证券代码:002958 证券简称:青农商行 公告编号:2023-026
转债代码:128129 转债简称:青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司

2022 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,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）仔细阅读年度报告全文。

（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）本行第四届董事会第十九次临时会议于2023年4月27日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2022年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事11人,实际出席会议（含网络方式）的董事10人。孙国茂董事因工作原因不能出席本次会议,授权委托潘爱玲董事代为出席并行使表决权。

（四）经本次董事会审议通过的利润分配预案为:2022年度拟不进行现金分红,不送股,不转增股本。该利润分配预案将提呈本行股东大会审议。

（五）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财务报表口径数据。

（六）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2022年度财务报表进行了审计,并出具了无保留意见的审计报告。

（七）本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺,投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识,并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

（八）请投资者认真阅读本年度报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施,敬请参阅《青岛农村商业银行股份有限公司2022年度报告》全文第五节管理层讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

二、公司基本情况

（一）公司简介

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		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	王锦峰（代行董事会秘书职责）		
联系地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼		
电话	0532-66967707		
传真	0532-85923800		
电子信箱	qrcbh@qrcbc.com.cn		

（二）报告期主要业务或产品简介

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）。

本行自2012年6月成立以来,围绕“服务‘三农’主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的品牌定位,立足青岛,已设立烟台分行和济南章丘支行,分支机构共352家,辐射青岛、济南、烟台山东三大最具经济活力地区,并发起设立省内5家、深圳1家、江西2家共8家村镇银行,不断探索改革发展新路径。本行通过零售金融、公司金融、资金业务三大业务板块驱动发展,着力打造国际业务、财富管理等特色业务,推动线上线下业务深度融合,存贷款市场份额位居青岛市金融机构前列,主要经营指标位居省内银行业前列,逐步走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

（三）主要会计数据和财务指标

1.近三年主要会计数据和财务指标

单位:千元

项目	2022年	2021年	本年比上年增减	2020年
营业收入	9,943,897	10,296,758	(3.43%)	9,671,526
利润总额	2,009,672	3,313,443	(37.64%)	3,108,546
净利润	2,346,449	3,092,067	(24.11%)	2,977,367
归属于母公司股东的净利润	2,317,141	3,065,549	(24.41%)	2,959,626
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,246,292	3,005,812	(25.30%)	2,896,839
经营活动产生的现金流量净额	1,974,946	790,283	153.11%	6,332,848
基本每股收益(元/股)	0.37	0.53	(30.19%)	0.53
扣除非经常性损益后的每股收益(元/股)	0.36	0.52	(30.77%)	0.52
稀释每股收益(元/股)	0.33	0.48	(31.25%)	0.51
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.32	0.47	(31.91%)	0.50
加权平均净资产收益率	6.97%	10.63%	下降3.66个百分点	11.58%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.73%	10.41%	下降3.68个百分点	11.34%
项目	2022年12月31日	2021年12月31日	本年末比上年末增减	2020年12月31日
资产总额	434,791,316	430,438,090	1.01%	406,811,073
发放贷款和垫款总额	240,181,796	232,561,207	3.28%	217,949,520
贷款损失准备(含贴现)	(10,921,061)	(9,367,965)	16.70%	(8,742,564)
负债总额	398,308,675	395,388,008	0.74%	377,108,681
吸收存款	296,320,039	268,823,062	6.51%	250,693,543
归属于母公司股东的净资产	36,574,067	34,164,413	4.13%	28,841,682
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.50	5.28	4.76%	4.85

注:1.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,在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

2.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具永续债部分)/期末普通股股数。

2.分季度主要会计数据

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	2,491,450	2,841,932	2,687,736	1,922,779
归属于母公司股东的净利润	941,164	807,685	1,049,825	(481,513)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	940,114	774,318	1,040,216	(509,356)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(5,218,849)	15,016,965	(10,347,906)	2,524,744

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。

3.补充财务及监管指标

单位:千元

指标类别	指标	指标标准	2022年	2021年	2020年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.77%	9.62%	9.73%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.41%	11.27%	10.46%
	资本充足率	≥10.5%	13.18%	13.07%	12.32%
	核心一级资本净额	–	29,904,907	29,278,570	27,049,246
	一级资本净额	–	34,934,174	34,304,665	29,073,511
	二级资本净额	–	5,393,108	5,474,638	5,171,725
	总资本净额	–	40,327,282	39,779,303	34,245,236
	风险加权资产合计	–	306,061,617	304,417,603	277,949,525
	信用风险加权资产	–	277,528,095	276,059,877	252,428,211
	市场风险加权资产	–	9,900,909	10,484,306	9,419,573
	操作风险加权资产	–	18,632,613	17,873,420	16,101,741
流动性风险	流动性比例	≥25%	103.08%	89.96%	74.90%
信用风险	不良贷款率	≤5%	2.19%	1.74%	1.44%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.26%	5.48%	6.13%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.79%	8.94%	9.26%
	最大十家单一客户贷款比例	–	39.76%	39.72%	46.91%
	正常类贷款迁徙率	–	2.79%	2.51%	2.65%
	关注类贷款迁徙率	–	32.44%	41.41%	29.64%
	次级类贷款迁徙率	–	74.79%	81.01%	53.97%
	可疑类贷款迁徙率	–	54.91%	50.09%	7.47%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	207.63%	231.77%	278.73%
	贷款拨备率	–	4.55%	4.02%	4.01%
	成本收入比	≤45%	30.34%	29.22%	28.79%
盈利能力	总资产收益率	–	0.54%	0.74%	0.80%
	净利差	–	2.01%	2.18%	2.60%
	净利息收益率	–	2.00%	2.16%	2.52%

注:1.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（试行）》计算

2.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%,为本行报监管部门的数据

3.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%

4.拨备覆盖率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%

贷款拨备率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%

5.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%

6.资款迁徙率根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）规定计算,2021年数据同步进行调整。

（四）股东及股东情况

1.普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数(户)	97,932	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	96,260	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)	–

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	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
青岛国信发展(集团)有限责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	–	–	–
青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	国有法人	9.05%	502,730,500	500,000,000	–	–
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.43%	301,657,000	–	质押	148,000,000
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.98%	276,720,000	–	–	–
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,154,200	–	–	–
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	4.05%	225,000,000	–	质押	224,900,000
					标记	224,900,000
					冻结	100,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	3.11%	172,990,062	–	质押	172,990,000
					冻结	172,990,062
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	–	–	–
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	–	–	–
青岛天一仁和控股集团有限公司	境内非国有法人	1.75%	97,000,000	–	–	–

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7.16%。

参与融资融券业务股东情况说明(如有) 无

注:城发投资集团有限公司参与转融通业务出借股份218,100股。

2.公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

不适用。

3.以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末,本行无实际控制人和控股股东。

（五）在年度报告批准报出日存续的债券情况

1.债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额(万元)	利率
青岛农村商业银行股份有限公司可转换公司债券	青农转债	128129	2020年8月26日	2026年8月24日	499,972.71	第一年0.20%,第二年0.40%,第三年0.80%,第四年1.50%,第五年1.60%,第六年2.00%

报告期内公司债券的付息兑付情况 报告期内,青农转债进行第二年付息,计息期间为2021年8月26日至2022年8月24日,票面利率为0.40%,每10张“青农转债”（面值1,000元）利息为人民币400元（含税）。

2.公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

评级机构联合资信评估股份有限公司通过对本行主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估,于2022年6月24日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2022年跟踪评级报告》,确定维持本行主体长期信用等级为“AAA”,维持“青农转债”（50亿元）信用等级为“AAA”,评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

3.截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

单位:万元

项目	2022年	2021年	本年比上年增减
资产负债率	91.61%	91.86%	下降0.25个百分点
扣除非经常性损益后净利润	224,529	300,581	(25.30%)
EBITDA全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用

三、重要事项

详见本行2022年度报告全文。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会
2023年4月28日

证券代码:002958 证券简称:青农商行 公告编号:2023-024
转债代码:128129 转债简称:青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十九次临时会议决议公告

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”）第四届董事会第十九次临时会议于2023年4月27日在本行总行召开。会议通知已于2023年4月21日以电子邮件及书面方式发出。应出席本次会议的董事11人,实际出席本次会议（含网络方式）的董事10人。孙国茂董事因工作原因不能出席本次会议,授权委托潘爱玲董事代为出席并行使表决权。王少飞董事以网络方式参加会议。会议由董事长王锡峰主持,部分监事列席了会议。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、逐项审议《关于聘任青岛农村商业银行股份有限公司副行长的议案》。

1.同意聘任王瑜女士为本行副行长

表决结果为:同意11票,反对0票,弃权0票。

2.同意聘任姜晖先生为本行副行长

表决结果为:同意11票,反对0票,弃权0票。

王瑜女士、姜晖先生简历详见附件,需经中国银行保险监督管理委员会青岛监管局任职资格核准后方可履职。

本行全体独立董事对本议案发表了意见,并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

二、审议并通过《关于（青岛农村商业银行股份有限公司2022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。

三、审议并通过《关于（青岛农村商业银行股份有限公司2022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。

四、审议并通过《关于（青岛农村商业银行股份有限公司2022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。

五、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司2022年财务决算报告及2023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2022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2022年度利润分配方案如下:

1.按净利润的10%提取法定盈余公积金人民币230,272千元;

2.提取一般风险准备人民币128,502千元;

3.按净利润的10%提取任意盈余公积金人民币230,272千元;

4.本年度不进行现金分红,不送股,不转增股本。

上述利润分配方案主要考虑以下因素:一是2022年经济发展受到多种因素冲击,本行认真践行地方法人金融机构社会责任,通过降低利率、减少收费、贷款延期还本付息、阶段性减息等措施,持续让利实体经济,营业收入和利润增长受到一定影响。二是本行积极顺应监管导向,加大风险处置力度,提升预期信用损失计提水平,夯实未来风险抵御能力,为各项业务持续稳健发展奠定坚实基础。三是提高本行资本充足水平。留存的未分配利润转补充本行核心一级资本,增强本行经营发展内生动力,为投资者创造更大价值。

《关于2022年度拟不进行现金分红的专项说明》及本行全体独立董事对此事项发表的独立意见,一并在巨潮资讯网（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2023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2022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。

本报告及本行全体独立董事对此事项发表的意见,一并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

九、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司2023年资本充足率管理计划的议案》。

表决结果为:同意11票,反对0票,弃权0票。

十、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司2023年监管指标分层监测预警指标值的议案》。

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2023年日常关联交易预计额度）的议案》。

1.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

关联董事刘冰冰回避本项表决。

表决结果为:同意10票,反对0票,弃权0票。

2.审议并通过青岛城市建设投资（集团）有限责任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。

关联董事李庆香回避本项表决。

3.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11票,反对0票,弃权0票。

4.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。

5.审议并通过关联自然人预计额度

表决结果为:同意11票,反对0票,弃权0票。

本行全体独立董事对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。《关于部分关联方2023年日常关联交易预计额度的公告》同时在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

本议案相关子议案按审批权限提交股东大会审议。

十二、审议并通过《关于发行青岛农村商业银行股份有限公司非资本性金融债券并向行长转授权的议案》。

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。

十三、审议并通过《关于列支相关费用的议案》。

表决结果为:同意11票,反对0票,弃权0票。

十四、审议并通过《关于（青岛农村商业银行股份有限公司2023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。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会
2023年4月28日

王瑜女士简历

王瑜女士,1968年1月生,中国国籍,大学学历,硕士学位。曾任中国银行黄海分行存款处工作人员、存款处科员,中国银行青岛市分行信用卡处副主任科员,中国银行青岛分行信用卡处主任科员,中国银行青岛高科园支行副行长,山东六和集团财务人员,青岛市商业银行香港东路支行副行长、行长,青岛市商业银行行长助理兼香港东路支行行长（其间:2006年4月-2007年4月挂职担任青岛市劳动和社会保障局规划财务处副处长）,2008年4月至2023年4月任青岛银行党委委员、副行长,2023年4月至今,担任青岛农商银行党委副书记。

王瑜女士未持有本行股份,不存在《公司法》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》《公司章程》等法律法规、规章制度规定的不得担任本行副行长的情形,未受过中国证监会的处罚和证券交易所的惩戒,未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稽查,未曾被中国证监会在证券期货市场违法失信信息公开查询平台公示或者被人民法院纳入失信被执行人名单,2021年12月因青岛银行股份有限公司未按规定对异常交易进行人工分析、识别,排除理由不合理,或可疑交易报告理由不完整,作为分管副行长,对异常交易分析工作负直接责任,被中国人民银行青岛市中心支行给予1万元罚款的处罚,王瑜女士与本行持股5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。

姜晖先生简历

姜晖先生,1972年1月生,中国国籍,大学学历,学士学位。曾任中国建设银行青岛市分行员工,招商银行青岛支行公司银行部业务二室经理,招商银行青岛福州路支行副行长,招商银行青岛高新技术产业开发区支行副行长,中国民生银行青岛分行公司银行管理部总经理,中国民生银行青岛分行贸易金融部总经理,青岛银行贸易金融事业部总经理,青岛银行公司金融总监兼贸易金融事业部总裁,青岛银行公司金融总监兼公司银行部总经理,2020年3月至2023年4月任青岛银行首席审批官兼授信审批部总经理,2023年4月至今,担任青岛农商银行党委委员。

姜晖先生未持有本行股份,不存在《公司法》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》《公司章程》等法律法规、规章制度规定的不得担任本行副行长的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,未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稽查,未曾被中国证监会在证券期货市场违法失信信息公开查询平台公示或者被人民法院纳入失信被执行人名单。姜晖先生与本行持股5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。

证券代码:002958 证券简称:青农商行 公告编号:2023-025
转债代码:128129 转债简称:青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十一次临时会议决议公告

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”）第四届监事会第十一次临时会议于2023年4月27日在本行总行召开。会议通知已于2023年4月21日以电子邮件及书面方式发出。应出席本次会议的监事8人,实际出席本次会议的监事6人。柳兴刚监事因工作原因不能按时出席本次会议,授权委托齐海峰监事代为出席并表决。朱晓亮监事因工作原因不能按时出席本次会议,授权委托吴刚监事代为出席并表决。会议由半数以上监事共同推举齐海峰监事主持。会议的召开程序符合《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2022年监事会工作报告）的议案》。

表决结果为:同意8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《关于增补彭涛监事为第四届监事会提名委员会委员的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

调整后,第四届监事会提名委员会组成人员如下:

主任委员:李晓澜 委员:吴刚、齐海峰、彭涛

三、审议并通过《关于增补朱晓亮监事为第四届监事会监督委员会委员的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

调整后,第四届监事会监督委员会组成人员如下:

主任委员:胡明 委员:柳兴刚、孙从程、朱晓亮

四、审议并通过《关于（青岛农村商业银行股份有限公司2022年度报告及摘要）的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

监事会认为,本行董事会编制《青岛农村商业银行股份有限公司2022年度报告及摘要》的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

五、审议并通过《关于（青岛农村商业银行股份有限公司2022年度社会责任报告）的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

六、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司2022年财务决算报告及2023年财务预算报告的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

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2022年度利润分配方案的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

八、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司2023年经营及投资计划的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

九、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

监事会认为,本行已根据《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》等建立了较为完善的内部控制体系,报告期内,未发现本行内部控制在完整性、合理性和有效性方面存在重大缺陷。

十一、审议并通过《关于（青岛农村商业银行股份有限公司2023年第一季度报告）的议案》。

表决结果为:同意8票,反对0票,弃权0票。

监事会认为,本行董事会编制《青岛农村商业银行股份有限公司2023年第一季度报告》的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司
监事会
2023年4月28日

证券代码:002958 证券简称:青农商行 公告编号:2023-027
转债代码:128129 转债简称:青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司

2023 第一季度报告

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,并承担个别和连带的法律责任。

重要内容提示:

1.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2.本行董事长王锡峰先生,主管财务工作的行长（代行行长职责）于丰星先生及计划财务部负责人肖卫国先生声明:保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.本行第一季度财务报表未经会计师事务所审计。

4.本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。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位:千元

项目	2023年1-3月	2022年1-3月	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,671,626	2,491,450	7.23%
利润总额	1,059,349	1,009,545	4.93%
净利润	991,962	934,569	6.14%
归属于母公司股东的净利润	993,672	941,164	5.58%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	970,911	940,114	3.28%
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	11,866,023	(5,218,849)	不适用
基本每股收益(元/股)	0.16	0.15	6.67%
稀释每股收益(元/股)	0.14	0.14	0.00%
加权平均净资产收益率(年化)	11.56%	11.44%	上升0.12个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	11.28%	11.40%	下降0.12个百分点
项目	2023年3月31日	2022年12月31日	本报告期末比上年末增减
资产总额	463,246,165	434,791,316	6.54%
发放贷款和垫款总额	246,072,130	240,181,796	2.04%
贷款损失准备(含贴现)	(11,653,875)	(10,921,061)	6.71%
负债总额	425,873,479	398,308,675	6.92%
吸收存款	306,783,470	296,320,039	6.80%
归属于母公司股东的净资产	36,465,017	36,574,067	2.50%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.66	5.50	2.91%

注:1.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。

2.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具永续债部分)/期末普通股股数。

（二）非经常性损益项目及金额

单位:千元

项目	2023年1-3月
非流动资产处置净收益	555
政府补助	31,400
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(507)
非经常性损益净额	31,448
减:以上各项对所得税的影响	(8,328)
合计	23,122
其中:影响母公司股东净利润的非经常性损益	22,761
影响少数股东损益的非经常性损益	361

注:1.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。

2.本行因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分,持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益,和受托经营取得的托管费收入本作为非经常性损益披露。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况:

□ 适用（不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□ 适用（不适用

本行不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

（三）补充财务及监管指标

单位:千元

指标类别	指标	指标标准	2023年3月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.54%	9.77%	9.62%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.10%	11.41%	11.27%
	资本充足率	≥10.5%	12.84%	13.18%	13.07%
	核心一级资本净额	–	30,806,441	29,904,907	29,278,570
	一级资本净额	–	35,843,110	34,934,174	34,304,665
	二级资本净额	–	5,616,075	5,393,108	5,474,638
	总资本净额	–	41,459,185	40,327,282	39,779,303
	风险加权资产合计	–	322,798,070	306,061,617	304,417,603
	信用风险加权资产	–	293,932,643	277,528,095	276,059,877
	市场风险加权资产	–	10,232,814	9,900,909	10,484,306
	操作风险加权资产	–	18,632,613	18,632,613	17,873,420
流动性风险	流动性比例	≥25%	114.45%	103.08%	89.96%
信用风险	不良贷款率	≤5%	2.09%	2.19%	1.74%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.34%	5.26%	5.48%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.12%	9.79%	8.94%
	最大十家客户贷款比例	–	41.14%	39.76%	39.72%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	227.80%	207.63%	231.77%
	贷款拨备率	–	4.76%	4.55%	4.02%
指标类别	指标	指标标准	2023年1-3月	2022年度	2021年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	24.58%	30.34%	29.22%
	总资产收益率(年化)	–	0.88%	0.54%	0.74%
	净利差(年化)	–	1.91%	2.01%	2.18%
	净利息收益率(年化)	–	1.91%	2.00%	2.16%

注:1.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

2.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%,流动性比例为本行报监管部门的数据

3.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%

4.拨备覆盖率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%

贷款拨备率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%

5.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%

（四）杠杆率

单位:千元

项目	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
一级资本净额	35,843,110	34,934,174	36,056,512	35,036,986
调整后表内外资产余额	495,410,954	462,506,482	465,983,735	477,304,873
杠杆率	7.24%	7.56%	7.74%	7.34%

注:根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算。

（五）流动性覆盖率

截至2023年3月末,本行合格优质流动性资产665.65亿元,未来30天现金净流出量253.56亿元,流动性覆盖率262.52%,符合中国银保监会规定的不低于100%的要求。

（六）贷款五级分类情况

单位:千元

项目	2023年3月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	227,923,694	93.00%	221,430,606	92.19%
关注类	12,032,575	4.91%	13,501,180	5.62%
次级类	2,062,415	0.84%	2,090,696	0.87%
可疑类	2,973,948	1.22%	2,967,688	1.24%
损失类	79,498	0.03%	201,536	0.08%
发放贷款和垫款总额	245,072,130	100.00%	240,181,796	100.00%
不良贷款及不良贷款率	5,115,861	2.09%	5,259,920	2.19%

（七）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位:千元

项目	2023年1-3月	2022年1-3月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
手续费及佣金支出	(35,125)	(19,538)	79.78%	贷款业务及电子银行业务手续费支出同比增加
投资收益	365,364	296,268	37.22%	交易性金融资产投资收益同比增加
其他收益	31,398	6,442	387.40%	利率互换相关的政府补助收入同比增加
其他业务收入	6,177	3,439	79.62%	租赁收入同比增加
资产处置损益	555	(525)	不适用	正常变动,金额较小
其他业务成本	(17)	(77)	(77.92%)	正常变动,金额较小
营业