

证券代码:002958

证券简称:青农商行

公告编号:2019-011



青岛农村商业银行股份有限公司
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation
(股票代码: 002958)

2018年度报告摘要

青岛农村商业银行股份有限公司

2018 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五次会议于2019年4月26日审议通过了《2018年度报告》正文及摘要。会议应出席本次会议的董事13人，实际出席会议（含电话方式）的董事10人。姜俊平董事授权委托胡文明董事代为出席，商有光董事授权委托林盛董事代为出席并表决，贾承刚董事授权委托刘宗波董事代为出席并表决。

(四) 经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以5,555,555,556股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.15元（含税），不送股、不转增股本。该利润分配预案将提呈2018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)根据中国企业会计准则对本行2018年度财务报告进行了审计，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	隋功新
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（借记卡）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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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、会计数据和财务指标摘要

（一）主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2018年	2017年	本年比上年增减	2016年
营业收入	7,462,073	6,079,088	22.75%	5,830,184
利润总额	3,029,168	2,765,856	9.52%	2,509,618
净利润	2,444,093	2,140,285	14.19%	1,903,766
归属于母公司股东的净利润	2,419,006	2,136,450	13.23%	1,926,556
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,403,253	2,047,838	17.36%	1,837,119
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(2,363,993)	2,123,285	不适用	19,414,249
基本每股收益（元/股）	0.48	0.43	11.63%	0.39

扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.48	0.41	17.07%	0.37
稀释每股收益（元/股）	0.48	0.43	11.63%	0.39
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.48	0.41	17.07%	0.37
加权平均净资产收益率	12.86%	13.33%	下降 0.47 个百分点	14.63%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.77%	12.77%	-	12.96%
项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	本年末比上年末 增减	2016年 12月31日
资产总额	294,141,165	251,054,239	17.16%	207,543,279
发放贷款和垫款总额	136,973,948	112,444,559	21.81%	101,053,924
负债总额	272,798,404	233,135,655	17.01%	191,794,811
吸收存款	192,610,288	173,935,299	10.74%	151,019,504
归属于母公司股东的净资产	20,513,629	17,114,539	19.86%	14,948,258

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、其他收益、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和资产处置收益。

2.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	1,659,591	1,678,691	2,011,771	2,112,020
归属于母公司股东的净利润	682,023	572,413	780,108	384,462
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	675,969	566,987	774,922	385,375
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(1,540,235)	(2,691,978)	2,640,434	(772,210)

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	2018年度	2017年度	2016年度
非流动资产处置收益	5,505	85,225	88,274
政府补助	45,300	40,036	41,252
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(15,346)	(46)	559
非经常性损益净额	35,459	125,215	130,085
减：以上各项对所得税的影响	(9,057)	(31,411)	33,000
合计	26,402	93,804	97,085
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	15,753	88,612	89,437
影响少数股东损益的非经常性损益	10,649	5,192	7,648

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	2018 年	2017 年	2016 年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.60%	10.50%	10.67%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.61%	10.51%	10.67%
	资本充足率	≥10.5%	12.55%	12.59%	12.89%
	核心一级资本净额(千元)	-	20,666,616	17,215,149	14,991,523
	一级资本净额(千元)	-	20,687,014	17,228,564	14,997,292
	二级资本净额(千元)	-	3,776,109	3,409,602	3,114,224
	总资本净额(千元)	-	24,463,123	20,638,166	18,111,516
	风险加权资产合计(千元)	-	194,974,970	163,988,947	140,543,632
流动性风险	流动性比例	≥25%	59.65%	50.90%	36.31%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.57%	1.86%	2.01%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.79%	7.51%	5.83%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.32%	7.51%	8.93%
	最大十家单一客户贷款比例	-	53.00%	50.31%	51.05%
	正常类贷款迁徙率	-	2.67%	4.12%	4.62%
	关注类贷款迁徙率	-	17.17%	13.96%	12.34%
	次级类贷款迁徙率	-	90.69%	93.28%	88.39%
	可疑类贷款迁徙率	-	13.24%	7.16%	12.96%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	290.05%	272.16%	259.66%
盈利能力	成本收入比	≤45%	32.23%	35.69%	33.65%
	总资产收益率	-	0.90%	0.93%	1.02%
	净利差	-	2.29%	2.40%	2.78%
	净利息收益率	-	2.49%	2.60%	2.99%

注：1.流动性比例为本行报监管部门的数据，其余指标均根据审计后财务数据重新计算。

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×100%

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)	3,846	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	923,143	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用	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)	不适用	
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	10.00%	500,000,000	无	500,000,000	0		
青岛国信发展(集团)有限责任公司	国有法人	10.00%	500,000,000	无	500,000,000	0		
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	6.00%	300,000,000	无	300,000,000	0		
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	5.40%	270,000,000	无	270,000,000	0		
城发投资集团有限公司	国有法人	5.00%	250,000,000	无	250,000,000	0		
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	4.50%	225,000,000	无	225,000,000	0	质押	225,000,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	3.50%	175,000,000	无	175,000,000	0	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	3.00%	150,000,000	无	150,000,000	0		
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	2.20%	110,000,000	无	110,000,000	0		
青岛天一仁和房地产集团有限公司	境内非国有法人	1.94%	97,000,000	无	97,000,000	0		

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8%。

注：本行2019年3月上市，故报告期内不存在无限售条件股东。

本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

六、业务发展情况

（一）零售金融业务

本行充分发挥地方法人银行“点多、面广、情况熟”独特优势，着力推进工作模式优化升级，促进服务对象从个人向家庭、产品由单一向多元、服务渠道由线下向线上的不断转变，客户基础持续夯实，业务发展不断提速。

个人存款。本行始终将个人存款业务作为夯实发展根基的重要举措，以优质服务强化客户营销维护，充分贴近市场，主动贴近客户，积极抢抓农副产品收购、工资代发、年终分红、拆迁补偿等源头性资金，促进个人存款规模持续稳步提升。截至 2018 年 12 月末，本行个人存款余额 1,073.52 亿元，较年初新增 61.87 亿元。

个人贷款。本行坚持以金融支持乡村振兴和小微客户为主线，以提升客户服务体验和贷款资金可得性为目标，充分运用互联网、大数据技术，持续强化产品创新，实现了个人贷款业务快速发展。

本行全面上线了线上个人信用贷款产品“信 e 贷”，实现小额个人贷款全流程自动办理，助力农民增收、农业增效、农村发展。截至 2018 年 12 月末，余额为 3.19 亿元。积极探索“银行+政策性担保模式”，与青岛市农业融资担保有限责任公司联合推出“农担贷”产品，7 月份推出后共发放 283 笔,余额 1.41 亿元，业务笔数及规模均为青岛市农业融资担保有限责任公司合作银行中最高；大力推广渔船抵押贷款、农村承包土地的经营权抵押贷款、林权抵押贷款、海域使用权抵押贷款等产品，助力盘活农村“沉睡”资产。本行微贷中心坚持推动德国微贷技术本土化，打破传统银行准入标准，不断优化贷款流程，持续助力小微客户成长。截至 2018 年 12 月末，已支持小微企业、个体工商户和城乡居民 1.12 万户，发放贷款 46.32 亿元。此外，本行坚持科学稳健的信贷资金投放节奏，支持满足购房、购车、家装等消费融资需求，有效促进了消费性贷款投放。截至 2018

年 12 月末，本行个人贷款余额 377.50 亿元，较年初新增 34.79 亿元，增幅 10.15%。

银行卡业务。推出旅游卡和崂山旅游联名卡，在突出旅游特色同时叠加琴岛通功能，实现“旅游+交通+金融”的智慧旅游出行服务，打造涵盖“吃、住、行、游、购、娱”六位一体的旅游一卡通。大力发展银医合作项目，不断拓展新客户，基本实现青岛县域医疗机构全覆盖。社保卡业务全面发力，发卡量、激活率、有效使用率及资金沉淀等指标增幅明显。截至 2018 年末，本行银行卡总发卡量 829 万张，其中社保卡发卡量 306 万张，占全市发卡总量的 36.5%。

（二）公司金融业务

本行公司银行业务致力于服务创新、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，重点依托五大地图，践行五个做精，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。

公司存款。报告期末，公司存款余额 851.91 亿元，较年初增长 124.79 亿元，增幅 17.16%。本行积极应对市场流动性变化，坚持以客户需求为导向，依托灵活的产品组合、优质高效的全流程服务，不断强化客户合作黏性，持续提升结算存款规模占比，存款客群基础不断夯实。同时深耕机构类存款，加大社会公共资金、国有企业及上市公司等存款重点客户拓展，通过公开投标和强化过程精细化管理等方式，实现了公司存款规模的稳健增长。

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 2018 年末，全行公司贷款余额 931.14 亿元，较年初增加 106.30 亿元，增长 20.80%。公司贷款占各项贷款的比例为 67.98%，较年初下降了 0.57 个百分点。其中，小微贷款余额 798.66 亿元，较年初增加 135.25 亿元。

本行培育线上保理供应链金融、无还本续贷等公司银行业务特色产品，提升一般性存款及优质资产获取能力，建立健全客户经营体系建设，持续夯实公司客户基础，推动公司银行业务可持续发展。本行投行业务通过结构化融资、并购融资、债权融资计划、资产证券化、资产托管等业务，满足客户多元化融资需求，对本行的资产结构和收入结构调整发挥积极作用。

（三）资金业务

1. 金融市场业务

面对复杂多变的国内外宏观经济环境，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防范金融风险，优化资产负债结构，以产品创新驱动业务发展。业务范围涵盖债券业务、同业业务、融资负债业务和金融衍生业务等。

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

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。注重金融市场与传统信贷业务的互动，通过发行普通金融债和绿色金融债扩大融资渠道，给青岛市军民融合示范区、绿色信贷项目提供资金支持。

报告期内，本行在全国银行间市场债券交易量达 1.86 万亿元，荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“2018 年度优秀自营商”奖项，取得上海黄金交易所黄金询价业务资格、信用风险缓释工具一般交易商资格，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“去杠杆、防风险”为发展主基调，从制度流程、风险监控、产品研发、合作渠道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、资产运营、风险管理、营销推广的前中后台理财业务组织架构。随着持续的产品创新，现已形成“富民理财 D 系列”“睿盈系列”“创盈系列”“尊盈系列”“嘉盈系列”等多个系列、各具特色的产品体系。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 1,350 期，销售金额 616.22 亿元。报告期末，理财余额 245.97 亿元。

（四）国际业务

2018 年，本行国际业务以“转型、创新、发展”为主基调，以新旧动能转换为契机，积极探索科技金融、跨界跨境合作新模式，以产品创新为引擎，夯实精准营销、联动营

销、网格化营销基础，不断提高国际业务服务水平。全行 2018 年实现国际结算量 130 亿美元，同比增长 28.71%。

本行取得人民币外汇市场会员资格、外币对市场会员资格、外币拆借会员资格、基础类衍生品牌照以及韩元做市商资格，并申请成为人民币外汇即期、远期、期权、货币掉期交易确认业务参与机构，为丰富外汇业务产品，扩大外汇业务范围，拓宽收益渠道打下了良好的基础。

（五）电子渠道

本行本着“移动优先，轻型银行”的发展理念，以提升产品易用性和用户体验为目标，努力打造线上线下协同一体的金融服务提供商。

电子银行业务。以客户体验为中心，升级改版手机银行，丰富优化跨行汇款、指纹登录、电子回单、账户安全锁等功能。践行普惠金融发展精神，开展个人电子银行汇款全免费，企业汇款半价活动，持续推进线下业务线上化。2018 年新增手机银行客户 72.79 万户，同比增长 131.64%，新增企业网银客户 2.1 万户，同比增长 46.97%，电子银行账务类交易笔数 7,313 万笔，电子银行柜面业务替代率达到 78.99%，同比提高 4.59 个百分点。

自助机具服务。做好新型终端引入工作，积极与政府机构合作完成综合自助办税终端上线，为公司客户提供发票申购、认证、抄税等增值服务。完善互联网小微云支付终端功能，为客户提供便捷的公共事业缴费服务。

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。持续优化特约商户服务功能，通过 POS 终端整合银行卡刷卡、云闪付、微信、支付宝等支付渠道，提升综合收银服务水平。加强创新产品场景应用，为旅游景点提供购票、检票、入园一站式闪付、扫码入园服务，为游客提供快捷顺畅的游览体验。

直销银行。本行践行“科技引领、移动优先”发展战略，加速大数据、人工智能等技术在互联网金融领域的创新应用。不断丰富直销银行产品，上线财富资讯、“发现”频道、基金精选、理财超市等产品或服务，成为本行上线新产品、新服务的核心渠道。推出基于公积金数据的线上消费信贷产品“市民信用贷”、基于纳税数据的小微企业线上经营贷款产品“税 e 贷”，产品具有在线申请、实时审批、放款快捷等优势。三是公司将金融服务与“智慧政务、智慧城市”建设相结合，对接非税缴费大厅收费系统，为岛城市民搭建

“线上+线下”相结合的便捷缴费渠道。截至 2018 年末，公司直销银行平台注册用户突破 37 万户；发放网络贷款 0.93 亿元；完成各类非税缴费 4.88 万笔，交易金额 1,198 万元。

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	2018年	2017年	增减情况	主要原因
手续费及佣金支出	(84,281)	(50,186)	67.94%	支付结算手续费支出增加
投资净收益 / (损失)	632,219	(14,386)	不适用	金融资产规模增加，投资收益增加
公允价值变动净收益 / (损失)	55,560	(39,449)	不适用	交易性金融资产公允价值变动
汇兑净收益	26,589	49,042	(45.78%)	汇兑损益下降
其他业务收入	17,972	9,758	84.18%	租赁收入增加
资产处置收益	5,505	85,225	(93.54%)	固定资产处置减少
资产减值损失	(1,932,291)	(1,074,583)	79.82%	贷款减值损失增加
其他业务支出	(457)	(297)	53.87%	业务增长导致其他业务支出增加
营业外收入	6,691	12,266	(45.45%)	抵债资产处置收益下降
营业外支出	(21,971)	(9,612)	128.58%	抵债资产处置损失增加
少数股东损益	25,087	3,835	554.16%	村镇银行净利润提升
项目	2018年12月31日	2017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	9,411,288	6,285,463	49.73%	存放同业规模增加
交易性金融资产	8,353,039	2,170,311	284.88%	交易性金融资产规模增加
衍生金融资产	15,207	5,519	175.54%	衍生资产规模增加
买入返售金融资产	3,518,031	9,853,736	(64.30%)	买入返售金融资产规模减少
应收利息	1,613,143	1,138,414	41.70%	金融投资应收利息增加
可供出售金融资产	44,288,354	30,148,645	46.90%	可供出售金融资产规模增加
持有至到期投资	34,271,902	18,401,637	86.24%	持有至到期投资规模增加
应收款项类投资	25,111,724	39,720,679	(36.78%)	其他应收款项投资规模减少
向中央银行借款	2,987,300	73,024	3990.85%	向中央银行借款规模增加
同业及其他金融机构存放款项	905,551	3,410,070	(73.44%)	非存款类金融机构存放款项规模减少
卖出回购金融资产款	14,778,988	8,405,731	75.82%	卖出回购票据和债券增加
应付债券	52,088,318	36,989,626	40.82%	发行同业存单增加
其他负债	1,350,837	2,684,421	(49.68%)	黄金租赁应付款减少
其他综合收益	1,212,428	232,344	421.82%	可供出售金融资产公允价值变动增加
未分配利润	5,828,383	4,423,456	31.76%	净利润增加

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。