

**重要提示：**发行人确认截至本发行要素封面载明日期，本发行要素不存在虚假记载、重大遗漏及误导性陈述。投资者购买本期债券，应当认真阅读本发行要素及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。有关主管机关对本期债券发行的批准，并不表明其对本期债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险作出了任何判断。

**IMPORTANT:** The Issuer confirms that as of the date stated on the cover of this Issuance Terms there are no false records, major omissions or misleading statements. Investors purchasing the Bonds should read this Issuance Terms and relevant information disclosure documents carefully and make independent investment judgements. Approval of the issuance of the Bonds by the Competent Authority does not indicate any evaluation of the investment value of the Bonds, nor does it indicate any judgement on the investment risks of the Bonds.

**BQD 青岛银行**  
**青岛银行股份有限公司**  
**2026 年第一期金融债券（债券通）**  
**发行要素**

**Bank of Qingdao Co., Ltd.**

**2026 Financial Bonds (Series 1) (Bond Connect)**

**Issuance Terms**

**发 行 人：**青岛银行股份有限公司

**Issuer:** Bank of Qingdao Co., Ltd.

**注册地址：**山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼

**Registered Address:** Building 3, No. 6 Qinling Road,  
Laoshan District, Qingdao, Shandong Province

**邮政编码：**266061

**Zip Code:** 266061

二〇二六年九月

September, 2026

## 目录

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第一章 本期债券发行条款 .....     | 1  |
| 一、主要发行条款 .....         | 1  |
| 二、发行方式 .....           | 6  |
| 第二章 本期债券发行有关机构 .....   | 8  |
| 第三章 基础募集说明书的查询方式 ..... | 13 |
| 一、对基础募集说明书的更正与更新 ..... | 13 |
| 二、查询方式 .....           | 13 |

## 第一章 本期债券发行条款

### 一、主要发行条款

#### **Main Issuance Terms**

##### （一）债券名称

#### **Name of the Bonds**

青岛银行股份有限公司 2026 年第一期金融债券（债券通）。

Bank of Qingdao Co., Ltd. 2026 Financial Bonds (Series 1) (Bond Connect).

##### （二）发行人

#### **Issuer**

青岛银行股份有限公司。

Bank of Qingdao Co., Ltd.

##### （三）发行规模

#### **Issuance Size**

本期债券的发行规模为人民币 45 亿元。

The issuance size of the Bonds is RMB 4.5 billion.

##### （四）债券期限

#### **Tenor**

本期债券期限为 3 年期。

The Tenor of the Bonds is 3 years.

##### （五）债券性质

#### **Nature of the Bonds**

本期债券本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债。本期债券为先于商业银行长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具以及股权资本的无担保商业银行金融债券。

In the event of liquidation of the Issuer, the claims of the holders of the Bonds will rank pari passu with the claims of the general creditors, and shall rank in priority to the claims of all holders of long-term subordinated debts, Tier 2 capital instruments, hybrid capital bonds, Additional Tier 1 capital instruments and equity capital.

## （六）债券面值

### **Denomination**

本期债券的面值为人民币 100 元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币 100 元。

The denomination of the Bonds is RMB 100, i.e., the principal of each unit of the Bonds shall be RMB 100.

## （七）发行价格

### **Issue Price**

本期债券将按票面金额平价发行。

The Bonds will be issued at par.

## （八）票面利率

### **Interest Rate of the Bonds**

本期债券采用固定利率方式，固定利率债券的票面年利率将通过簿记建档、集中配售的方式确定，在债券存续期内固定不变。

The interest rate of the Bonds will be fixed. The interest rate of the Bonds will be determined by book building and centralized allocation and unchanged once determined.

## （九）计息方式

### **Calculation of Interest**

本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

The interest rate of the Bonds is calculated on a simple interest basis annually. The Bonds are without compound interest and overdue extra interest.

## （十）发行范围及对象

### **Target Investors**

全国银行间债券市场的机构投资者（国家法律、法规禁止购买者除外）。

The target investors of the Bonds are the institutions of the PRC Interbank Bond Market (except for the investors banned by laws and regulations).

## （十一）债券形式及托管方式

### **Form of the Bonds and Custodial Method**

本期债券采用实名制记账式。中央国债登记结算有限责任公司为本期债券发行提供登记、托管、结算服务。

The Bonds will be issued in real name book-entry form. China Central Depository & Clearing Co., Ltd. will provide services for the registration, depository and settlement of the Bonds.

## （十二）发行方式

### **Issuing Method**

本期债券由主承销商组织承销团成员，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场发行。

The lead underwriter will organize the underwriting syndicate for issuing the Bonds. The Bonds will be issued in the PRC Interbank Bond Market through book building and centralized allocation.

## （十三）簿记建档日

### **Date of Book Building**

本期债券的簿记建档日为 2026 年 9 月 15 日。

The Date of Book Building is September 15, 2026.

## （十四）发行期限

### **Offering Period**

本期债券的发行期限为 2026 年 9 月 15 日至 2026 年 9 月 17 日，共 3 个工作日。

The Offering Period of the Bonds is from September 15, 2026 to September 17, 2026, with a total of 3 working days.

**（十五）缴款截止日**

**Payment Settlement Date**

本期债券的缴款截止日为 2026 年 9 月 17 日。

The payment settlement date is September 17, 2026.

**（十六）起息日**

**Distribution Commencement Date**

本期债券的起息日为 2026 年 9 月 17 日。

The Distribution Commencement Date is September 17, 2026.

**（十七）计息期限**

**Interest Accrual Period**

本期债券的计息期限从 2026 年 9 月 17 日至 2029 年 9 月 16 日。

Interest accrual period is from September 17, 2026 to September 16, 2029.

**（十八）付息日**

**Interest Payment Date**

本期债券的付息日为存续期限内每年 9 月 17 日，如遇法定节假日或休息日，则资金支付顺延至下一工作日，顺延期间应付利息不另计息。

The Interest Payment Date of the Bonds shall be September 17 of each year. If any interest payment date falls on a day which is an official holiday or non-working day in the PRC, it shall be postponed to the next following day which is a working day, and any such postponed payment will not bear interest.

**（十九）兑付日**

**Redemption Date**

本期债券的兑付日为 2029 年 9 月 17 日，如遇法定节假日或休息日，则资金支付顺延至下一工作日，顺延期间本金不另计息。

The redemption date of the Bonds shall be September 17, 2029. If the redemption date falls on a day which is an official holiday or non-working day in the PRC, it shall be postponed to the next following day which is a business day, and any such postponed payment will not bear interest.

## （二十）付息兑付方式

### **Interest and Principal Payment Method**

本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。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。

The Bonds' interest will be paid annually, and the principal will be repaid in full on the redemption date. The final interest payment will be made together with the repayment of the principal. No interest shall accrue on interest payments from the interest payment date, nor shall interest accrue on the principal from the redemption date.

## （二十一）交易流通

### **Trading and Circulation**

本期债券发行结束后，根据中国人民银行的规定，将在本期债券完成债权债务关系确立并登记完毕后，在银行间债券市场交易流通。

After the end of the Bonds issue, in accordance with the provisions of the People's Bank of China, the Bonds will be traded in the inter-bank bond market after the completion of the bond relationship is established and registered.

## （二十二）债券担保

### **Guarantee Mode of the Bonds**

本期债券无担保。

No Guarantee.

## （二十三）债券承销

### **Underwriting Method**

本期债券由主承销商余额包销。

Stand-by underwriting commitment by lead underwriters.

## （二十四）托管人

### **Custodian**

中央国债登记结算有限责任公司为本期债券发行提供登记、托管、结算服务。

China Central Depository & Clearing Co., Ltd. will provide services for the registration, depository and settlement of the Bonds.

## （二十五）募集资金用途

### **Use of Proceeds**

本期债券发行的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准，用于满足资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。

The proceeds from the Bonds issue are used to meet the allocation needs of assets and liabilities, enrich the source of funds, optimize the term structure of liabilities, and promote the sound development of the business in accordance with applicable laws and the approval of the competent authorities.

## （二十六）税务提示

### **Taxation**

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

According to the relevant laws and regulations about taxation, investors shall bear the taxes payable by investors when investing in the Bonds.

## 二、发行方式

### （一）本期债券的承销方式

本期债券由主承销商组织承销团以余额包销方式承销。

### （二）本期债券的发行方式

本期债券由主承销商组织承销团成员，通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行。

### （三）本期债券的认购办法

1、本期债券由主承销商组织承销团成员，通过簿记建档、集中配售的方式发行。投资者参与本期债券的簿记配售的具体办法和要求在《青岛银行股份有限公司 2026 年第一期金融债券（债券通）申购区间与申购提示性说明》中规定；

2、全国银行间债券市场成员凭符合本期债券申购和配售办法说明中规定的要约认购本期债券。如法律、法规对本条所述另有规定，按照相关规定执行。

3、中央国债登记结算有限责任公司为本期债券发行提供登记、托管、结算服务。

4、认购本期债券的机构投资者应在债券托管机构开立托管账户。

5、投资者办理认购、登记和托管手续时，不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定。

6、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、债券托管机构有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、债券托管机构的有关规定为准。

## 第二章 本期债券发行有关机构

### 一、发行人：青岛银行股份有限公司

注册地址：山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼

法定代表人：景在伦

联系人：江鹏飞、张暄卿、周洋、王继飞

联系地址：山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号

联系电话：0532-81758511、0532-81758510、0532-81758529

传真：0532-85709752

邮政编码：266061

### 二、牵头主承销商、簿记管理人：华泰联合证券有限责任公司

注册地址：深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路 128 号前海深港基金小镇 B7 栋 401

法定代表人：江禹

联系人：乔梁、王冲

联系地址：北京市西城区金融大街乙 9 号金融街中心 C 座 21 层

联系电话：010-56839300

传真：010-57615941

邮政编码：100032

### 三、联席主承销商

#### （一）中信证券股份有限公司

注册地址：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

法定代表人：张佑君

联系人：赵宇驰、王婧玉、李依亭

联系地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

联系电话：010-60833310

传真：010-60833504

邮政编码：100026

## （二）中银国际证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

法定代表人：周权

联系人：王锐、马燕、宋宁

联系地址：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层

联系电话：021-20328000

传真：021-58883554

邮政编码：200120

## （三）申万宏源证券有限公司

注册地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

法定代表人：张剑

联系人：邱源、贾世雄、孙钦璐

联系地址：北京市西城区锦什坊街 26 号 6 层

联系电话：010-88013859

传真：010-88085373

邮政编码：100033

## （四）华夏银行股份有限公司

注册地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

法定代表人：杨书剑

联系人：余雅卓

联系地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

联系电话：010-85237896

传真：010-85237084

邮政编码：100005

**（五）中国银行股份有限公司**

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人：葛海蛟

联系人：王文静

联系地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

联系电话：010-66591814

传真：010-66590831

邮政编码：100818

**（六）中国邮政储蓄银行股份有限公司**

注册地址：北京市西城区金融大街 3 号

法定代表人：郑国雨

联系人：苏泽林、薛冰

联系地址：北京市东城区安定门外大街 208 号玖安广场

联系电话：010-68857440

传真：010-68857394

邮政编码：100010

**（七）兴业银行股份有限公司**

注册地址：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号

法定代表人：吕家进

联系人：高宏、陈征

联系地址：青岛市崂山区同安路 886 号

联系电话：0532-80893921、0532-80893831

传真：/

邮政编码：266000

#### （八）恒丰银行股份有限公司

注册地址：山东省济南市历下区泺源大街 8 号绿城金融中心

法定代表人：辛树人

联系人：李永帅

联系地址：山东省济南市历下区泺源大街 8 号绿城金融中心

联系电话：0531-59667979

传真：/

邮政编码：250013

#### （九）渤海银行股份有限公司

注册地址：天津市河东区海河东路 218 号

法定代表人：王锦虹

联系人：曲绍全、袁玉军

联系地址：天津市河东区海河东路 218 号

联系电话：0532-55795177

传真：/

邮政编码：300012

### 四、承销团其他成员

#### （一）甬兴证券有限公司

注册地址：浙江省宁波市鄞州区海晏北路 565、577 号 8-11 层

法定代表人：李抱

联系人：汤娜威

联系地址：浙江省宁波市鄞州区海晏北路 565、577 号 8-11 层

联系电话：18814871330、0574-89265236

传真：0574-87208702

邮政编码：315100

## （二）平安银行股份有限公司

注册地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号

法定代表人：谢永林

联系人：管理

联系地址：广东省深圳市福田区益田路 5023 号平安金融中心南塔 2601

联系电话：0755-88678709

传真：0755-82081018

邮政编码：518033

## 五、债券托管人：中央国债登记结算有限责任公司

联系地址：北京市西城区金融大街 10 号

法定代表人：王大庆

联系人：田鹏

联系电话：010-88170738

传真：010-66061871

邮政编码：100033

## 第三章 基础募集说明书的查询方式

### 一、对基础募集说明书的更正与更新

无。

### 二、查询方式

投资人可通过中国货币网（[www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn)）或中国债券信息网（[www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)）下载《青岛银行股份有限公司 2026 年第一期金融债券（债券通）发行要素》和《青岛银行股份有限公司 2026 年金融债券基础募集说明书》，或在本期债券发行期限内的一般办公时间，到基础募集说明书披露的查询地址查阅。

（以下无正文，为《青岛银行股份有限公司 2026 年第一期金融债券（债券通）发行要素》之盖章页）

