证券日报 制作 王敬涛
2020 年 4 月 27 日 星期一 电话:010-83251716 E-mail:zqrb9@zqrb.sina.net



2019年 年度报告摘要

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

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。姜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 1.5 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 | 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 | 655,559 | 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) | (9,057) | (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) | – | 234,559,480 | 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% |
| | 最大十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% |
| 盈利能力 | 成本收入比 | ≤45% | 30.25% | 32.23% | 35.69% |
| | 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 | 质押或冻结情况 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 | 境内非国有法人 | 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 135.29 亿元,新增额刷新历史新高,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,稳步推进个人住房贷款投放,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、薪 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 4.54 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 212.60 亿元。

以微贷中心为主体组建普惠金融服务团队,坚持推进"三扫三进"走访活动,深入宣传普惠金融政策知识,加大业务服务力度,全年累计走访专业市场、工业园区近 300 个,建立客户台账 5 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"米图出行"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,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;试行闭环营销,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 25 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""尊盈""睿盈""创盈""嘉盈"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,积极推进专业贸易港口支行、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"、"微信速汇通"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 类行。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%) | 清理久悬账户等收入同比减少 |
| 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取消项目 |
| 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 | 170,995,529 | 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,分类为以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:2020-013

# 青岛农村商业银行股份有限公司
# 关于部分关联方 2020 年日常关联交易预计额度的公告

**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。**

2020 年 4 月 23 日,本行召开第三届董事会第九次会议审议通过了《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》,有关关联董事分别回避表决,本议案尚需提交股东大会审议。

一、关联方及关联交易额度预计情况

(一)青岛国际机场集团有限公司及其关联企业

1.青岛国际机场集团有限公司成立于 1998 年 1 月 22 日,注册资本为 533,617 万元人民币。经营范围包括从事机场管理、资产运营管理;航空运输服务;航空客货运代理服务;自有场地房屋租赁服务;房地产开发;设计、制作、代理、发布广告经营业务;交通工具意外伤害险、航空货运险;停车场服务;场地房屋租赁及特许经营;物业管理;企业管理咨询;内科(门诊、急诊)、外科(门诊、急诊);住宿、餐饮服务、商务服务、健身娱乐服务;销售:预包装食品;人力资源管理服务;教育信息咨询(不含教育培训);安检职鉴培训;售电。(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)。

截至 2019 年 11 月 30 日,该公司资产总额 278 亿元,负债总额 120 亿元,所有者权益 158 亿元,销售收入 13.9 亿元,净利润 1.9 亿元。

2.该公司持有本行 9%的股份。

3. 该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 286,400 万元,2019 年实际授信金额 59,300 万元,向其关联企业支付冠名费 102.40 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 59,500 万元。其中授信类业务 59,300 万元,主要用于流动资金贷款、固定资产贷款、项目融资等业务,提供服务类业务 200 万元,主要用于支付服务费等。

(二)青岛国信发展(集团)有限责任公司及其关联企业

1.青岛国信发展(集团)有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日,注册资本 300,000 万元人民币。经营范围包括城乡重大基础设施项目投资建设与运营;政府重大公益项目的投资建设与运营;经营房产、旅游、土地开发等服务业及经批准的非银行金融服务业;经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他资产投资与运营。(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)。

截至 2019 年 11 月 30 日,该公司资产总额 683.69 亿元,负债总额 418.50 亿元,所有者权益 265.19 亿元,销售收入 34.23 亿元,净利润 4.78 亿元。

2.该公司持有本行 9%的股份。

3. 该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 287,200 万元,2019 年为其关联企业实际授信金额 250,000 万元、向其两个关联企业收取租赁费 944.20 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 101,000 万元。其中授信类业务 100,000 万元,主要用于流动资金贷款、固定资产贷款、贴现、投行业务等业务,提供服务类业务 1,000 万元,主要用于收取房屋租赁费等。

(三)巴龙国际集团有限公司及其关联企业

1.巴龙国际集团有限公司成立于 1998 年 12 月 21 日,注册资本为 100,000 万元人民币。经营范围包括批发预包装食品(食品流通许可证,有效期限以许可证为准)。制造:服装鞋帽,服装辅料,箱包,工艺品,针织品,布料;批发、零售:日用百货、农副产品、蔬菜水果、生鲜肉、鲜活海产品、食品添加剂、保健用品、化妆品、洗涤用品、建筑材料、厨卫用品、清洁用品(不含危险品)、体育用品、玩具、钟表眼镜、服装鞋帽、特种服装、服装面料、服装辅料、针纺织品、机械设备、电子、电器产品、仪器仪表及零部件,橡塑制品、金银制品;设计、制作、发布国内广告;国际货运代理;仓储服务;普通货运;货物及技术的进出口;经营本企业进料加工和'三来一补'业务;汽车销售。(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)。

截至 2019 年 10 月 31 日,该公司资产总额 58.21 亿元,负债总额 21.60 亿元,所有者权益 36.61 亿元,销售收入 28.69 亿元,净利润 2.88 亿元。

2.该公司及其一致行动人巴龙国际建设集团有限公司共计持有本行 7.20%的股份。

3. 该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 151,100 万元,2019 年实际综合授信 141,000 万元、实际支付员工服装费 624.52 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 140,500 万元。其中授信类业务 140,000 万元,主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票等业务,提供服务类业务 500 万元,主要用于支付员工服装费等。

(四)日照钢铁控股集团有限公司及其关联企业

1.日照钢铁控股集团有限公司成立于 2003 年 5 月 14 日,注册资本为 81,000 万元人民币。经营范围包括发电(有效期限以电力业务许可证为准);黑色金属冶炼、压延、加工;冶金产品及副产品、冶金辅助材料、铁合金、五金工具、焦炭生产、销售;煤炭批发经营;金银制品、金属材料、建筑材料(不含危险化学品)、工程机械设备、汽车及配件(九座及以下乘用车除外)销售;硫酸铵生产、销售;普通货物和技术进出口,但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外(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)。

截至 2019 年 11 月 30 日,该公司资产总额 870.25 亿元,负债总额 495.27 亿元,所有者权益 374.98 亿元,销售收入 733.27 亿元,净利润 51.55 亿元。

2.该公司持有本行 5.40%的股份。

3. 该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 222,800 万元,2019 年实际授信 185,300 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 185,300 万元,主要包括流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现等授信业务。

(五)青岛即发集团股份有限公司及其关联企业

1.青岛即发集团股份有限公司成立于 1997 年 5 月 27 日,注册资本为 11,176.75 万元人民币。经营范围包括普通货运。纺织品、无纺布及其制品、服装鞋帽、发制品、手套、玩具、机械设备及配件制造、加工;纺纱、织布、坯布及纱线染色产品;刺绣品及服装生产加工;生产、销售化妆品;房地产开发经营、物业管理;批发零售;百货、针纺织品、发制品、五金交电、机电产品、工艺品、棉花(不含籽棉)及棉纺织原料;进出口业务;以自有房屋对外出租;机械设备租赁;初级农产品销售;纺织材料研发技术服务;为园区提供管理服务;园内观光及采摘服务;养老服务;水产养殖及销售;以自有资金投资并进行资产管理;股权投资;(未经金融监管部门依法批准,不得从事向公众吸收存款、融资担保、代客理财等金融服务。)以下限分支机构经营:住宿、餐饮;农作物、蔬菜、果树、花卉苗木种植。(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)。

截至 2019 年 12 月 31 日,该公司资产总额 68.07 亿元,负债总额 34.27 亿元,所有者权益 33.8 亿元,销售收入 76.27 亿元,净利润 3.17 亿元。

2.本行董事王珍琳在该公司担任董事。

3. 该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 150,000 万元,2019 年实际综合授信 50,000 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 50,000 万元,主要包括银行承兑汇票、信用证、押汇、远期结售汇等授信业务。

(六)青岛全球财富中心开发建设有限公司及其关联企业

1. 青岛全球财富中心开发建设有限公司成立于 2010 年 6 月 4 日, 注册资本为 450,654 万元人民币。经营范围包括区内土地开发建设和投资,房地产开发和经营,国有资产运行和资本运作,房屋租赁,广告牌租赁,发布国内广告业务。(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)。

截至 2019 年 9 月 30 日,该公司资产总额 147.11 亿元,负债总额 77.20 亿元,所有者权益 69.91 亿元,销售收入 0.26 亿元,净利润 0.21 亿元。

2.过去 12 个月,本行原股东监事褚衍坤曾在该公司担任董事长。

3. 该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 286,200 万元,2019 年实际综合授信 147,618 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 166,900 万元,主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、对公客户房产按揭贷款、银行承兑汇票、信用证、项目融资、贸易融资、购买债券、投行业务等授信业务。

(七)青岛韵浩置业有限公司及其关联企业

1.青岛韵浩置业有限公司成立于 2010 年 8 月 3 日,注册资本为 1,805 万元。经营范围包括房地产开发与经营(凭资质经营),房屋建筑施工(凭资质经营),建筑设计咨询服务,建筑模型及效果图制作,房屋中介,以自有资金对外投资,一般低压管道安装,太阳能光电技术服务,批发零售建筑材料。(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)。

截至 2019 年 9 月 30 日,该公司资产总额 6.60 亿元,负债总额 1.83 亿元,所有者权益 4.77 亿元,销售收入 1.73 亿元,净利润 0.36 亿元。

2.该公司为本行内部人(二级支行负责人)的近亲属直接控制的法人。

3.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 49,500 万元,2019 年实际授信金额 28,078 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 28,100 万元,主要为固定资产贷款等授信业务。

(八)青岛捷能汽轮机集团股份有限公司及其关联企业

1.青岛捷能汽轮机集团股份有限公司成立于 1997 年 8 月 15 日,注册资本为 20295 万元人民币。经营范围包括电力工程总承包三级;汽轮机主、辅机制造与销售;燃气轮机制造、销售;发电机主机、辅机和其它电力设备的研发、生产与销售及配件的生产、销售和售后服务;冷却设备、冷却塔及相关产品系统的设计、制造、销售;电站设备成套经销、安装和调试;环保设备的研发、生产与销售;机械加工服务;精密铸件制造和销售;双燃料汽车动力装置及配件制造、销售;汽车零件、汽车电器及测试仪器的制造和销售;机电设备、自动化控制设备的设计、制造、销售、安装、调试、维修保养;技术咨询、技术服务;普通货物运输;产品包装、仓储;进出口业务(按外经贸部门〈97〉17 号、〈99〉39 号文核准范围经营);餐饮服务(限分支机构经营)。(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)。

截至 2019 年 12 月 31 日,该公司资产总额 64.34 亿元,负债总额 56.93 亿元,所有者权益 7.41 亿元,销售收入 10.67 亿元,净利润 0.08 亿元。

2.本行股东监事卢正明在该公司担任监事。

3.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 63,400 万元,2019 年实际授信金额 22,550 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 22,550 万元,主要为银行承兑汇票等授信业务。

(九)青岛海创开发建设投资有限公司

1.该公司成立于 2009 年 12 月 17 日,注册资本为 42,500 万元人民币。经营范围包括基础设施项目投资与运营;自有资金对外投资(未经金融监管部门依法批准,不得从事向公众吸收存款、融资担保、代客理财等金融服务);土地整理与开发;城市旧城改造;房地产开发;工程项目管理服务;工程建筑咨询服务;房屋销售、租赁;场地租赁;物业管理;销售:建筑材料、设备;房屋拆迁活动(不含爆破);技术转让、技术服务;货物及技术进出口(不含出版物进口);房地产项目策划;商务信息咨询(不含商业秘密和中介);房地产营销策划、企业品牌策划推广;企业管理咨询;展览展示服务;会务服务;商场管理;环境治理(不含危险废物治理);互联网信息服务(不含增值电信业务);计算机系统集成;仓储服务(不含冷冻、冷藏、制冷等涉氨经营项目、不含危险化学品储存);市场营销策划;代理报关、报检服务;国际货物运输代理服务;国内货物运输代理服务。(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)。

截至 2019 年 6 月 30 日,该公司资产总额 242 亿元,负债总额 147 亿元,所有者权益 95 亿元,销售收入 4.55 亿元,净利润 0.1 亿元。

2.本行外部监事李庆香在该公司担任监事。

3.该公司及其关联企业 2019 年授信金额 35,000 万元。

4.该公司及其关联企业 2020 年度关联交易预计额度 35,000 万元,主要为投行等授信业务。

(十)烟台农村商业银行股份有限公司

1.该银行成立于 1996 年 3 月 22 日,注册资本为 250,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 447.80 亿元,负债总额 411.70 亿元,所有者权益 36.10 亿元,存款余额 378.88 亿元,贷款余额 265.78 亿元。

2. 本行董事姜俊平在该银行担任董事,本行独立董事商有光在该银行担任独立董事。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 570,000 万元,截至 2019 年末,该关联方在我行的同业存放余额 12,698.09 万元、我行在该关联方的存放同业余额 605.2 万元,我行拆入该关联方的拆入资金余额 3,488.1 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度人民币 260,000 万元、美元 11,500 万美元。主要为资金类、代理保证类、同业存放、同业拆入、买入返售、卖出回购、质押式正回购、质押式逆回购、同业理财、外汇交易、外币拆入、外币同业存放、其他类等。

(十一)苏州银行股份有限公司

1.该银行成立于 2004 年 12 月 24 日,注册资本为 300,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行注册资本 33.33 亿元,资产总额 3,434.72 亿元,负债总额 3,145.18 亿元,所有者权益 289.53 亿元,吸收存款 2,221.14 亿元,发放贷款及垫款总额 1,607.28 亿元。

2.过去 12 个月,本行原独立董事彭小军在该银行担任独立董事。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 900,000 万元,截至 2019 年末,该关联方购买我行的大额存单余额 25,000 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 200,000 万元。主要为资金类、同业存放、同业拆入、买入返售、卖出回购、质押式正回购、质押式逆回购等。

(十二)威海市商业银行股份有限公司

1.该银行成立于 1997 年 7 月 21 日,注册资本为 497,119.73 万元人民币。截至 2019 年 6 月 30 日, 该银行资产总额 2,147.46 亿元, 负债总额 2,000.77 亿元, 所有者权益 146.69 亿元,存款余额 1,321.68 亿元,贷款余额 851.45 亿元。

2.本行独立董事孙国茂在该银行担任独立董事。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 100,000 万元,截至 2019 年末,我行子公司济宁蓝海村镇银行在该关联方的存放同业余额 3000 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 200,000 万元。主要为资金类、同业存放、同业拆入、买入返售、卖出回购、质押式正回购、质押式逆回购等。

(十三)济南农村商业银行股份有限公司

1.该银行成立于 2015 年 2 月 12 日,注册资本为 378,560 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 917.05 亿元,负债总额 857.03 亿元,所有者权益 60.02 亿元,存款余额 735.62 亿元,贷款余额 575.97 亿元。

2.本行董事姜俊平在该银行担任董事。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 790,000 万元,截至 2019 年末,该关联方在我行的同业存放余额 33.56 万元、我行拆入该关联方拆入资金余额 10,464.3 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 60,000 万元、11,500 万美元。主要为质押式正回购、质押式逆回购、同业理财、外汇交易、同业存放、外币拆入等。

(十四)潍坊农村商业银行股份有限公司

1.该银行成立于 2012 年 11 月 14 日,注册资本为 284,652.43 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 561.14 亿元,负债总额 513.93 亿元,所有者权益 47.21 亿元,存款余额 476.66 亿元,贷款余额 295.41 亿元。

2.本行董事姜俊平在该银行担任董事。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 470,000 万元,截至 2019 年末,该关联方在我行的同业存放余额 5.02 元、购买我行大额存单余额 40,000 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 190,000 万元、11,500 万美元。主要为同业存放、同业拆入、买入返售、卖出回购、质押式正回购、质押式逆回购、同业理财、外汇交易、同业存放、外币拆入等。

(十五)日照蓝海村镇银行股份有限公司

1.该银行成立于 2016 年 1 月 22 日,注册资本为 10,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 31,012 万元,负债总额 22,264 万元,所有者权益 8,748 万元,存款余额 22,174 万元,贷款余额 19,794 万元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 60,000 万元,截至 2019 年末,我行与该关联方的余额为 0。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 29,000 万元。主要为资金类、同业存放、同业理财等。

(十六)深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司

1. 该银行成立于 2016 年 6 月 6 日,注册资本为 50,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 188,178 万元,负债总额 134,917 万元,所有者权益 53,261 万元,存款余额 134,024 万元,贷款余额 104,582 万元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 60,000 万元,截至 2019 年末,我行与该关联方的余额为 0。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 70,000 万元。主要为资金类、同业存放、同业理财等。

(十七)平阴蓝海村镇银行股份有限公司

1.该银行成立于 2016 年 5 月 16 日,注册资本为 10,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 52,985 万元,负债总额 43,110 万元,所有者权益 9,858 万元,存款余额 42,924 万元,贷款余额 36,987 万元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 60,000 万元,截至 2019 年末,该关联方在我行的同业存放余额 2,010.08 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 29,000 万元。主要为资金类、同业存放、同业理财等。

(十八)弋阳蓝海村镇银行股份有限公司

1.该银行成立于 2016 年 6 月 8 日,注册资本为 9,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 52,686 万元,负债总额 43,665 万元,所有者权益 9,021 万元,存款余额 41,710 万元,贷款余额 29,272 万元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 60,000 万元,截至 2019 年末,该关联方在我行的同业存放余额 2,200 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 32,700 万元。主要为资金类、同业存放、同业理财等。

(十九)山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司

1.该银行成立于 2016 年 6 月 17 日,注册资本为 10,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 55,063 万元,负债总额 44,804 万元,所有者权益 10,259 万元,存款余额 44,606 万元,贷款余额 31,300 万元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2019 年度预计关联交易额度 60,000 万元,截至 2019 年末,该关联方在我行的同业存放余额 6,000 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 28,000 万元。主要为资金类、同业存放、同业理财等。

(二十)德兴蓝海村镇银行股份有限公司

1.该银行成立于 2016 年 6 月 8 日,注册资本为 9,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 59,235 万元,负债总额 49,936 万元,所有者权益 9,299 万元,存款余额 47,805 万元,贷款余额 33,110 万元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2019 年度预计关联交易额度 60,000 万元,截至 2019 年末,该关联方在我行购买理财余额 2,000 万元。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 32,700 万元。主要为资金类、同业存放、同业理财等。

(二十一)山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司

1.该银行成立于 2016 年 5 月 23 日,注册资本为 10,000 万元人民币。截至 2019 年 12 月 31 日,该银行资产总额 81,177 万元,负债总额 69,385 万元,所有者权益 11,792 万元,存款余额 68,392 万元,贷款余额 45,091 万元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2019 年度关联交易预计额度 60,000 万元,截至 2019 年末,该关联方在我行的关联交易余额为 0。

4.该银行 2020 年度关联交易预计额度 28,000 万元。主要为资金类、同业存放、同业理财等。

二、定价政策及公允性分析

(一)上述关联方 2020 年度关联交易预计额度并非实际必须发生的约定金额。本行预计的 2020 年度部分关联方日常重大、特别重大关联交易属于本行政策和经营范围内发生的常规业务。本行与关联方实际发生关联交易时将按照等价有偿、公允市价的原则定价,以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(二)2020 年度本行与关联方实际发生关联交易将遵守法律法规、监管规定及本行规章制度,并按照相关业务内部授权程序审批后实施。超过 2020 年度关联交易预计额度的重大关联交易,按要求由本行风险管理与关联交易控制委员会审查,并提交董事会批准后实施;超过 2020 年度关联交易预计额度的特别重大关联交易,按要求由本行风险管理与关联交易控制委员会审查,经董事会审核并提交股东大会批准后实施。

(三)若因关联方的原因导致关联交易有失公允并给本行造成损失的,本行有权撤销或终止该交易,本行人员和关联方按照相关规定承担相应的责任。

三、关联交易目的及对本行的影响

本行开展上述日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务,本行与关联方之间的交易遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,不存在损害公司、股东,特别是中小股东利益的情形,不影响本行独立性,不会对本行的持续经营能力、盈利能力及资产状况产生重大不利影响。

四、独立董事发表的意见

独立董事事前认可意见:经核查,公司预计的部分关联方 2020 年日常关联交易额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务,遵循市场化原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响,没有损害公司和股东,特别是中小股东的利益。我们同意将本项议案提交董事会审议。

独立董事意见:公司《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》所涉及的 2019 年日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务,遵循市场化定价原则,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响,没有损害公司和股东,特别是中小股东的利益。我们对公司 2019 年度关联交易执行情况无异议。

公司预计的部分关联方 2020 年日常关联交易额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务,遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响,没有损害公司和股东,特别是中小股东的利益。

公司部分关联方 2020 年日常关联交易预计额度事项符合中国证监会、中国银保监会等监管部门要求,董事会在审议该议案时,关联董事回避表决,表决程序合法合规。

我们同意《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》,并同意将该议案提交股东大会审议。

特此公告。

**青岛农村商业银行股份有限公司董事会**

**2020 年 4 月 24 日**