

东营银行股份有限公司2026年三季度信息披露报告

根据有关监管规定和信息披露要求，东营银行股份有限公司（以下简称“本行”）认真履行各项信息披露任务，及时披露经营信息、财务信息及资本管理信息。

截至2026年三季度末，本行资产总额28,741,191.57万元，负债总额26,891,165.76万元，利润总额73,286.53万元，现将具体数据披露如下：

一、资本和风险资产

1、制度要求

各级资本充足率监管标准为（1）核心一级资本充足率不得低于7.5%；（2）一级资本充足率不得低于8.5%；（3）资本充足率不得低于10.5%。

截至2026年三季度末，本行核心一级资本充足率为8.44%，一级资本充足率11%，资本充足率12.18%。

截至2026年三季度末，本行资本净额2,045,314.42万元，一级资本净额1,846,993.24万元，其中核心一级资本净额1,417,033.81万元，主要包括实收资本484,265.67万元，资本公积366,231.72万元，盈余公积138,196.77万元，一般风险准备319,180.26万元，未分配利润106,305.58万元。

无固定期限资本债券余额情况：截至2026年三季度末，无固定期限资本债券余额为430,000.00万元。

2、风险资产

截至 2026 年三季度末，本行风险加权资产总计 16,786,554.68 万元。

二、对外投资

截至 2026 年三季度末，本行对外投资 6277 万元，为对山东省城市商业银行合作联盟有限公司投资 6277 万元，占其股本比例 6.18%。按照修订后的新会计准则要求，持有的对山东省城市商业银行合作联盟有限公司 6277 万元股权投资纳入其他权益工具投资科目核算。

三、已发行资本工具情况

（一）2015 年发行 12 亿元二级资本债券

根据《山东银监局关于东营银行发行二级资本债券的批复》（鲁银监准〔2015〕324 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2015〕第 216 号），本行于 2015 年 10 月 13 日在银行间债券市场以公开招标方式发行总额为 12 亿元二级资本债券，本期债券为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 5.6%，按年付息。2020 年 10 月 15 日，本行根据《山东银保监局关于东营银行行使 2015 年二级资本债券赎回权意见的函》（鲁银保监函〔2020〕259 号），提前全额赎回 12 亿元二级资本债券。

（二）2018 年发行 10 亿元二级资本债券

根据《山东银监局关于东营银行发行二级资本债券的批复》（鲁银监准〔2018〕234 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第 176 号），本行于 2018 年 11 月 7 日至 2018 年 11 月 9 日在银行间债券市场通过簿记建档、集中配售的方式公开

发行总额为 10 亿元二级资本债券，本期债券为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 6.20%，按年付息。2023 年 11 月 9 日，本行根据《国家金融监督管理总局山东监管局关于东营银行行使 2018 年第一期二级资本债券赎回权意见的函》（鲁金函〔2023〕66 号），提前全额赎回 10 亿元二级资本债券。

（三）2020 年发行 8 亿元二级资本债券

根据《山东银监局关于东营银行发行二级资本债券的批复》（鲁银监准〔2018〕234 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第 176 号），本行于 2020 年 7 月 22 日至 2020 年 7 月 24 日在银行间债券市场通过簿记建档、集中配售的方式公开发行为 8 亿元二级资本债券，本期债券为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 5.00%，按年付息。2025 年 7 月 24 日，本行根据《山东金融监管局关于东营银行行使 2020 年第一期二级资本债券赎回权意见的函》（鲁金函〔2025〕131 号），提前全额赎回 8 亿元二级资本债券。

（四）2020 年发行 25 亿元无固定期限资本债券

根据《山东银保监局关于东营银行发行无固定期限资本债券的批复》（鲁银保监准〔2020〕272 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2020〕第 91 号），本行于 2020 年 9 月 23 日至 2020 年 9 月 25 日在银行间债券市场通过簿记建档、集中配售的方式公开发行为 25 亿元无固定期限资本债券，本期债券存续期与本行持续经营存续期一致，票面利率为 4.80%，按年付息。2025 年 9 月 25 日，本行根据《山东金融监管局关于东营银行行使

2020 年无固定期限资本债券赎回权意见的函》(鲁金函〔2025〕216 号), 提前全额赎回 25 亿元无固定期限资本债券。

(五) 2024 年发行 10 亿元无固定期限资本债券

根据《山东金融监管局关于核准东营银行资本补充工具计划发行额度的批复》(鲁金复〔2024〕263 号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第 52 号), 本行于 2024 年 12 月 18 日至 2024 年 12 月 20 日在银行间债券市场通过簿记建档、集中配售的方式公开发行总额为 10 亿元无固定期限资本债券, 本期债券存续期与本行持续经营存续期一致, 票面利率为 3.30%, 按年付息。

(六) 2025 年发行 33 亿元无固定期限资本债券

根据《山东金融监管局关于核准东营银行资本补充工具计划发行额度的批复》(鲁金复〔2024〕263 号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2025〕第 23 号), 本行于 2025 年 8 月 15 日至 2025 年 8 月 19 日在银行间债券市场通过簿记建档、集中配售的方式公开发行总额为 33 亿元无固定期限资本债券, 本期债券存续期与本行持续经营存续期一致, 票面利率为 2.80%, 按年付息。

附: 东营银行股份有限公司 2026 年三季度资产负债表及利润表

东营银行股份有限公司

二〇二六年十月三十日





资产负债表（季报）

编制单位：东莱银行股份有限公司

会计日期：2028-09-30

币种：人民币折算 单位：元

资产：	期初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	期初数	期末数
现金及存放中央银行款项	17,160,142,989.62	16,024,416,472.50	负债：		
存放同业款项	1,471,996,012.83	4,811,027,132.55	向中央银行借款	12,145,551,127.37	12,776,920,717.00
贵金属			同业及其他金融机构存放款项	229,068,726.94	759,300,506.73
拆出资金	9,215,602,530.34	9,290,543,701.93	拆入资金	0.00	0.00
交易性金融资产	15,171,857,574.53	13,001,351,220.95	交易性金融负债	1,751,718.58	1,730,693.41
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产	7,452,373,224.13	11,015,825,774.23	卖出回购金融资产款	12,000,000,000.00	9,000,000,000.00
应收利息			吸收存款	230,517,857,238.64	238,496,232,734.48
发放贷款和垫款	148,564,065,532.75	150,253,391,719.99	应付职工薪酬	124,980,443.47	131,788,416.51
债权投资	68,893,877,599.20	68,071,903,324.38	应交税费	96,864,898.64	114,629,298.85
其他债权投资	8,342,542,861.57	10,138,842,848.78	应付利息	5,780,397,393.82	5,912,593,911.85
其他权益工具投资	62,770,000.00	62,770,000.00	预计负债	20,823,659.51	20,955,732.56
可供出售金融资产			租赁负债	259,501,971.92	270,728,679.28
持有至到期投资			应付债券	499,958,657.41	499,962,824.08
长期股权投资			递延所得税负债		
投资性房地产			其他负债	969,651,866.83	926,815,082.22
固定资产	924,949,981.54	913,107,487.53	持有待售负债		
在建工程	2,629,043.05	0.00	负债合计	262,646,407,703.13	268,911,657,596.97
使用权资产	232,464,717.07	235,359,015.30	所有者权益（或股东权益）：		
无形资产	47,438,351.07	47,103,083.74	实收资本（或股本）	4,842,656,675.00	4,842,656,675.00
递延所得税资产	759,942,035.00	759,942,035.00	其他权益工具	4,299,594,339.63	4,299,594,339.63
商誉			其中：永续债	4,299,594,339.63	4,299,594,339.63
其他资产	2,834,148,663.87	2,786,330,841.10	资本公积	3,662,317,201.98	3,662,317,201.98
持有待售资产			减：库存股		
			其他综合收益	54,174,454.11	58,931,954.99
			盈余公积	1,381,987,661.46	1,381,987,661.46
			一般风险准备	3,191,802,637.01	3,191,802,637.01
			未分配利润	1,057,914,756.49	1,063,055,847.90
			外币报表折算差额	-34,312.24	-68,256.96
			所有者权益（或股东权益）合计	18,490,393,413.44	18,500,258,061.01
资产总计	281,136,801,116.57	287,411,915,657.98	负债和所有者权益（或股东权益）总计	281,136,801,116.57	287,411,915,657.98

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人

会计机构负责人：



利润表（季报）

编制单位：东普银行股份有限公司

会计日期：2026-09-30

币别：人民币折算 单位：元

项 目	本期发生数	本年累计数
一、营业收入	1,160,074,199.49	3,532,637,902.23
利息净收入	1,100,831,153.50	3,159,661,028.28
利息收入	2,263,595,162.62	6,737,583,765.88
利息支出	1,162,764,009.12	3,577,922,737.60
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	54,509,963.27	213,185,979.50
手续费及佣金收入	73,760,412.66	277,206,421.61
手续费及佣金支出	19,250,449.39	64,020,442.11
租赁收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	43,215,906.97	92,669,050.92
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-39,075,998.84	18,871,050.95
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-104,644.49	-1,300,487.72
其他业务收入	191,797.79	1,548,963.10
资产处置收益	0.00	47,117,688.50
其他收益	506,021.29	884,628.70
二、营业支出	1,113,856,276.01	2,774,862,258.35
业务及管理费	319,349,000.16	913,540,374.74
信用减值损失	779,455,388.55	1,817,658,432.50
其他资产减值损失	0.00	0.00
其他业务支出		
税金及附加	15,051,887.30	43,663,451.11
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	46,217,923.48	757,775,643.88
加：营业外收入	266,767.38	681,991.42
减：营业外支出	1,309,391.24	25,592,286.79
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）	0.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	45,175,299.62	732,865,348.51
减：所得税费用	7,300,000.00	7,300,000.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	37,875,299.62	725,565,348.51

法定代表人：



行长：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

