证券代码:002958　证券简称:青农商行　公告编号:2020-012

青岛农村商业银行股份有限公司

【2019】年度报告摘要

一、重要提示

（一）本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

（二）本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

（三）本行第三届董事会第九次会议于2020年4月23日审议通过了《2019年度报告》正文及摘要。会议应出席本次会议的董事12人，实际出席会议（含网络方式）的董事11人。委俊平董事授权委托胡文明董事代为出席。

（四）经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以本行股本总额5,555,555,556股为基数，按照每10股派发现金股利15元（含税），不送股、不转增股本。该利润分配预案将提呈2019年度股东大会审议。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及本行所属子公司的合并报表数据。

（五）毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行根据中国企业会计准则编制的2019年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、公司简介

（一）公司信息

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
中文名称	青岛农村商业银行股份有限公司		
中文简称	青农商行		
外文名称（如有）	Qingdao Rural Commercial Bank Corporation		
外文名称缩写（如有）	QRCB		
法定代表人	刘仲生		
注册地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼		
办公地址的邮政编码	266061		
公司网址	www.qrcb.com.cn		
电子邮箱	qrcb@qrcb.com.cn		

（二）联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	陶劲新
联系地址	青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
电话	0532-66957767
传真	0532-85933800
电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

三、报告期内本行从事的主要业务

本行经营范围为：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；外汇资信调查、咨询和见证业务；基金销售；经国家有关主管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

四、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2019年	2018年	本年比上年增减	2017年
营业收入	8,729,188	7,462,073	16.98%	6,079,088
利润总额	3,110,472	3,029,168	2.68%	2,765,856
净利润	2,847,247	2,444,093	16.50%	2,140,285
归属于母公司股东的净利润	2,824,798	2,419,006	16.78%	2,136,450
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,808,611	2,403,253	16.87%	2,047,838
经营活动使用的现金流量净额	(4,840,569)	(2,363,993)	104.76%	2,123,285
基本每股收益（元/股）	0.52	0.48	8.33%	0.43
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.52	0.48	8.33%	0.41
稀释每股收益（元/股）	0.52	0.48	8.33%	0.43
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.52	0.48	8.33%	0.41
加权平均净资产收益率	12.38%	12.86%	下降0.48个百分点	13.33%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.31%	12.77%	下降0.46个百分点	12.77%

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	本年末比上年末增减	2017年12月31日
资产总额	341,667,384	294,141,165	16.16%	251,054,239
发放贷款和垫款总额	178,709,006	136,973,948	30.47%	112,444,559
负债总额	316,405,685	272,798,404	15.99%	233,135,655
吸收存款	218,805,639	192,610,288	13.60%	173,935,299
归属于母公司股东的净资产	24,415,271	20,513,629	19.02%	17,114,539
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	4.39	4.10	7.07%	3.42

注：每股收益、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编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

（二）分季度主要财务指标

单位：千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,124,415	2,170,176	2,285,203	2,149,394
归属于母公司股东的净利润	760,405	655,569	941,526	467,308
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	755,088	649,988	927,171	476,364
经营活动使用的现金流量净额	(1,529,573)	(4,107,443)	(114,026)	910,473

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

（三）非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2019年度	2018年度	2017年度
非流动资产处置收益	18,921	5,505	85,225
政府补助	47,589	45,300	40,036
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(26,686)	(15,346)	(46)
非经常性损益净额	39,824	35,459	125,215
减：以上各项对所得税的影响	(10,541)	(9,067)	(31,411)
合计	29,283	26,402	93,804
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	16,187	15,753	88,612
影响少数股东损益的非经常性损益	13,096	10,649	5,192

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008年修订）规定计算。

（四）补充财务及监管指标

指标类别	指标	指标标准	2019年	2018年	2017年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.48%	10.60%	10.50%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.49%	10.61%	10.51%
	资本充足率	≥10.5%	12.26%	12.55%	12.59%
	核心一级资本净额（千元）	–	24,576,179	20,666,616	17,215,149
	一级资本净额（千元）	–	24,597,633	20,687,014	17,228,564
	二级资本净额（千元）	–	4,148,191	3,776,109	3,409,602
	总资本净额（千元）	–	28,745,824	24,463,123	20,638,166
	风险加权资产合计（千元）	–	234,569,480	194,974,970	163,988,947
流动性风险	流动性比例	≥25%	71.45%	59.65%	50.90%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.46%	1.57%	1.86%
	单一客户贷款集中度	≤10%	7.31%	6.79%	7.51%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.11%	10.32%	7.51%
	最大一家单一客户贷款比例	–	53.56%	53.00%	50.31%
	正常类贷款迁徙率	–	3.14%	2.67%	4.12%
	关注类贷款迁徙率	–	26.13%	17.17%	13.96%
	次级类贷款迁徙率	–	81.86%	90.69%	93.28%
	可疑类贷款迁徙率	–	5.19%	13.24%	7.16%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	310.23%	290.05%	272.16%
	成本收入比	≤45%	30.25%	32.23%	35.69%
盈利能力	总资产收益率	–	0.90%	0.90%	0.93%
	净利差	–	2.75%	2.29%	2.40%
	净利息收益率	–	2.61%	2.49%	2.60%

注：1.流动性比例为本行报监管部门的数据。

2.资本充足指标根据原中国银监会于2012年6月7日发布的《商业银行资本管理办法》计算。

3.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%。

4.不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）÷各项贷款期末余额×100%

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

5.拨备覆盖率=期末贷款（含贴现）损失准备余额÷期末不良贷款余额×100%。

6.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率

净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%

五、本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数（户）	135,888	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	119,454	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	–	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	–

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况
							股份状态 / 数量
青岛国际机场集团有限公司	国有法人	9.00%	500,000,000	–	500,000,000	–	– / –
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	–	500,000,000	–	– / –
日照钢铁控股集团有限公司	国有法人	5.40%	300,000,000	–	300,000,000	–	– / –
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.86%	270,000,000	–	270,000,000	–	– / –
城发投资集团有限公司	国有法人	4.50%	250,000,000	–	250,000,000	–	– / –
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	4.05%	225,000,000	–	225,000,000	–	质押 / 214,780,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	3.15%	175,000,000	–	175,000,000	–	质押 / 172,990,000
青岛全球财富中心开发建设有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	–	150,000,000	–	质押 / 75,000,000
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	–	110,000,000	–	– / –
青岛天一仁和房地产集团有限公司	境内非国有法人	1.75%	97,000,000	–	97,000,000	–	– / –
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为7.20%，其余上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。						

六、业务发展情况

（一）零售金融业务

本行始终坚持“以客户为中心”的服务原则，强化科技支撑，增强创新驱动，积极打通和拓宽线上渠道，促进发展能力不断提升，业务基础持续稳固，地方法人银行优势进一步彰显。

个人存款：坚持以客户为中心，发挥地方法人银行优势，持续推进网格化营销外拓，不断加大代发业务营销力度，以“面对面”服务持续打通服务通道，全力推进智慧厅堂建设，着力提升网点效能，推动个人存款快速增长，经营基础进一步夯实。截至2019年12月末，本行个人存款余额1,208.81亿元，较年初新增136.29亿元，新增规模创新历史新高，个人存款规模、新增额均保持青岛市同业最高。

本行聚焦“金融服务没有最佳，只有更佳”的要求，以提升厅堂优质服务水平为目标，2019年在全行推出智慧厅堂建设工作，全年共布设智慧柜员机333台，有效促进客户分流，实现了由“客户动线”向“柜员动线”的转变，降低了客户时间损耗，提升了业务处理效率和客户服务体验。

紧密结合本行客户特点，积极满足中长期资产配置需求，丰富存款品种，发展稳定性不断增强。截至2019年12月末，本行个人定期存款余额较年初新增121.11亿元。

个人贷款：在持续保持个人经营贷款竞争优势的基础上，积极推广线上办贷模式，稳步推进个人住贷款投放，形成线上线下协同发展的良好态势。截至2019年12月末，个人贷款余额456.68亿元，较2018年末新增79.19亿元。

着力推广线上办贷模式，陆续推出了“信e贷”、定期存单质押贷、家庭亲情贷、新e贷、按揭信用贷、市民贷等线上产品，构建了渠道畅通、产品丰富的线上办贷体系。此外，上线了客户资源管理系统和零售营销平台，助力实现产品信息精准推送，客户申请线上受理，办贷效率、效能同步提升。

强化产品创新驱动，发放全市首笔“人才贷”，独家中标青岛市退役军人事务局退役军人创业贷款风险金存放和业务经办行项目，并发放全市首笔退役军人创业贷款，深化与政策性担保公司合作，“农担贷”产品余额454亿元，贷款授信总额占全市的63%，有效解决了涉农客户融资难问题。依托产品优势，作为青岛市唯一金融机构中标两个农业农村部支农创新政府采购项目，全力推进线上支农信用贷款模式、专属信贷产品支持农业适度规模经营模式创新试点。

着眼满足居民合理住房需求、科学把控个人住房贷款投放节奏，同步推进个人贷款结构持续优化。截至2019年12月末，个人住房贷款余额2126亿元。

以微贷中心为主体组建普惠金融服务团队，坚持推进“三科三进”走访活动，深入宣传普惠金融政策知识，加大业务产品服务力度，全年累计走访专业市场、工业园区近300个，建立客户台账万余户。工作中，始终坚持“以客户为中心”的服务原则，发挥微贷技术优势，通过定向订制信贷产品，建立标准化审批流程，有效扩大了客户服务覆盖范围，促进了全行普惠金融贷款增长。

银行卡业务：信用卡方面，本行于2019年成功发行信用卡，个性化产品及功能逐步完善，推出符合国家现阶段ETC推广政策、利民惠民的“ETC虚拟信用卡”，推出“米阳出行”联名信用卡，打造“智慧金融+智慧交通”新生态的重要载体，助力推动零售业务转型发展。截至2019年末，共发放各类信用卡12.33万张，借记卡方面，继续实行磁条借记卡免费更换金融IC卡普惠政策，鼓励引导磁条借记卡持卡人更换金融IC卡以提升银行卡安全等级。2019年新推出“崂山旅游联名卡”借记卡新产品，首次实现了“金融+旅游+出行”的三方合作模式，一卡多应用，全面提升本行借记卡产品竞争力。

（二）公司金融业务

本行公司银行业务数力于服务创新、体验创新、产品创新，按照“苦练内功、补齐短板、稳中求进、提质增效”的总体规划，通过精选行业、精耕客户、精配产品、精控风险、精细管理，不断提升公司客户服务质量和效率，实现了公司银行业务稳步、可持续、创新发展。

报告期末，公司存款余额947.22亿元，较年初增长95.31亿元，增幅11.19%。2019年，本行积极应对经济发展的新特征、新变化，坚持稳健经营、转型求发展的理念，坚定公司业务发展方向，以资金组织作为工作重点，推动对公存款稳定增长，为实体经济提供更多资金支持。机构业务方面，以财政及公共资金营销作为突破口和增长点，制定《财政及社会公共资金营销指引》，突破市直单位合作范围，吸收大额存款；多渠道把握源头信息，积极参加政府和大型企业招标等合作，先后中标市级财政专户资金存放项目、青岛水投黄水东调项目、青岛市住房公积金业务承办项目、青岛市住房补贴业务承办项目等，带动定期资金存放；试行闲环营销，带动房地产行业、大型龙头企业交易资金不断归集；制定行业营销指引，有序开展存款营销活动，带动优势行业小微客户存款增长。本行聚焦产品创新，成功上线“智慧+金融”物业服务平台，有序推进“交易+”产品体系迭代，以产品为营销赋能。

公司贷款：◎◎本行认真贯彻落实国家宏观调控及央行货币信贷政策，按照“回归本源、服务实体”的工作总要求，持续加大对民营、中小微企业支持力度，积极发展绿色信贷业务，调整优化信贷结构。截至2019年12月末，全行公司贷款余额1,283.36亿元，较年初增加352.21亿元，增长37.83%。

2019年，本行不断丰富公司业务产品体系，切实提高产品服务能力，拓展中间业务收入渠道。制定了新的国内保理及再保理管理办法，丰富了国内保理体系，新增信用保险保理、融资租赁保理、中长期保理、无追索保理、隐蔽保理、国内再保理等子产品。通过出台境内保函管理办法，将国内保函子产品充实到26种，并上线电子投标保函（分离式）、电子履约保函（分离式）、商品房预售资金监管现金保函、城市基础设施配套费保函，大大提高了我行支持实体经济的能力。

（三）资金业务

1.金融市场业务

本行认真贯彻“创新、合规、高质量发展”的战略导向，以健全内控合规体系为保障，着力于服务实体经济和助范金融风险，优化资产负债结构，以产品创新驱动业务发展。业务范围涵盖债券市场、货币市场和金融衍生品业务等。

报告期内，本行加强对市场流动性的分析，优化负债结构，合理搭配负债期限。多措并举拓展融资渠道，通过发行债券、同业存单和拆借等方式扩大全行负债来源。

报告期内，本行自营投资以债券等标准化产品投资为主。严格按照金融服务实体经济这一主线，通过债券投资重点支持民企和山东省重点项目建设。

本行注重金融市场与传统信贷业务的互动，积极扩大融资渠道，为青岛市军民融合示范区、绿色金融和中、小、微企业提供资金支持。报告期内，成功发行“19青岛农商金融债”5亿元、“19青岛农商小微债01”30亿元，为青岛建设贡献力量。

报告期内，本行成功获取信用风险缓释工具核心交易商资格，并首次加入农发行债券承销团，为金融市场业务持续、健康、稳健发展打下了良好的基础。

2.代客理财业务

本行理财业务以“回归本源、专注主业”为原则，以“净值化转型”为发展主基调，从制度流程、风险管理、合规销售等方面建立了较为完善的内控体系，持续推进理财业务的高质量发展。本行已形成产品研发、投资交易、资产运营、风险管理、营销推广等前中后台责任清晰明确、相互监督制约的业务拓展及内部控制机制。本行在“富民理财”品牌下设“富民理财D系列”“尊富”“睿盈”“创盈”“惠盈”等五个产品系列和“悦享”“创富”两个子品牌，还可根据客户需求定制机构专属理财产品。鉴于多年的良好运作，理财业务荣获行业内最高奖项“金牛理财银行奖”，理财产品连续2年荣获“金牛银行理财产品奖”，综合理财能力得到了权威机构、市场和客户的广泛认可。

报告期内，本行累计发行理财产品1104期，销售金额741.12亿元。报告期末，理财余额282.66亿元。

（四）国际业务

以二次创业、转型升级为目标，创新产品和服务，强化合规经营文化，积极推进专业资易港口支行、自贸区特色支行建设，在山东自贸区专营服务机构挂牌的当天，全省首家发布“自贸区金融服务方案二十条”，打造支持自贸区发展的“农商样本”，成功办理了山东自贸区首笔境外机构境内外汇账户（NRA账户）的不落地结汇业务、首笔跨境人民币便利化业务，办理了全国农商银行首笔中国-新加坡央行货币互换项下新加坡元贷款业务；制定了《上合示范区金融综合服务方案（十五条）》，在丰富产品体系、深化金融服务、提升便利化、提高风险管理等方面，支持上合示范区建设，上线了“跨境e家”、“微信通汇通”线上服务平台以及资金管理系统，在国家外汇管理局青岛市分局外汇业务合规与审慎经营评估等级考核中再获A类评。全年实现国际结算量149亿美元、代客结售汇55亿美元、外汇交易量154亿美元，跨境人民币结算量36亿元。

（五）网络金融业务

本行网络金融业务在全行“一体两翼”、“轻型银行”的发展战略下，紧追互联网金融发展变化，努力提升产品易用性和用户体验，防控业务风险，努力打造线上线下协同一体的互联网金融服务提供商。

电子银行业务：坚持以客户体验为中心，以移动金融为方向，践行普惠金融发展精神，持续开展个人电子银行汇款手续费全免、企业电子银行汇款手续费减半活动，持续推进线下业务线上化。2019年新增手机银行客户51万户，新增企业网银客户3万户。

自助机具服务：加强自助业务管理，上线自助渠道业务分析管理系统，动态监控自助业务交易情况，提高自助服务质量。完善互联网小微云支付终端功能，积极与政府部门合作，为客户提供城乡居民社保查询缴费服务。

特约商户收单服务：为大型集团企业提供综合收银解决方案，与多家集团ERP系统对接，为集团客户提供方便快捷的收银服务，持续开展对公商户营销和优质商户激励活动，针对批发市场、专业市场、特色行业商户展开营销，不断扩大收单市场规模，带动存款和综合收益增长，优化扫码支付平台功能，推广特色支付场景，对接胶东国际机场等大型项目，优化扫码商户注册流程，对接微信实名认证平台、升级语音播报功能、优化商户服务平台网站等商户实用性功能和广告等行内业务推广功能，提升了商户体验和本行产品推广能力；依托本行扫码支付系统搭建了可为学生家长提供全渠道的安全缴费方式的智慧缴费平台，提高了学校收费效率，便捷了学生家长缴费。

直销银行业务：新增和完善多项功能和服务，对接他行卡“五要素”鉴权通道，开放他行客户直销银行服务，提升服务全网客户能力；上线“基金超市”打造一站式投资体验；新增“电子社保卡”等便民服务功能；优化相关产品和功能的界面展示，持续提升客户使用体验。借力网络营销宣传，积极开展直销银行产品和品牌运营。截至12月末直销银行注册用户逾80万户，累计交易金额逾700亿元。

七、变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：千元

项目	2019年	2018年	增减情况	主要原因
手续费及佣金净收入	198,918	149,145	33.37%	代理保险等手续费及佣金收入增加
投资净收益	2,108,284	632,219	233.47%	根据新金融工具准则有关金融资产分类和计量规定，分类为交易性金融资产规模增加，相应投资收益增加
公允价值变动净（损失）/收益	(813,206)	55,560	不适用	执行新金融工具准则后，交易性金融资产公允价值变动
汇兑净收益	56,305	26,589	111.76%	汇率变动及结售汇业务收入增加导致
资产处置收益	18,921	5,505	243.71%	固定资产处置收益增加
信用减值损失	(2,697,899)	不适用	不适用	贷款减值准备计提增加
资产减值损失	(161,575)	(1,932,291)	(91.64%)	
其他业务支出	(885)	(457)	93.65%	正常支出变化，金额较小
营业外收入	3,989	6,691	(40.38%)	诉讼赔款收入减少
营业外支出	(30,632)	(21,971)	39.42%	抵债资产处置损失同比增加
所得税费用	(263,225)	(585,075)	(55.01%)	递延所得税费用下降

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	增减情况	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	6,568,788	9,411,288	(30.20%)	正常变动
拆出资金	6,762,843	4,040,374	67.38%	正常变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	8,353,039	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
衍生金融资产	20,023	15,207	31.67%	衍生金融资产规模增加
买入返售金融资产	2,262,669	3,518,031	(35.68%)	正常变动
发放贷款和垫款	170,996,529	130,756,019	30.77%	业务发展，贷款投放增加
交易性金融资产	50,086,875	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
债权投资	52,282,414	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
其他债权投资	20,229,074	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
其他权益工具投资	5,200	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
可供出售金融资产	不适用	44,288,354	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
持有至到期投资	不适用	34,271,902	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
应收款项类投资	不适用	25,111,724	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
应收利息	–	1,613,143	不适用	按照《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收取的利息，列示在其他资产
递延所得税资产	1,655,694	997,729	65.95%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放	2,748,170	905,551	203.48%	同业存放款项增加
拆入资金	5,010,613	2,984,169	67.91%	拆入资金增加
衍生金融负债	17,040	26,888	(36.63%)	公允价值变动导致
应付利息	–	2,734,222	不适用	按照《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可支付但于资产负债表日尚未支付的利息，列示在其他负债
预计负债	209,457	–	不适用	采用新金融工具准则后，针对表外信贷承诺等项目计提的减值准备
资本公积	3,817,959	2,221,443	71.87%	发行新股股本溢价
其他综合收益	655,454	1,212,428	(45.94%)	执行新金融工具准则后，为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减少，公允价值变动下降

八、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

年度报告披露后，本行不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

九、涉及财务报告的相关事项

（一）与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况　说明

请参阅“第十三节　财务报告”之“财务报表附注”之“3.主要会计政策和主要会计估计”之“（26）主要会计政策的变更”。

（二）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

（三）与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，本行合并报表范围无变化。

证券代码:002958　证券简称:青农商行　公告编号:2020-010

青岛农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议决议公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）第三届董事会第九次会议于2020年4月23日在本行召开。会议通知已于2020年4月13日以电子邮件及书面方式发出。应出席本次会议的董事12人，实际出席本次会议（含网络方式）的董事11人。委俊平董事因工作原因不能按时出席本次会议。因相关股东质押本行股权数量已超过其持有本行股权的50%，根据银保监会相关规定，委俊平董事对本次会议议案不予表决。委俊平董事授权委托胡文明董事代为出席。刘冰冰、胡文明、王珍琳、林盛、商有光、孙国茂、栾庆盛董事以网络方式参加会议。会议由董事长刘仲生主持，部分监事、高级管理人员列席了会议。会议的召开及表决程序符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的有关规定。

会议审议通过了以下议案：

一、审议并通过《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2019年董事会工作报告〉的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议并通过《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2019年度报告及摘要〉的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

本报告及摘要在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

三、审议并通过《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2019年度社会责任报告〉的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

本报告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

四、审议并通过《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2019年度内部控制评价报告〉的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

本行全体独立董事以及保荐人招商证券股份有限公司对此事项发表了意见，并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

本报告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

五、审议并通过《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2019年财务决算报告及2020年财务预算报告〉的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

六、审议并通过《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2019年度利润分配方案〉的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

本行2019年度利润分配预案如下：

1.按净利润的10%提取法定盈余公积金281,273千元；

2.提取一般风险准备475,704千元；

3.按净利润的10%提取任意盈余公积金281,273千元；

4.以本行股本总额5,555,555,556股为基数，按照每10股派发现金股利15元（含税），拟派发现金股利总额约833,333千元。其余未分配利润结转下年。

本行全体独立董事对此事项发表了独立意见，并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

本议案需提交股东大会审议。

七、审议并通过《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2020年经营及投资计划〉的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

八、审议并通过《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2020年第一季度报告〉的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

本报告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

九、审议并通过《关于董事会对行长授权的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

十、审议并通过《关于设立党群工作部的议案》。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

十一、逐项审议《关于青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方2020年日常关联交易预计额度的议案》。

1.审议并通过青岛国际机场集团有限公司及其关联企业的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

2.审议并通过青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联企业的预计额度

关联董事刘仲生、刘冰冰回避本项表决。

表决结果为：同意9票，反对0票，弃权0票。

3.审议并通过日照钢铁控股集团有限公司及其关联企业的预计额度

关联董事胡文明回避本项表决。

表决结果为：同意10票，反对0票，弃权0票。

4.审议并通过即发集团股份有限公司及其关联企业的预计额度

关联董事胡文明回避本项表决。

表决结果为：同意10票，反对0票，弃权0票。

5.审议并通过青岛城发投资集团有限公司及其关联企业的预计额度

关联董事王珍琳回避本项表决。

表决结果为：同意10票，反对0票，弃权0票。

6.审议并通过巴龙国际集团有限公司及其关联企业的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

7.审议并通过青岛全球财富中心开发建设有限公司及其关联企业的预计额度

表决结果为：同意10票，反对0票，弃权0票。

8.审议并通过青岛即发集团有限公司及其关联企业的预计额度

关联董事王珍琳回避本项表决。

表决结果为：同意10票，反对0票，弃权0票。

9.审议并通过青岛商业银行股份有限公司及其关联企业的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

10.审议并通过青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联企业的预计额度

关联董事商有光回避本项表决。

表决结果为：同意10票，反对0票，弃权0票。

11.审议并通过万州银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

12.审议并通过威海市商业银行股份有限公司的预计额度

关联董事孙国茂回避本项表决。

表决结果为：同意10票，反对0票，弃权0票。

13.审议并通过济南农村商业银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

14.审议并通过潍坊农村商业银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

15.审议并通过日照蓝海村镇银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

16.审议并通过深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

17.审议并通过平阳蓝海村镇银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

18.审议并通过飞阳蓝海村镇银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

19.审议并通过山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

20.审议并通过德兴蓝海村镇银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

21.审议并通过山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司的预计额度

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

本行全体独立董事及保荐人招商证券股份有限公司对此事项发表了意见，并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

本议案需提交股东大会审议。

十二、审议并通过《关于提名安杰先生为第三届监事会股东监事的议案》。

表决结果为：同意7票，反对0票，弃权0票。

最近二年内曾担任过公司董事或者高级管理人员的监事人数未超过本行监事总数的二分之一；单一股东提名的监事未超过本行监事总数的二分之一。

安杰先生的简历详见附件。

本议案需提交股东大会审议。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司监事会

2020年4月24日

附件：

安杰先生主要简历

安杰，男，1978年6月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，现任青岛全球财富中心开发建设有限公司党委书记、董事长。2002年7月至2003年10月，任胶州市检察院科员；2003年10月至2005年9月，任胶州市委办公室科员；2005年9月至2010年10月，任崂山区委办公室科员；2010年10月至2014年2月，任崂山区委办公室综合科科长；2014年2月至2016年8月，任崂山区委办公室改革办专职副主任；2015年7月至2016年1月，任山东鲁信实业集团有限公司挂职副总经理；2016年8月至2020年2月，任青岛全球财富中心开发建设有限公司党委副书记、总经理；2019年6月至2019年8月，任前海股权投资基金（有限合伙）总经理助理；2020年2月至今，任青岛全球财富中心开发建设有限公司党委书记、董事长。

截至本次监事会召开之日，安杰先生未持有本行股份，不存在以下情形：（1）《公司法》第一百四十六条规定的情形之一；（2）被中国证监会采取证券市场禁入措施；（3）被证券交易所公开认定为不适合担任上市公司董事、监事和高级管理人员；（4）最近三年内受到中国证监会行政处罚；（5）最近三年内受到证券交易所公开谴责或者三次以上通报批评；（6）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。安杰先生与本行持股超过5%以上股东、实际控制人、其他董事、监事、高级管理人员不存在关联关系，不存在《中小板上市公司规范运作指引》第3.2.3条所规定的情形，不属于失信被执行人。

证券代码:002958　证券简称:青农商行　公告编号:2020-011

青岛农村商业银行股份有限公司第三届监事会第九次会议决议公告

本行及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）