,292.34	2,221,007,766.47
负 债 合 计	12,234,894,587.20	5,220,109,710.08
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	6,925,966,337.08	6,925,966,337.08
国家资本	-	-
国有法人资本	6,925,966,337.08	6,925,966,337.08
集体资本	-	-
民营资本	-	-
其中: 个人资本	-	-
外商资本	-	-
#减: 已归还投资	-	-
实收资本(或股本)净额	6,925,966,337.08	6,925,966,337.08
其他权益工具	-	-
其中: 优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	10,997,404,722.02	10,023,564,427.64
减: 库存股	-	-
其他综合收益	532,542,626.83	448,705,042.10
其中: 外币报表折算差额	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	3,257,445,797.36	3,111,463,666.33
其中: 法定公积金	992,881,751.24	846,899,620.21
任意公积金	2,264,564,046.12	2,264,564,046.12
#储备基金	-	-
#企业发展基金	-	-
#利润归还投资	-	-
△一般风险准备	-	-
未分配利润	6,626,541,452.17	6,083,163,463.70
归属于母公司所有者权益合计	28,339,900,935.46	26,592,862,936.85
*少数股东权益	-	-
所有者权益(或股东权益)合计	28,339,900,935.46	26,592,862,936.85
负债和所有者权益(或股东权益)总计	40,574,795,522.66	31,812,972,646.93

企业负责人:

主管财务工作负责人:

会计主管人员:

印冰
3702001833377

张瑞

贝王
印贝

母公司利润表

编制单位：青岛国信产融控股(集团)有限公司

2026年1-6月

金额单位：元

项 目	2026年度1-6月	2025年度1-6月
一、营业总收入	2,839,190.37	3,309,704.76
其中：营业收入	2,839,190.37	3,309,704.76
*利息收入	-	-
*保险服务收入	-	-
*已赚保费	-	-
*手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	47,065,971.29	39,788,006.41
其中：营业成本	50,911.28	5,881.32
*利息支出	-	-
*手续费及佣金支出	-	-
*保险服务费用	-	-
*分出保费的分摊	-	-
*减：摊回保险服务费用	-	-
*承保财务损失	-	-
*减：分出再保险财务收益	-	-
▲退保金	-	-
▲赔付支出净额	-	-
▲提取保险责任准备金净额	-	-
▲提取保费准备金	-	-
▲保单红利支出	-	-
▲分保费用	-	-
税金及附加	590,781.82	1,195,921.24
销售费用	-	-
管理费用	32,433,073.81	35,805,635.56
研发费用	221,712.53	-
财务费用	13,769,491.85	2,780,568.29
其他	-	-
加：其他收益	42,306.21	2,043,965.14
投资收益（损失以“-”号填列）	603,595,315.40	349,607,598.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	545,758,978.41	307,086,592.23
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
*汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-3,560,510.00	-471,930.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	84,901.45	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9,962.87	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	555,945,195.01	314,701,332.26
加：营业外收入	127,146,531.18	-
其中：非流动资产处置利得	-	-
非货币性资产交换利得	-	-
政府补助	-	-
债务重组利得	-	-
减：营业外支出	-	-
其中：非流动资产处置损失	-	-
非货币性资产交换损失	-	-
债务重组损失	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	683,091,726.19	314,701,332.26
减：所得税费用	-6,268,393.31	-
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	689,360,119.50	314,701,332.26
（一）按所有权归属分类：		
归属于母公司所有者的净利润	689,360,119.50	314,701,332.26
少数股东损益	-	-
（二）按经营持续性分类：		
持续经营净利润	689,360,119.50	314,701,332.26
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	83,837,584.73	-31,068,371.40
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	83,837,584.73	770,253.60
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	42,704,750.33	770,253.60
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-144,211.20	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	42,848,961.53	770,253.60
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
*5. 不能转损益的保险合同金融变动	-	-
6. 其他	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	41,132,834.40	-31,838,625.00
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	41,132,834.40	-31,838,625.00
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用减值准备	-	-
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 可转损益的保险合同金融变动	-	-
8. 可转损益的分出再保险合同金融变动	-	-
9. 其他	-	-
*归属于少数股东的综合收益总额	-	-
七、综合收益总额	773,197,704.23	283,632,960.86
归属于母公司所有者的综合收益总额	773,197,704.23	283,632,960.86
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
八、每股收益：		
基本每股收益		
稀释每股收益		
企业负责人：		

主管财务工作负责人：

会计主管人员：

刘冰印
3702001882704

张坤

王贝印

母公司现金流量表

编制单位：青岛国信产融控股(集团)有限公司

2026年1-6月

金额单位：元

项 目	2026年度1-6月	2025年度1-6月
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	647,905.00	2,641,830.65
△客户存款和同业存放款项净增加额	-	-
△向中央银行借款净增加额	-	-
△向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
△收到签发保险合同保费取得的现金	-	-
△收到分入再保险合同的现金净额	-	-
△收到原保险合同保费取得的现金	-	-
△收到再保业务现金净额	-	-
△保户储金及投资款净增加额	-	-
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-
△收取利息、手续费及佣金的现金	-	-
△拆入资金净增加额	-	-
△回购业务资金净增加额	-	-
△代理买卖证券收到的现金净额	-	-
△收回客户融资租赁款	-	-
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	4,679,705,150.28	2,625,450,455.18
经营活动现金流入小计	4,680,353,055.28	2,628,092,285.83
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-
△客户贷款及垫款净增加额	-	-
△存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
△支付签发保险合同赔款的现金	-	-
△支付分出再保险合同的现金净额	-	-
△保单质押贷款净增加额	-	-
△支付原保险合同赔付款项的现金	-	-
△拆出资金净增加额	-	-
△支付利息、手续费及佣金的现金	-	-
△支付保单红利的现金	-	-
△发放客户融资租赁款	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	19,195,216.96	15,850,139.77
支付的各项税费	15,676,109.99	4,003,318.33
支付其他与经营活动有关的现金	2,876,344,351.86	4,062,527,953.99
经营活动现金流出小计	2,911,215,678.81	4,082,381,412.09
经营活动产生的现金流量净额	1,769,137,376.47	-1,454,289,126.26
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,370,315.74	1,174,429,132.39
取得投资收益收到的现金	208,106,599.70	542,009,901.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	-	-
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	1,899,161,330.74	297,896,353.97
投资活动现金流入小计	2,110,638,246.18	2,014,335,388.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	2,005,609.85	16,690,411.38
投资支付的现金	4,064,515,365.46	-
△质押贷款净增加额	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	50,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	4,503,480,393.26	945,517,277.02
投资活动现金流出小计	8,570,001,368.57	1,012,207,688.40
投资活动产生的现金流量净额	-6,459,363,122.39	1,002,127,699.82
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	20,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款所收到的现金	3,750,452,744.42	945,517,277.02
△发行债券收到的现金	3,500,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	7,250,452,744.42	965,517,277.02
偿还债务所支付的现金	2,559,727,258.21	100,666,350.17
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	31,056,374.99	412,546,377.49
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	2,590,783,633.20	513,212,727.66
筹资活动产生的现金流量净额	4,659,669,111.22	452,304,549.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	-30,556,634.70	143,122.92
加：期初现金及现金等价物余额	31,664,266.60	2,236,533.89
六、期末现金及现金等价物余额	1,107,631.90	2,379,656.81

企业负责人：

主管财务工作负责人：

会计主管人员：

冰刘
印冰
3702001883372

张坤

贝生
印贝

第五章 备查文件

一、备查文件

1. 青岛国信产融控股(集团)有限公司 2026 年半年度报告；

二、查询地址

发行人：青岛国信产融控股(集团)有限公司

联系地址：山东省青岛市市南区香港西路 48 号海天中心 T2 写字楼

联系人：翟峰

联系电话：0532-88880217

三、查询网站

投资者可通过中国货币网(www.chinamoney.com.cn)或上海清算所网(www.shclearing.com)查询公司已公开披露的相关文件

（本页无正文，为《青岛国信产融控股(集团)有限公司 2026 年半年度报告》盖章页）

青岛国信产融控股(集团)有限公司

2026 年 8 月 31 日

