

青島農村商業銀行股份有限公司 2023年第三季度報告

本行及董事會全體成員保證公告內容的真實、準確和完整，沒有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

重要內容提示：1.本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法定責任。

一、主要財務數據 (一)主要會計數據和財務指標 單位：千元

Table with 5 columns: 項目, 2023年1-9月, 比上年同期增減, 2023年1-9月, 比上年同期增減. Rows include 資產總額, 負債總額, 淨利潤, etc.

注：1.每股收益、加權平均淨資產收益率根據《公开发行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

二、歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產 = (歸屬於母公司股東的淨資產 - 其他權益工具淨資產) / 期末普通股股數。

(二)非經常性損益項目及金額 單位：千元

Table with 3 columns: 項目, 2023年1-9月, 2023年1-9月. Rows include 非經常性損益項目, 其他符合非經常性損益定義的損益項目, etc.

注：1.根據《公开发行證券的公司信息披露解釋性公告第1號——非經常性損益》(2008年修訂)規定計算。

2.本行因正常經營產生的已計提資產減值準備的沖銷部分，持有交易性金融資產和交易性金融負債產生的公允價值變動損益，以及處置交易性金融資產、交易性金融負債和其他債權投資取得的投资收益，和受託經營取得的託管費收入等未作為非經常性損益披露。

其他符合非經常性損益定義的損益項目的具體情況： □ 適用 □ 不適用

本行不存在其他符合非經常性損益定義的損益項目的具體情況。

將《公开发行證券的公司信息披露解釋性公告第1號——非經常性損益》中列舉的非經常性損益項目界定為經常性損益項目的情況說明

□ 適用 □ 不適用

本行不存在將《公开发行證券的公司信息披露解釋性公告第1號——非經常性損益》中列舉的非經常性損益項目界定為經常性損益的項目的情形。

(三)補充財務及監管指標 單位：千元

Table with 5 columns: 指標類別, 指標, 指標和稱, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 核心一級資本充足率, 撥備覆盖率, etc.

注：1.資本充足指標根據原中國銀監會于2012年6月7日發布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

2.流動性比例 = 流動性資產 / 流動性負債 * 100%。流動性比例為本行報監管部門的數據。

3.不良貸款率 = (次級貸款 + 可疑貸款 + 損失貸款) / 各項貸款期末餘額 * 100%。

4.撥備覆盖率 = 期末貸款(含貼現)減值準備餘額 / 期末不良貸款餘額 * 100%。

5.成本收入比 = 業務及管理費 / 營業收入 * 100%。

6.總資產收益率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額 * 100%。

7.淨利差 = 總息資產的平均收益率 - 總息負債的平均成本率。

8.淨利息收益率 = 淨利息收入 / 總息資產平均餘額 * 100%。

(四)杠桿率 單位：千元

Table with 5 columns: 項目, 2023年9月30日, 2023年6月30日, 2023年3月31日, 2022年12月31日. Rows include 一級資本淨額, 總資產淨額, etc.

注：根據2015年4月1日起施行的《商業銀行杠桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)計算。

(五)流動性覆蓋率 截至2023年9月末，本行合格優質流動性資產525.02億元，未來30天現金淨流出量231.63億元，流動性覆蓋率226.67%，符合金融監管總局規定的不低於100%的要求。

(六)貸款五級分類情況 單位：千元

Table with 5 columns: 項目, 2023年9月30日, 2022年12月31日. Rows include 正常類, 關注類, 次級類, etc.

(七)主要會計數據和財務指標發生變化的情況及原因 單位：千元

Table with 5 columns: 項目, 2023年1-9月, 2022年1-9月, 比上年同期增減, 主要原因. Rows include 公允價值變動損益, 其他收益, etc.

二、股東信息

Table with 4 columns: 報告期末普通股股東總數(戶), 94,500, 報告期末表决权恢復的優先股股東數(股), 不適用.

前10名無限售條件股情況

Table with 6 columns: 股東名稱, 股東性質, 持股比例, 報告期末持股數量(股), 持有無限售條件股份數量, 質押、冻结或凍結情況. Rows include 青島國信安業(集團)有限公司, 青島中德建設集團有限公司, etc.

前10名有限售條件股情況

Table with 6 columns: 股東名稱, 報告期末持有有限售條件股份數量, 股份種類及數量. Rows include 青島國信安業(集團)有限公司, 青島中德建設集團有限公司, etc.

注：城發投資集團有限公司持股變動系參與轉讓通商銀行股份所致。

本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

三、其他重要事項 除已披露事項外，無其他重要事項。

四、季度財務報表 詳見附財務報表。

青島農村商業銀行股份有限公司董事會 2023年10月27日 青島農村商業銀行股份有限公司 合并及母公司資產負債表

2023年9月30日 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 本集團, 本行, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 資產, 負債, 股東權益, etc.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并及母公司資產負債表 (續) 2023年9月30日 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 本集團, 本行, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 股本, 資本公積金, 盈餘公積金, etc.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并及母公司資產負債表(續) 2023年9月30日 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 本集團, 本行, 2023年9月30日, 2022年12月31日, 2021年12月31日. Rows include 股本, 資本公積金, 盈餘公積金, etc.

本財務報表已于2023年10月26日獲本行董事會批准。

Table with 4 columns: 王錫輝, 于永軍, 武高昇, (履行職務). Rows include 董事長, 董事長, 計劃財務部負責人.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并利潤表 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 2023年, 2022年, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 一、營業收入, 利息收入, 利息支出, etc.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并利潤表 (續) 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 2023年, 2022年, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 三、營業利潤, 加：非淨利潤, 減：非淨利潤, etc.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并利潤表 (續) 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 2023年, 2022年, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 七、綜合收益總額, 歸屬於母公司股東的綜合收益, 八、每股收益, etc.

本財務報表已于2023年10月26日獲本行董事會批准。

Table with 4 columns: 王錫輝, 于永軍, 武高昇, (履行職務). Rows include 董事長, 董事長, 計劃財務部負責人.

青島農村商業銀行股份有限公司 母公司利潤表 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 2023年, 2022年, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 一、營業收入, 利息收入, 利息支出, etc.

青島農村商業銀行股份有限公司 母公司利潤表 (續) 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 2023年, 2022年, 2023年1-9月, 2022年1-9月. Rows include 三、營業利潤, 加：非淨利潤, 減：非淨利潤, etc.

本財務報表已于2023年10月26日獲本行董事會批准。

Table with 4 columns: 王錫輝, 于永軍, 武高昇, (履行職務). Rows include 董事長, 董事長, 計劃財務部負責人.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并及母公司現金流量表 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 本集團, 本行, 2023年1月1日至9月30日止期間, 2022年1月1日至9月30日止期間. Rows include 一、經營活動產生的現金流量, 吸收存款淨增加, 向中央銀行借款淨增加, etc.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并及母公司現金流量表 (續) 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 本集團, 本行, 2023年1月1日至9月30日止期間, 2022年1月1日至9月30日止期間. Rows include 一、經營活動產生的現金流量, 發放貸款和墊款淨增加, 拆出資金淨增加, etc.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并及母公司現金流量表 (續) 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 本集團, 本行, 2023年1月1日至9月30日止期間, 2022年1月1日至9月30日止期間. Rows include 二、投資活動產生的現金流量, 處置及收回投資收到的現金, 取得投資收益和利息收到的現金, etc.

青島農村商業銀行股份有限公司 合并及母公司現金流量表 (續) 自2023年1月1日至2023年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

Table with 5 columns: 本集團, 本行, 2023年1月1日至9月30日止期間, 2022年1月1日至9月30日止期間. Rows include 三、籌集活動產生的現金流量, 發行債券和吸收存款收到的現金, 發行債券淨增加, etc.

本財務報表已于2023年10月26日獲本行董事會批准。

Table with 4 columns: 王錫輝, 于永軍, 武高昇, (履行職務). Rows include 董事長, 董事長, 計劃財務部負責人.

青島農村商業銀行股份有限公司 第四屆董事會第二十二次臨時會議決議公告

本行及董事會全體成員保證公告內容的真實、準確和完整，沒有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

青島農村商業銀行股份有限公司第四屆董事會第二十二次臨時會議于2023年10月26日以通訊表決方式召開。

會議決議通過以下議案： 1. 審議通過《關於〈青島農村商業銀行股份有限公司2023年第三季度報告〉的議案》。

2. 審議通過《關於向部分村镇銀行增加投資的議案》。

決議結果為：同意12票，反對0票，棄權0票。

特此公告。 青島農村商業銀行股份有限公司董事會 2023年10月27日

青島農村商業銀行股份有限公司 第四屆監事會第十四次臨時會議決議公告

本行及監事會全體成員保證公告內容的真實、準確和完整，沒有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

青島農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱“本行”)第四屆監事會第十四次臨時會議于2023年10月26日以通訊表決方式召開。

會議決議通過以下議案： 1. 審議通過《關於〈青島農村商業銀行股份有限公司2023年第三季度報告〉的議案》。

2. 審議通過《關於向部分村镇銀行增加投資的議案》。

決議結果為：同意8票，反對0票，棄權0票。

特此公告。 青島農村商業銀行股份有限公司監事會 2023年10月27日