

青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购区间与 投资者申购提示性说明

重要提示

青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券（以下简称“本期债券”）经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2026〕第 69 号）批准发行。

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。国泰海通证券股份有限公司为本期债券的牵头主承销商及簿记管理人，中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、首创证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、兴业银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、渤海银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司为本期债券的联席主承销商。

本《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购区间与投资者申购提示性说明》（以下简称“《申购区间与投资者申购提示性说明》”）仅对发行本期债券的有关事宜向投资者作扼要说明，不构成本期债券发行的投资建议。投资者欲了解发行人及本期债券发行的基本情况，请详细阅读登载于中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）和中国货币网（www.chinamoney.com.cn）的《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年金融债券基础募集说明书》《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券发行要素》。

一、本期债券主要发行条款

（一）债券名称

青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券。

（二）发行人

青岛农村商业银行股份有限公司。

（三）发行规模

本期债券的发行规模为人民币 25 亿元。

（四）债券期限

本期债券期限为 3 年期。

（五）债券性质

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。

（六）债券面值

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。

（七）发行价格

本期债券将按票面金额平价发行。

（八）票面利率

本期债券采用固定利率形式，最终票面年利率将通过簿记建档、集中配售的方式确定发行利率，在债券存续期内固定不变；采用单利按年计息，不计复利。

（九）计息方式

本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

（十）发行范围及对象

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）。

（十一）债券形式及托管方式

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。

（十二）发行方式

本期债券由主承销商组织承销团，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。

（十三）发行首日

2026 年 9 月 23 日。

（十四）发行期限

本期债券的发行期限为 2026 年 9 月 23 日至 2026 年 9 月 28 日，共 3 个工作日。

（十五）缴款截止日

本期债券的缴款截止日为 2026 年 9 月 28 日。

（十六）起息日

本期债券的起息日为 2026 年 9 月 28 日。

（十七）计息期限

本期债券的计息期限从 2026 年 9 月 28 日至 2029 年 9 月 27 日。

（十八）付息日

本期债券的付息日为存续期限内每年 9 月 28 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。

（十九）兑付日

本期债券的兑付日为 2029 年 9 月 28 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。

（二十）付息兑付方式

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。

（二十一）交易流通

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。

（二十二）债券担保

本期债券无担保。

（二十三）托管人

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。

（二十四）信用级别

根据联合资信评估股份有限公司的评级结果，发行人的主体信用级别为 AAA 级，本期债券信用等级为 AAA 级。

（二十五）募集资金用途

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

（二十六）税务提示

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。

二、申购区间

经发行人和簿记管理人协商确定，本期债券票面利率的申购区间为 1.40%-2.00%。投资者的全部申购须位于上述区间内（含上下限）。

三、申购时间

申购时间为 2026 年 9 月 23 日 9:00-16:00。承销团成员须在上述规定的申购时间内，填写并将加盖公章和签字的《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一）发送至簿记管理人国泰海通证券股份有限公司（以下简称“国泰海通”）处。

联系方式如下：

咨询电话：021-52860250

四、申购方式

1、承销团成员按本《申购区间与投资者申购提示性说明》的具体要求，正确填写《申购要约》，并在本《申购区间与投资者申购提示性说明》要求的时间内，将盖章的《申购要约》发送至国泰海通处（咨询电话：021-52860250）；

2、承销团成员应根据自己的判断，在本说明前述规定的申购区间内自行确定其申购利

率，申购利率变动幅度为 0.01%；

3、每个承销团成员在每个申购利率上的申购数量下限为人民币 1,000 万元（含 1,000 万元），超出 1,000 万元部分必须是人民币 1,000 万元的整数倍；

4、请承销团成员务必注意：每笔申购金额对应一个单一申购利率，且不累计计算；

5、每一承销团成员在申购期间内可以且仅可以提出一份申购要约，如提交两份以上（含两份）申购要约，则以最后到达簿记管理人处的合规申购要约为准（经与发行人及簿记管理人另行协商一致的情形除外）；

6、申购要约一经到达国泰海通处，即不得修改或撤回（经与发行人及簿记管理人另行协商一致的情形除外）；

7、具体申购格式请见附件一的《申购要约》。

五、确定发行利率

发行人与簿记管理人将根据最终的簿记建档情况，协商确定本期债券的票面年利率。

六、债券配售与缴款

在遵守国家法律法规的前提下，发行人和簿记管理人根据簿记建档情况对所有有效申购进行配售，投资者的获配金额不会超过其累计有效申购金额。

配售依照以下原则进行：按照承销团成员的申购利率从低到高进行簿记建档，申购利率在最终发行利率以下（含发行利率）的承销团成员按照价格优先的原则配售；申购利率相同且在该利率上的所有申购不能获得足额配售的情况下，按照等比例原则进行配售，同时适当考虑长期合作的承销团成员优先。

票面利率确定后，国泰海通将以发送《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券配售确认及缴款通知书》（以下简称“《缴款通知书》”）的方式书面通知各承销团成员的获配债券金额、需缴纳的认购款金额、缴款时间、划款账户等信息，各承销团成员应按照《缴款通知书》的要求，于 2026 年 9 月 28 日 15:00 之前足额将认购款项划付至簿记管理人国泰海通指定账户。

七、违约申购的处理

获得配售的有效订单的承销团成员如果未能在本《申购区间与投资者申购提示性说明》规定的时间内向指定的银行账户足额缴纳债券认购款项，将被视为违约申购。簿记管理人有权自行处置与该违约承销团成员未缴纳的认购款项相对应的债券，并有权依据《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券承销团协议》等法律文件，进一步依法追究违约承销团成员的法律风险。

承销团成员和其他投资者应就其认购本期债券的有关事宜咨询其法律顾问及其他有关专业人士，并对认购本期债券的合法、合规性自行承担风险。承销团成员和其他投资者申购本期债券，应当认真阅读本期债券有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期债券发行的批准，并不表明对本期债券的投资价值做出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险做出了任何判断。

（本页无正文，为《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购区间与投资者申购提示性说明》之盖章页）

青岛农村商业银行股份有限公司



2026 年 9 月 22 日

（本页无正文，为《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购区间与投资者申购提示性说明》之盖章页）



附件一：青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购要约

注意：请将此表填妥签字并加盖公章后，于 2026 年 9 月 23 日 9:00～16:00 间传真至簿记管理人处。传真：021-68815200，电话：021-52860250

申购机构基本信息

机构法定名称			
注册地址			
法定代表人		营业执照注册号	
经办人姓名		经办人身份证号	
联系电话		移动电话	
传真号码		电子邮箱	
联系地址		邮政编码	

申购机构账户信息

中央结算公司的一级托管账户	户名	
	账号	

申购利率及申购金额（申购利率区间为 1.40%-2.00%）

1、申购利率应在簿记建档申购利率区间内由低到高填写，最小变动单位为 0.01%； 2、每一申购利率对应的为单一申购金额。当最终确定的票面利率不低于某一申购利率时，投资者的最大获配量为低于该申购利率（包含此申购利率）的所有标位叠加量； 3、每个申购利率上的申购金额不得少于 1,000 万元（含 1,000 万元），并为 1,000 万元的整数倍，并且总量不超过本期债券的发行总额。	票面利率（%）	申购金额（万元）

重要声明：

本申购机构在填写本申购意向函前已经仔细阅读了本期债券募集说明书、申购区间与投资者申购提示性说明及本申购意向函全文。本申购意向函一经本申购机构填写，且由其法定代表人（或其授权代表）签字或加盖单位公章，传真至簿记管理人后，即构成本申购机构发出的、对本申购机构具有法律约束力的要约，未经簿记管理人许可不得修改、撤销或撤回。本申购机构承诺并保证其将根据簿记管理人确定的配售数量按时完成缴款。本申购意向函第二页上的投资者陈述、承诺和保证为本申购意向函不可分割的组成部分，对本申购机构具有法律约束力。

申购机构法定代表人（或授权委托人）签字：

申购机构盖章（或经授权的部门章）

年 月 日

附件二

《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购要约》投资者的 陈述、承诺和保证

提示：投资者向簿记管理人提交申购要约时不必传真本陈述、承诺和保证。

- 1、本投资者依法具有购买本《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购要约》（简称“申购意向函”）承诺申购总金额的青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券的资格，有权向簿记管理人提交本申购要约。并且，在任何适用的法律、法规和国家有关主管部门的规定要求的情况下，已就此取得所有必要的批准、核准、同意、决议和内部批准，并将在申购青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券后按相关法律、法规的要求办理必要的手续。
- 2、本投资者用于申购青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券的资金来源合法，不违反《企业债券管理条例》及其他适用的法律、法规和国家有关主管部门的规定。
- 3、本申购意向函项下的全部申购资金系从本投资者的银行账户划出。
- 4、本投资者保证并确认，本投资者向簿记管理人发出的资料真实、准确、完整、有效。
- 5、本投资者已进行所需的查询、咨询了本投资者的专业顾问，已经完全了解并愿意接受《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券募集说明书》、《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购区间与投资者申购提示性说明》（简称“申购区间与投资者申购提示性说明”）的有关规定和要求，也充分了解并愿意承担投资和交易风险，并确认该有关规定和要求对本投资者具有约束力，承诺按照申购区间与投资者申购提示性说明的要求填写本申购意向函。
- 6、本投资者同意并确认，本申购要约一经发出，即对本投资者具有法律效力，未经簿记管理人许可不得修改、撤销或撤回。
- 7、本投资者同意簿记管理人根据簿记建档等情况确定本投资者的具体配售金额，并接受所确定的最终债券配售结果；簿记管理人向本投资者发出《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券配售缴款通知书》（简称“配售缴款通知书”）或《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券分销协议》（简称“分销协议”），即构成对本申购意向函的承诺。
- 8、本投资者理解并接受，本投资者如果获得配售，则本投资者即有义务按照配售缴款通知书（或分销协议）规定的时间、金额和方式，将认购款足额划至簿记管理人通知的划款账户，并按照配售缴款通知书（或分销协议）要求及时提交有关原件。如果本投资者未能按照配售缴款通知书（或分销协议）规定的时间、金额和方式，将认购款足额划至簿记管理人通知的划款账户，簿记管理人有权处置本投资者申购意向函项下的全部债券，同时，本投资者同意就逾时未划部分按每日万分之五的比例向主承销商支付违约金，并赔偿主承销商由此遭受的损失。
- 9、本申购意向函中使用的已在申购区间与投资者申购提示性说明中作出定义的词语，具有申购区间与投资者申购提示性说明规定的含义。
- 10、本投资者理解并接受，如果遇不可抗力、监管者要求或其他可能对本期发行造成重大不利影响的情况，在与主管机关协商后，发行人及主承销商有权暂停或终止本期发行。

附件三

青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购要约填报说明

声明及提示：以下示例中的利率和金额均为虚设，不含任何暗示，请投资者根据自己的判断填写。以下填表说明部分不必传真至簿记管理人处，但应被视为本申购区间与投资者申购提示性说明不可分割的部分，填表前请仔细阅读。

1、投资人请将《青岛农村商业银行股份有限公司 2026 年第二期金融债券申购要约》（附件一）（法定代表人（或授权代表）签章并加盖单位公章（或授权的部门章），如为授权代表及授权部门签章请附上相关授权材料）于规定时间内传真至簿记管理人处。

2、申购利率及申购金额填写示例（每一申购利率对应的申购金额，是当最终确定的发行利率不低于该利率时，投资者的最大申购金额）。

假设本期债券簿记建档利率不超过 4.00%。某投资者拟在不同的申购利率分别申购不同的金额，其可做出如下填写：

申购利率	申购金额（万元）
3.60%	1,000
3.65%	1,000
3.70%	1,000
3.75%	1,000
.....	

上述报价的含义如下：

- ◆当最终确定的发行利率高于或等于 3.75%时，有效申购金额为 4,000 万元；
- ◆当最终确定的发行利率低于 3.75%，但高于或等于 3.70%时，有效申购金额为 3,000 万元；
- ◆当最终确定的发行利率低于 3.70%，但高于或等于 3.65%时，有效申购金额为 2,000 万元；
- ◆当最终确定的发行利率低于 3.65%，但高于或等于 3.60%时，有效申购金额为 1,000 万元；
- ◆当最终确定的发行利率低于 3.60%时，该申购意向函无效。

3、投资人须以传真方式参与本期簿记建档过程。