

证券代码:002958  
转债代码:128129

证券简称:青农商行  
转债简称:青农转债

公告编号:2022-015

## 青岛农村商业银行股份有限公司

### 2021 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次临时会议于2022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2021年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事13人,实际出席会议(含网络方式)的董事13人。

(四) 经本次董事会审议通过的利润分配预案为:拟以权益分派股权登记日的总股本为基数,向收市后登记在册的普通股股东每10股派发现金股利人民币1.00元(含税)。不送股,不转增股本。由于本行发行的可转债处于转股期,在本次权益分派股权登记日前本行总股本发生变动的,拟维持每股分配金额不变,相应调整分配现金红利总额。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2021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。

(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2021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	隋功新		
联系地址	山东省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		

### (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358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	2021年	2020年	本年比上年增减	2019年
营业收入	10,296,758	9,571,526	7.58%	8,729,188
利润总额	3,313,443	3,108,546	6.59%	3,110,472
净利润	3,092,067	2,977,367	3.85%	2,847,247
归属于母公司股东的净利润	3,065,549	2,959,626	3.58%	2,824,798
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,005,812	2,896,839	3.76%	2,808,611
经营活动产生的现金流量净额	780,283	6,332,848	(87.68%)	(4,840,569)
基本每股收益（元/股）	0.53	0.53	0.00%	0.52
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.52	0.52	0.00%	0.52
稀释每股收益（元/股）	0.48	0.51	(5.88%)	0.52
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.47	0.50	(6.00%)	0.52
加权平均净资产收益率	10.63%	11.58%	下降 0.95 个百分点	12.38%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.41%	11.34%	下降 0.93 个百分点	12.31%

  

项目	2021年 12月31日	2020年 12月31日	本年末比上年末 增减	2019年 12月31日
资产总额	430,438,090	406,811,073	5.81%	341,667,384
发放贷款和垫款总额	232,561,207	217,849,520	6.75%	178,709,006
贷款损失准备（含贴现）	(9,357,955)	(8,742,554)	7.04%	(8,114,127)
负债总额	395,388,008	377,108,681	4.85%	316,405,685
吸收存款	268,823,042	250,693,543	7.23%	218,805,639
归属于母公司股东的净资产	34,164,413	28,841,682	18.45%	24,415,271
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.25	4.83	8.70%	4.39

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。

3.根据财政部2018年修订的《企业会计准则第 21 号-租赁》（简称“新租赁准则”），本行自2021年1月1日起施行新租赁准则。本行在编制财务报表时已执行上述准则，会计政策变更的有关情况及影响参见本行会计政策变更公告。

## 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	2,660,227	2,843,067	2,928,952	1,864,512
归属于母公司股东的净利润	912,998	751,364	1,068,142	333,045
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	906,725	740,381	1,006,268	352,438

经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(11,493,271)	8,913,633	5,296,846	(1,936,925)
--------------------	--------------	-----------	-----------	-------------

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	2021 年	2020 年	2019 年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.62%	9.73%	10.48%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.27%	10.46%	10.49%
	资本充足率	≥10.5%	13.07%	12.32%	12.26%
	核心一级资本净额	-	29,278,570	27,049,246	24,576,179
	一级资本净额	-	34,304,665	29,073,511	24,597,633
	二级资本净额	-	5,474,638	5,171,725	4,148,191
	总资本净额	-	39,779,303	34,245,236	28,745,824
	风险加权资产合计	-	304,417,603	277,949,525	234,559,480
	信用风险加权资产	-	276,059,877	252,428,211	211,027,838
	市场风险加权资产	-	10,484,306	9,419,573	9,612,795
	操作风险加权资产	-	17,873,420	16,101,741	13,918,847
流动性风险	流动性比例	≥25%	89.95%	74.90%	71.45%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.74%	1.44%	1.46%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.48%	6.13%	7.31%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	8.94%	9.26%	10.11%
	最大十家单一客户贷款比例	-	39.72%	46.91%	53.56%
	正常类贷款迁徙率	-	4.78%	2.65%	3.14%
	关注类贷款迁徙率	-	52.90%	29.64%	26.13%
	次级类贷款迁徙率	-	91.45%	53.97%	81.86%
	可疑类贷款迁徙率	-	2.03%	7.47%	5.19%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	231.77%	278.73%	310.23%
	贷款拨备率	-	4.02%	4.01%	4.54%
盈利能力	成本收入比	≤45%	29.22%	28.79%	30.25%
	总资产收益率	-	0.74%	0.80%	0.90%
	净利差	-	2.18%	2.60%	2.75%
	净利息收益率	-	2.16%	2.52%	2.61%

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%，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) 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)	108,849	年度报告披露 日前上一月末 普通股股东总 数 (户)	105,214	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)	-
<b>前10名股东持股情况</b>							
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	500,000,000	-	-	
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	300,000,000	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	270,000,000	-	-	
城发投资集团有 限公司	国有法人	4.52%	251,372,300	250,000,000	质押	100,000,000	
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	224,900,000	
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	-	-	
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	-	-	
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。						
参与融资融券业务股东情况 说明 (如有)	无						

## 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25日	2026年8月24日	499,976.64	第一年 0.20% 第二年 0.40% 第三年 0.80% 第四年 1.20% 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，青农转债进行第一年付息，计息期间为2020年8月25日至2021年8月24日，票面利率为0.20%，每10张“青农转债”（面值1,000元）利息为人民币2.00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2021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可转换公司债券2021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

项目	2021 年	2020 年	本年比上年增减
资产负债率	91.86%	92.70%	下降 0.84 个百分点
扣除非经常性损益后净利润	3,005,812	2,896,839	3.76%
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2021年年度报告全文。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2022年4月28日