证券代码:002958 证券简称:青农商行 公告编号:2020-014

青岛农村商业银行股份有限公司

2020年第一季度报告正文

第一节 重要提示

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。

没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

本行于 2020 年 4 月 23 日召开了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,审议通过了《青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年第一季度报告》。

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。

本行第一季度财务报表未经会计师事务所审计。

本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管会计工作负责人贾承刚先生及会计机构负责人袁文波女士声明:保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 基本情况

一、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	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,832,387	2,124,415	33.33%
利润总额	971,762	926,411	4.90%
净利润	856,322	759,114	12.81%
归属于母公司股东的净利润	853,550	760,405	12.25%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	852,887	755,088	12.95%
经营活动使用的现金流量净额	(6,186,441)	(1,529,573)	304.46%
基本每股收益(元/股)	0.15	0.15	–
稀释每股收益(元/股)	0.15	0.15	–
加权平均净资产收益率(年化)	13.71%	14.83%	下降 1.12 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(年化)	13.70%	14.73%	下降 1.03 个百分点
项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	350,256,603	341,667,384	2.51%
发放贷款和垫款总额	194,591,382	178,709,006	8.89%
贷款损失准备	(9,014,824)	(8,111,314)	11.14%
负债总额	324,023,665	316,405,685	2.41%
吸收存款	224,731,089	218,805,639	2.71%
归属于母公司股东的净资产	25,383,738	24,415,271	3.97%

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)非经常性损益项目及金额

单位:千元

项目	2020 年 1-3 月
非流动资产处置净收益	(481)
政府补助	6,852
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(3,676)
非经常性损益净额	2,695
减:以上各项对所得税的影响	(999)
合计	1,696
其中:影响母公司股东净利润的非经常性损益	663
影响少数股东损益的非经常性损益	1,033

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。

(三)补充财务及监管指标

指标类别	指标	指标标准	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.31%	10.48%	10.60%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.32%	10.49%	10.61%
	资本充足率	≥10.5%	12.05%	12.26%	12.55%
流动性风险	流动性比例	≥25%	70.20%	71.45%	59.65%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.43%	1.46%	1.57%
	单一客户贷款集中度	≤10%	7.02%	7.31%	6.79%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.54%	10.11%	10.32%
	最大十家客户贷款比例	–	52.38%	53.56%	53.00%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	323.07%	310.23%	290.05%
指标类别	指标	指标标准	2020 年 1-3 月	2019 年度	2018 年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	20.77%	30.25%	32.23%
	总资产收益率(年化)	–	0.99%	0.90%	0.90%
	净利差(年化)	–	2.65%	2.75%	2.29%
	净利息收益率(年化)	–	2.50%	2.61%	2.49%

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%。

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)损失准备余额÷期末不良贷款余额×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	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
一级资本净额	25,601,686	24,597,633	23,978,137	22,989,113
调整后表内外资产余额	371,036,684	363,307,408	348,735,769	338,601,164
杠杆率	6.90%	6.77%	6.88%	6.79%

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 2020 年 3 月末,本行合格优质流动性资产 311.15 亿元,未来 30 天现金净流出量 220.53 亿元,流动性覆盖率 141.09%,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	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	182,042,986	93.55%	165,320,541	92.51%
关注类	9,756,858	5.01%	10,772,969	6.03%
次级类	865,530	0.44%	799,370	0.44%
可疑类	1,802,140	0.93%	1,658,253	0.93%
损失类	123,868	0.06%	157,873	0.09%
发放贷款和垫款总额	194,591,382	100.00%	178,709,006	100.00%
不良贷款及不良贷款率	2,791,538	1.43%	2,615,496	1.46%

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数(户)	119,454	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用

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	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	211,780,000
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	–	–

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
福建盼盼生物科技股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
山东威海农村商业银行股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
青岛融商投资发展集团有限公司	76,000,000	人民币普通股	76,000,000
青岛银盛泰集团有限公司	56,000,000	人民币普通股	56,000,000
青岛世纪瑞丰集团有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
青岛金秋实业有限公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
青岛金岭实业股份有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
青岛颐正置业有限公司	32,000,000	人民币普通股	32,000,000
威海国际经济技术合作股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
青岛金日置业有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东荣成农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东安丘农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东莱州农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
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。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	无		

三、业务发展情况

今年以来,面对突如其来的疫情影响,本行坚持疫情防控和业务发展“两手抓两手硬”,快速响应,迎难而上,统筹推进,抗疫服务及时有效,业务发展优质稳健。

(一)快速响应,立体化抗疫彰显农商大爱。疫情发生以来,本行在全市银行业中率先启动紧急响应机制,迅速搭建金融支持、善款援助、物资支援、志愿服务“四位一体”的疫情防控体系,第一时间推出金融服务疫情防控十条措施,快速完善“税 e 贷”等线上业务功能、升级“汇青客”等云端服务平台,强化“小微云”等终端服务管理,推出“抗疫贷”等专项支持产品,并分别发行 2 亿元疫情防控专项同业存单和 30 亿元小微企业专项金融债券,做到了柜面服务不断、线上渠道不堵、助农终端不停、对接帮扶不息。

(二)快速跟进,数字化转型显露农商效率。围绕疫情期间快速增长的“线上化”“非接触”等金融服务新需求,本行依托零售业务营销平台,建立以“网格化”分户管户模式为基础、“汇青客”云端推介平台为抓手、“小微云”线下营销助力为辅助的立体式精准化营销体系,个人客户营销拓展质效显著提升。

(三)快速推动,场景化渗透形成农商特色。围绕“无接触”支付场景中的金融需求,积极推进移动支付便民工程建设,开通全介质“刷脸付”功能、率先推出信用卡消费“银行+银联”双积分服务,并结合“2020 青岛百日万店消费季”活动,广泛开展支付优惠活动,抢占零售、餐饮、文旅、民生等支付场景入口。取得普通类衍生品交易资格,接入全国跨境金融区块链服务平台。

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

单位:千元

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	120,981	92,286	31.09%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	107,230	78,943	35.83%	手续费及佣金收入增加
投资净收益	392,943	269,750	45.67%	投资收益较同期增加
公允价值变动净收益	432,592	103,736	317.01%	公允价值变动浮盈较同期增加
汇兑净收益	22,441	10,464	114.46%	汇率变动及结售汇业务收入增加导致
其他业务收入	3,631	5,578	(34.90%)	租赁收入减少
资产处置(损失)/收益	(481)	1,572	不适用	正常收入变化,金额较小
营业收入合计	2,832,387	2,124,415	33.33%	业务发展,营业收入增加
信用减值损失	(1,225,981)	(595,284)	105.95%	计提的贷款减值损失等信用资产减值损失增加
资产减值损失	(20,926)	(50,058)	(58.20%)	计提的其他资产减值损失较同期减少
其他业务支出	(278)	(39)	612.82%	正常变动,金额较小
营业支出合计	(1,857,336)	(1,198,600)	54.96%	业务发展,营业支出增加
营业外收入	597	920	(35.11%)	正常变动,金额较小
营业外支出	(3,886)	(324)	1,099.38%	正常变动,金额较小
所得税费用	(115,440)	(167,297)	(31.00%)	递延所得税资产增加,递延所得税费用下降
少数股东损益	2,772	(1,291)	不适用	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	114,917	(10,995)	不适用	其他债权投资公允价值变动增加
项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	与上年末相比增减幅度	主要原因
衍生金融资产	87,012	20,023	334.56%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	–	2,262,669	(100.00%)	买入返售金融资产减少
同业及其他金融机构存放款项	4,098,864	2,748,170	49.15%	同业及其他金融机构存放款项增加
交易性金融负债	135,327	–	不适用	交易性金融负债增加
衍生金融负债	120,204	17,040	605.42%	衍生金融负债增加

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

不适用

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对 2020 年 1-6 月经营业绩的预计

不适用。

五、证券投资情况

截至 2020 年 3 月 31 日,本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示:

单位:千元

债券名称	面值	到期日	年利率	减值准备
金融债券 1	1,820,000	2022/04/21	4.13%	684
金融债券 2	1,750,000	2024/01/06	3.83%	647
金融债券 3	1,310,000	2024/01/09	3.85%	464
金融债券 4	1,200,000	2022/08/23	4.21%	450
金融债券 5	1,180,000	2027/04/10	4.04%	422
金融债券 6	710,000	2023/08/14	3.76%	251
金融债券 7	700,000	2027/09/08	4.39%	260
金融债券 8	600,000	2027/01/06	3.85%	212
金融债券 9	600,000	2023/04/22	3.54%	228
金融债券 10	500,000	2027/01/19	3.68%	147
金融债券 11	500,000	2021/05/24	4.83%	235
金融债券 12	500,000	2022/07/10	4.11%	176
金融债券 13	500,000	2027/08/24	4.24%	181
金融债券 14	500,000	2022/04/17	4.02%	175
金融债券 15	500,000	2020/04/19	3.88%	170
金融债券 16	500,000	2022/05/04	4.18%	191
金融债券 17	500,000	2026/07/19	3.63%	190

六、委托理财

报告期内,本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

七、违规对外担保情况

报告期内,本行无违规对外担保情况。

八、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内,本行不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内,无接待调研、沟通、采访等活动。

证券代码:002958 证券简称:青农商行 公告编号:2020-015

青岛农村商业银行股份有限公司关于拟续聘 2020 年度会计师事务所的公告

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。

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)于 2020 年 4 月 23 日召开第三届董事会第九次会议,审议通过了《关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度外审机构的议案》,拟续聘毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)担任本行 2020 年度审计机构,并同意将该议案提交股东大会审议。

根据相关规定,本行现将拟续聘毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“毕马威华振”)有关事宜公告如下:

一、拟聘会计师事务所事项的情况说明

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程等相关法律法规和制度规定,本行拟聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)继续担任本行 2020 年度外部审计机构,为本行财务报表提供 2020 年年度审计、中期审阅、季报商定程序及内部控制审计等专业服务,聘期一年,审计费用为人民币 417 万元,该费用包括有关税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。

二、拟聘会计师事务所基本信息

(一)机构信息

1.基本信息

毕马威华振会计师事务所于 1992 年 8 月 18 日在北京成立,于 2012 年 7 月 5 日获财政部批准转制为特殊普通合伙的合伙制企业,更名为毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“毕马威华振”),2012 年 7 月 10 日取得工商营业执照,并于 2012 年 8 月 1 日正式运营。

毕马威华振总所位于北京,注册地址为北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层。

毕马威华振的经营范围包括:审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务等。

毕马威华振目前在上海、广州、深圳、成都、厦门、青岛、佛山、沈阳、南京、杭州、天津和西安设有 12 家分所。毕马威华振自 1992 年成立至今,未进行过任何合并或分立,所有分所均为自行设立。

毕马威华振已建立了完备的质量控制制度和内部管理制度,并在技术标准、质量控制、人力资源、财务、业务和信息管理等各个方面实施总分所实质性一体化管理,总所及所有分所资源统一调配。

毕马威华振具备的业务资质包括:

营业执照(统一社会信用代码:91110000599649382G)

会计师事务所执业证书(会计师事务所编号:11000241)

H 股企业审计业务资格等

毕马威华振是原经财政部和证监会批准的具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所。毕马威华振多年来一直从事证券服务业务,其中从事的 2018 年度上市公司年报审计项目共有 33 家。

此外,毕马威华振是在 US PCAOB(美国公众公司会计监督委员会)和 UK FRC(英国财务汇报局)注册从事相关审计业务的会计师事务所。

毕马威华振自成立起即是与毕马威国际相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威是一个由专业成员所组成的全球网络,于 2019 年 12 月,毕马威成员所遍布全球 147 个国家和地区,拥有专业人员超过 219,000 名,提供审计、税务和咨询等专业服务。

2.人员信息

毕马威华振的首席合伙人邹俊,中国国籍,具有中国注册会计师资格,自 2015 年 4 月 1 日以来未发生变动。

于 2019 年 12 月 31 日,毕马威华振从业人员总数为 5,393 人,其中合伙人 149 人,较 2018 年 12 月 31 日合伙人净增加 14 人。

于 2019 年 12 月 31 日,毕马威华振有注册会计师 869 人,其中从事过证券服务业务的注册会计师超过 600 人。注册会计师较 2018 年 12 月 31 日净增加 83 人。

3.业务规模

毕马威华振经审计最近一年的业务收入总额超过人民币 30 亿元,其中审计业务收入约为人民币 28 亿元(包括境内法定证券业务收入约为 5 亿元,其他证券业务收入约为 6 亿元,证券业务收入共计约 11 亿元)。毕马威华振年末净资产超过人民币 4 亿元。审计公司家数约 4,000 家,其中从事的上市公司年报审计项目共 33 家,上市公司财务报表审计收费总额为人民币 3.40 亿元。这些上市公司主要行业涉及金融业、制造业、交通运输、仓储和邮政业、批发和零售业、电力、热力、燃气及水生产和供应业等,资产均值为人民币 13,862.33 亿元。毕马威华振对青岛农村商业银行股份有限公司所在行业具有过往审计业务经验。

4.投资者保护能力

毕马威华振具有良好的投资者保护能力,按照相关法律法规要求由总所统一计提职业风险基金以及每年购买职业保险和缴纳保费,涵盖北京总所和所有分所。因以前年度已计提是额累计职业风险基金,且每年购买了职业保险,故 2019 年度无需新增计提职业风险基金。毕马威华振购买的职业保险累计赔偿限额和职业风险基金之和超过人民币 8,000 万元,满足相关监管法规要求。毕马威华振能够依法承担因审计失败可能导致的民事赔偿责任。

5.独立性和诚信记录

毕马威华振及其从业人员不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

最近三年,毕马威华振及其从业人员未因执业质量或违反《中国注册会计师职业道德守则》受到监管机构任何刑事处罚、行政处罚或自律监管措施。

毕马威华振于 2018 年受到 2 次证监局出具警示函措施的决定:中国证券监督管理委员会福建监管局行政监管措施决定书〔2018〕28 号和中国证券监督管理委员会云南监管局行政监管措施决定书〔2018〕14 号,上述出具警示函的决定属行政监管措施,并非行政处罚。根据相关法律法规的规定,该行政监管措施不影响毕马威华振继续承接或执行证券服务业务和其他业务。

(二)项目成员信息

1.人员信息

毕马威华振承做青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务报表审计项目的主要项目组成员信息如下:

(1)项目合伙人及签字注册会计师

本项目的项目合伙人为黄艾舟,具有中国注册会计师资格,是本项目的签字注册会计师。黄艾舟 2003 年加入毕马威华振,在事务所全职工作,现为毕马威华振审计业务合伙人。黄艾舟在事务所从业年限超过 16 年,黄艾舟的证券业务从业经历超过 15 年。

本项目的另一签字注册会计师为刘珊,具有中国注册会计师资格。刘珊 2011 年加入毕马威华振,在事务所全职工作,现为毕马威华振审计经理。刘珊在事务所从业年限超过 8 年,刘珊的证券业务从业经历超过 5 年。

(2)质量控制复核人

本项目的质量控制复核人为宋晨阳,具有中国注册会计师资格。宋晨阳在事务所全职工作,现为毕马威华振审计业务合伙人。宋晨阳具备多年证券业务从业经历。

2.上述相关人员的独立性和诚信记录情况

最近三年,上述相关人员均未因执业质量或违反《中国注册会计师职业道德守则》受到监管机构任何刑事处罚、行政处罚、行政监管措施或自律监管措施。

三、拟聘会计师事务所履行的程序

(一)审计委员会履职情况

本行第三届董事会审计委员会第十次会议于 2020 年 4 月 22 日召开,审议通过了《关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度外审机构的议案》。审计委员会综合毕马威华振的独立性、专业胜任能力、投资者保护能力等方面因素,同意聘任毕马威华振担任本行 2020 年度审计机构,并同意将该议案提交董事会审议。

(二)独立董事的事前认可意见和独立意见

1.事前认可意见:

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)具备相关业务资质,具有足够的独立性、专业胜任能力、投资者保护能力。公司聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)作为 2020 年度外部审计机构有利于保障公司审计工作的质量,有利于保护公司及股东利益,尤其是中小股东利益。同意将本项议案提交董事会审议。

2.独立意见:

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)具备相关业务资质,具备足够的独立性、专业胜任能力、投资者保护能力。聘请其作为公司 2020 年度外审机构符合相关法律法规的要求,有利于保障公司审计工作的质量,有利于保护公司及股东利益、尤其是中小股东利益,董事会审议程序符合法律法规和《公司章程》的规定。同意《关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度外审机构的议案》,并同意将该议案提交股东大会审议。

(三)董事会审议情况

本行第三届董事会第九次会议于 2020 年 4 月 23 日召开,会议审议通过了《关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度外审机构的议案》,并同意将该议案提交股东大会审议。

(四)监事会审议情况

本行第三届监事会第九次会议于 2020 年 4 月 23 日召开,会议审议通过了《关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度外审机构的议案》。

(五)《关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度外审机构的议案》尚待提交股东大会审议。

四、备查文件

(一)第三届董事会第九次会议决议;

(二)第三届董事会审计委员会第十次会议决议;

(三)独立非执行董事独立董事关于相关事项的事前认可意见;

(四)独立非执行董事关于相关事项的独立意见;

(五)毕马威华振营业执照,主要负责人和监管业务联系人信息和联系方式,拟负责具体审计业务的签字注册会计师身份证件、执业证照和联系方式。

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

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 日在本行总行召开。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。姜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,姜俊平董事对本次会议议案不予表决。姜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、栾丕强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 1.5 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。

4.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。

5.审议并通过青岛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。

7.审议并通过青岛韵浩置业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。

8.审议并通过青岛捷能汽轮机集团股份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.审议并通过青岛海创开发建设投资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。

10.审议并通过烟台农村商业银行股份有限公司的预计额度

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.审议并通过苏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.审议并通过平阴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.审议并通过弋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<青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年监管指标分层监测预警指标>的议案》。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十三、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年流动性风险偏好及管理政策>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《关于发行非资本金融债券并向经营管理层转授权的议案》。

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。

十五、审议并通过《关于<青岛农商银行内部审计业务外包管理办法>的议案》。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十六、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告>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。

本报告及会计师事务所对该报告的鉴证报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

本议案需提交股东大会审议。

十七、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2019 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告>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。

本报告及会计师事务所对该报告的鉴证报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

十八、审议并通过《关于延长公开发行可转换公司债券方案及授权方案有效期的议案》。

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。

十九、审议并通过《关于发行无固定期限资本债券及在额度内特别授权的议案》。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

同意本行在境内银行间债券市场发行不超过人民币 50 亿元(含 50 亿元)的减记型无固定期限资本债券,发行利率参照市场利率确定,募集资金用于补充公司其他一级资本。提请股东大会对董事会授权,如本议案经股东大会审议通过,即视同董事会对行长进行转授权办理发行的具体事宜。本议案决议的有效期及相关授权期限为股东大会审议批准之日起 36 个月。

本议案需提交股东大会审议。

二十、审议并通过《关于青岛国际机场集团有限公司国有股份无偿划转的议案》。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本事项相关情况见本行于 2020 年 3 月 6 日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露的《关于部分国有股份无偿划转的提示性公告》。

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。

二十一、审议并通过《关于提名王少飞先生为第三届董事会独立董事的议案》。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

王少飞先生简历详见附件。

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。

该独立董事候选人需经深圳证券交易所审核无异议后方可提交股东大会审议。

二十二、审议并通过《关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度外审机构的议案》。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

同意继续聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)担任本行 2020 年度外部审计机构,为本行财务报表提供 2020 年年度审计、中期审阅、季报商定程序及内部控制审计等专业服务,聘期一年,审计费用为人民币 417 万元,该费用包括有关税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。

《青岛农村商业银行股份有限公司关于拟续聘会计师事务所的公告》及本行全体独立董事对此事项发表的独立意见,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。

二十三、审议并通过《关于召开青岛农村商业银行股份有限公司 2019 年度股东大会的议案》。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本行董事会授权董事会秘书在本次董事会结束后根据实际情况确定召开股东大会的时间、地点,适时向股东发出股东大会通知,并负责筹备股东大会的具体事宜。

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

附件:

王少飞先生主要简历

王少飞,男,1977 年 9 月出生,中国国籍,中共党员,博士研究生学历,现任上海财经大学商学院院长助理。1999 年 8 月至 2000 年 6 月,任上海市东湖(集团)公司科员;2000 年 9 月至 2003 年 6 月,在上海财经大学攻读硕士;2003 年 9 月至 2007 年 6 月,在上海财经大学攻读博士;2007 年 6 至 2010 年 6 月,在上海财经大学会计学院从事博士后研究;2010 年 6 月至 2013 年 1 月,任上海财经大学商学院教师;2013 年 1 月至今,任上海财经大学商学院院长助理。2014 年 9 月至今,任江苏美尚生态景观股份有限公司独立董事;2015 年 9 月至今,任虎扑(上海)文化传播股份有限公司独立董事;2020 年 1 月至今,任上海雄程海洋工程股份有限公司独立董事。

截至本次董事会召开之日,王少飞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。王少飞先生已取得中国证监会认可的独立董事资格证书,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”)第三届监事会第九次会议于 2020 年 4 月 23 日在本行总行召开。会议通知已于 2020 年 4 月 13 日以电子邮件及书面方式发出。应出席本次会议的监事 7 人,实际出席本次会议的监事 7 人。会议由监事长柳兴刚主持,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 年监事会工作报告>的议案》。

表决结果为:同意 7 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监事会对董事会和高级管理层及其成员 2019 年履职评价的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需向股东大会报告。

三、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司监事会对监事 2019 年履职评价的议案》。

表决结果为:柳兴刚、卢正明、李庆香、胡明、李晓澜、马鲁、牟黎明对本人作为监事的履职评价回避表决,上述每人同意 6 票,反对 0 票,弃权 0 票。褚衍坤履职评价同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需向股东大会报告。

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

表决结果为:同意 7 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 2019 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 2019 年度社会责任报告>的议案》。

表决结果为:同意 7 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 2019 年度内部控制评价报告>的议案》。

表决结果为:同意 7 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。

七、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 7 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 2019 年度利润分配方案>的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

九、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 7 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 2020 年第一季度报告>的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十一、审议并通过《关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年度外审机构的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

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。