证券代码：002958　　证券简称：青农商行　　公告编号：2025-011
转债代码：128129　　转债简称：青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司 2024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）本行第五届董事会第八次临时会议于2025年4月23日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2024年度报告及摘要》的议案。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。丁明来董事因工作原因不能出席本次会议，授权委托于丰星董事代为出席并行使表决权。

（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1.20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）立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行根据中国企业会计准则编制的2024年度财务报表进行了审计，并出具了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2024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	朱光远		
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）。

自2012年6月成立以来，本行秉承“扎根大地，滋养梦想，让生活更美好”的企业使命，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚定以“支农支小”为主的市场定位，立足青岛，辐射山东省青岛、济南、烟台等三大最具经济活力地区，发起设立8家、收购1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，着力打造乡村振兴、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	2024年	2023年	本年比上年增减	2022年
营业收入	11,033,073	10,325,454	6.85%	9,943,897
利润总额	2,488,532	2,225,892	11.80%	2,069,672
净利润	2,849,314	2,602,948	9.46%	2,346,449
归属于母公司股东的净利润	2,856,483	2,567,839	11.24%	2,317,141
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,645,029	2,353,359	12.39%	2,245,292
经营活动产生的现金流量净额	6,474,094	16,048,028	(59.66%)	1,974,945
基本每股收益(元/股)	0.47	0.42	11.90%	0.37
扣除非经常性损益后的每股收益(元/股)	0.43	0.38	13.16%	0.36
稀释每股收益(元/股)	0.41	0.37	10.81%	0.33
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.38	0.33	15.15%	0.32
加权平均净资产收益率	7.62%	7.33%	上升0.29个百分点	6.97%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.00%	6.65%	上升0.35个百分点	6.73%

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	本年末比上年末增减	2022年12月31日
资产总额	495,032,420	467,936,769	5.79%	434,791,316
发放贷款和垫款总额	266,582,907	255,844,853	4.20%	240,181,796
贷款损失准备(含贴现)	(11,977,889)	(11,045,786)	8.44%	(10,921,051)
负债总额	453,921,297	428,887,839	5.84%	398,308,675
吸收存款	326,672,898	305,538,569	6.92%	286,320,039
归属于母公司股东的净资产	40,747,140	38,110,214	6.92%	35,574,067
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.44	5.96	8.05%	5.50

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。

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	3,026,912	2,831,978	2,583,576	2,590,607
归属于母公司股东的净利润	1,094,399	933,858	1,174,989	(346,763)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,065,839	883,346	1,137,880	(442,036)
经营活动产生(使用)的现金流量净额	4,737,050	4,107,307	(6,887,200)	4,516,937

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	2024年	2023年	2022年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.70%	9.91%	9.77%
	一级资本充足率	≥8.5%	12.26%	11.48%	11.41%
	资本充足率	≥10.5%	13.96%	13.21%	13.18%
	核心一级资本净额	–	34,269,354	31,975,973	29,904,907
	一级资本净额	–	39,289,612	37,010,132	34,934,174
	资本净额	–	5,445,884	5,579,022	5,393,108
	总资本净额	–	44,735,496	42,589,154	40,327,282
	风险加权资产合计	–	320,364,880	322,506,380	306,061,617
	信用风险加权资产	–	286,928,505	292,295,534	277,528,095
	市场风险加权资产	–	12,803,334	11,107,029	9,900,909
	操作风险加权资产	–	19,317,340	19,103,817	18,632,613
	交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	–	1,315,701	不适用	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	104.51%	98.03%	103.08%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.79%	1.81%	2.19%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.24%	5.38%	5.26%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	11.08%	10.21%	9.79%
	最大十家单一客户贷款比例	–	40.10%	42.19%	39.76%
	正常类贷款迁徙率	–	4.31%	2.88%	2.79%
	关注类贷款迁徙率	–	31.49%	32.30%	32.44%
	次级类贷款迁徙率	–	58.82%	69.16%	74.79%
	可疑类贷款迁徙率	–	3.25%	71.21%	54.91%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	250.53%	237.96%	207.63%
	贷款拨备率	–	4.49%	4.32%	4.55%
盈利能力	成本收入比	≤45%	30.74%	31.70%	30.34%
	总资产收益率	–	0.59%	0.58%	0.54%
	净利息	–	1.67%	1.77%	2.01%
	净利息收益率	–	1.67%	1.76%	2.00%

注：1.2024年末资本充足指标根据2024年1月1日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计算，2023年末、2022年末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（试行）》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%

6.贷款迁徙率根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）规定计算。

（四）杠杆率

单位：千元

项目	2025年3月31日
一级资本净额	39,227,698
调整后表内外资产余额	569,145,896
杠杆率	6.89%

注：杠杆率相关指标均根据2024年1月1日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计算。

（五）流动性覆盖率

截至2025年3月末，本行合格优质流动性资产610.74亿元，未来30天现金净流出量234.38亿元，流动性覆盖率260.57%，均符合金融监管总局的监管要求。

（六）贷款五级分类情况

单位：千元

项目	2025年3月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	255,634,661	93.20%	248,415,673	93.19%
关注类	13,789,582	5.03%	13,386,164	5.02%
次级类	2,027,140	0.74%	1,613,157	0.60%
可疑类	2,620,159	0.96%	1,978,528	0.74%
损失类	205,603	0.07%	1,189,385	0.45%
发放贷款和垫款总额	274,277,145	100.00%	266,582,907	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,852,902	1.77%	4,781,070	1.79%

（七）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位：千元

项目	2025年1-3月	2024年1-3月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
投资收益	961,641	533,441	80.27%	金融资产实现的投资回报增加
公允价值变动损益	(103,205)	368,530	不适用	交易性金融资产公允价值变动减少
其他收益	22,409	33,897	(33.89%)	与业务相关的政府补助减少
其他业务收入	2,908	10,681	(72.77%)	非主营业务收入减少
资产处置损益	37,508	7,142	425.18%	固定资产处置收益增加所致
其他资产减值损失	–	13,000	不适用	其他资产减值损失减少
营业外收入	1,507	433	248.04%	正常业务变化，绝对金额较小
营业外支出	(1,863)	(2,712)	(31.31%)	正常业务变化，绝对金额较小
所得税费用	114,962	52,484	119.04%	当期所得税费用增加
少数股东损益	(2,696)	(13,093)	(79.41%)	村镇银行净亏损减少
其他综合收益的税后净额	(626,471)	78,825	不适用	其他债权投资公允价值变动减少

项目	2025年3月31日	2024年3月31日	与上年末相比增减幅度	主要原因
存放同业款项	9,700,891	7,118,849	36.27%	存放境内银行款项增加
衍生金融资产	149,773	216,748	(30.90%)	利率衍生工具公允价值变动
同业及其他金融机构存放款项	10,039,266	3,240,454	209.81%	同业存放定期款项增加导致
拆入资金	10,028,278	7,261,103	38.11%	境内拆入款项增加
衍生金融负债	179,891	260,922	(31.06%)	利率衍生工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	11,481,975	18,157,678	(36.77%)	卖出回购证券款项减少
应交税费	500,590	228,630	118.95%	应交企业所得税增加
其他负债	1,276,383	965,172	32.24%	待结算及清算款项增加
其他综合收益	710,926	1,337,397	(46.84%)	其他债权投资公允价值变动减少

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数(户)		81,487		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(不含通过转融通出借股份)						
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量(股)	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(股)
青岛国信发展(集团)有限责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	–	–	–
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	–	–	–
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.98%	276,720,000	–	–	–
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,372,300	–	–	–
青岛金家岭控股集团有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	–	–	–
香港中央结算有限公司	境外法人	2.66%	147,975,960	–	–	–
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	–	–	–
日照银行股份有限公司	国有法人	1.70%	94,260,000	–	–	–
山东威海农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	1.44%	80,000,000	–	–	–
上述股东关联关系或一致行动的说明	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					

注：报告期内城发投资集团有限公司持股变动系参与转融通业务所致。

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称（全称）	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
城发投资集团有限公司	250,587,100	4.51%	785,200	0.0141%	251,372,300	4.52%	–	–

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用？不适用

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	499,969.97	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，青农转债进行第四年付息，计息期间为2023年8月25日至2024年8月24日，票面利率为1.20%，每10张“青农转债”（面值1,000元）利息为人民币12.00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2024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A股可转换公司债券2024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”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

单位：万元

项目	2024年	2023年	本年比上年增减
资产负债率	91.70%	91.66%	上升0.04个百分点
扣除非经常性损益后净利润	264,503	235,336	12.39%
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2024年度报告全文。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2025年4月24日

证券代码：002958　　证券简称：青农商行　　公告编号：2025-009
转债代码：128129　　转债简称：青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司 第五届董事会第八次临时会议决议公告

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）第五届董事会第八次临时会议于2025年4月23日在本行总行召开。会议通知已于2025年4月16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。丁明来董事因工作原因不能出席本次会议，授权委托于丰星董事代为出席并行使表决权。刘冰冰、李庆香、薛健、王少飞、潘爱玲董事以网络方式参加会议。会议由董事长王锡峰主持，部分监事列席了会议。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2024年度董事会工作报告＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

本报告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

二、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司2024年度报告及摘要＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案已经董事会审计委员会审议通过。

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＜青岛农商银行2024年度可持续发展（ESG）报告＞的议案》。

表决结果为：同意12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2024年度公司治理自评估情况报告＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

五、审议并通过《关于＜董事会关于2024年度独立董事独立性情况的专项意见＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本意见在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

六、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司2025年第一季度报告＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案已经董事会审计委员会审议通过。

本报告在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

七、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案已经董事会审计委员会审议通过。

八、审议并通过《关于董事2024年履职评价的议案》。

表决结果为：王锡峰、刘冰冰、李庆香、薛健、鲁玉瑙、于丰星、丁明来、王少飞、潘爱玲、李维安的履职评价，每人同意11票（董事对本人的履职评价回避表决），反对0票，弃权0票。栾丕强的履职评价，每人同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案已经董事会提名与薪酬委员会审议通过。

九、审议并通过《关于高级管理人员2024年履职评价的议案》。

表决结果为：于丰星、丁明来的履职评价，每人同意11票（董事对本人作为高级管理人员的履职评价回避表决），反对0票，弃权0票。王瑜、姜晖、袁文波、朱光远、侯海滨、陈积鹏的履职评价，每人同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案已经董事会提名与薪酬委员会审议通过。

十、审议并通过《关于修订2021-2025年发展战略规划的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

十一、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司估值提升计划＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本计划在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

十二、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司未来三年（2025-2027年）股东分红回报规划＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

本规划在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

十三、审议并通过《关于2024年财务决算报告和2025年财务预算报告的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案已经董事会审计委员会审议通过。

本议案需提交股东大会审议。

十四、审议并通过《关于2024年度利润分配方案的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

本方案在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。

十五、审议并通过《关于2025年度经营及投资计划的议案》。

表决结果为：同意12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部分关联方2025年日常关联交易预计额度的议案》。

1.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

关联董事刘冰冰回避本项表决。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

2.审议并通过青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联企业的预计额度

关联董事李庆香回避本项表决。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

3.审议并通过青岛金家岭控股集团有限公司及其关联企业的预计额度

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

4.审议并通过青岛融资担保集团有限公司及其关联企业的预计额度

关联董事杨延亮、刘冰冰、李庆香回避本项表决。

表决结果为：同意9票，反对0票，弃权0票。

5.审议并通过青岛财通集团有限公司的预计额度

关联董事杨延亮回避本项表决。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

6.审议并通过山东高速集团有限公司的预计额度

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

7.审议并通过青岛银行股份有限公司的预计额度

关联董事刘冰冰回避本项表决。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

8.审议并通过日照银行股份有限公司的预计额度

关联董事薛健回避本项表决。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

9.审议并通过青岛市农业融资担保有限责任公司的预计额度

关联董事杨延亮回避本项表决。

表决结果为：同意11票，反对0票，弃权0票。

10.审议并通过关联自然人预计额度

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

本议案已经独立董事专门会议全票审议通过。

《关于部分关联方2025年日常关联交易预计额度的公告》在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露。本议案相关子议案将按审批权限提交股东大会审议。

十七、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司2024年度消费者权益保护工作报告＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

十八、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司2025年度消费者权益保护工作指导意见＞的议案》。

表决结果为：同意12票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2025年4月24日

证券代码：002958　　证券简称：青农商行　　公告编号：2025-010
转债代码：128129　　转债简称：青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司 第五届监事会第三次临时会议决议公告

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）第五届监事会第三次临时会议于2025年4月23日在本行总行召开。会议通知已于2025年4月17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。会议由半数以上监事共同推举王庆会监事主持。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2024年度监事会工作报告＞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。

二、审议并通过《关于董事会及董事2024年度履职评价的议案》。

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《关于监事会及监事2024年度履职评价的议案》。

表决结果为：王庆金、王德志、彭涛、朱晓亮、柳波、王垒、刘振岳履职评价结果为每人同意6票（监事对本人的履职评价回避表决），反对0票，弃权0票。监事会履职评价结果为同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需向股东大会报告。

四、审议并通过《关于高级管理层及高级管理人员2024年度履职评价的议案》。

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。

五、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司2024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2024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。

六、审议并通过《关于＜青岛农商银行2024年度可持续发展（ESG）报告＞的议案》。

表决结果为：同意7票，反对0票，弃权0票。

七、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司2024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。

八、审议并通过《关于＜青岛农村商业银行股份有限公司2025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。

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2025年第一季度报告》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。

九、审议并通过《关于2024年财务决算报告和2025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。

十、审议并通过《关于2024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。

十一、审议并通过《关于2025年度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。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司监事会

2025年4月24日

证券代码：002958　　证券简称：青农商行　　公告编号：2025-014
转债代码：128129　　转债简称：青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司 2025年第一季度报告

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。

重要内容提示：

1.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。

2.本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长于丰星先生及计划财务部负责人武兆慧女士声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.本行第一季度财务报表未经会计师事务所审计。

4.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。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2025年1-3月	2024年1-3月	本报告期比上年同期增减
营业收入	3,056,774	3,026,912	0.99%
利润总额	1,293,881	1,133,790	14.12%
净利润	1,178,919	1,081,306	9.03%
归属于母公司股东的净利润	1,181,615	1,094,399	7.97%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,137,075	1,065,839	6.68%
经营活动产生的现金流量净额	14,734,565	4,737,050	211.05%
基本每股收益(元/股)	0.20	0.18	11.11%
稀释每股收益(元/股)	0.17	0.15	13.33%
加权平均净资产收益率(年化)	12.08%	11.88%	增加0.20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)	11.56%	11.52%	增加0.04个百分点
项目	2025年3月31日	2024年12月31日	本报告期末比上年末增减
资产总额	511,574,868	495,032,420	3.34%
发放贷款和垫款总额	274,277,145	266,582,907	2.89%
贷款损失准备(含贴现)	(11,974,895)	(11,977,889)	-0.02%
负债总额	470,109,045	453,921,297	3.57%
吸收存款	339,682,385	326,672,898	3.98%
归属于母公司股东的净资产	41,210,783	40,747,140	1.14%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.52	6.44	1.24%

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。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2025年1-3月
非流动资产处置净收益	37,508
政府补助	22,379
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(326)
非经常性损益净额	59,561
减：以上各项对所得税的影响	(14,898)
合计	44,663
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	44,540
影响少数股东损益的非经常性损益	123

注：1.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》规定计算。

2.本行因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐ 适用　☑ 不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

☐ 适用　☑ 不适用

本行不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

（三）补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.28%	10.70%	9.91%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.78%	12.26%	11.48%
	资本充足率	≥10.5%	13.47%	13.96%	13.21%
	核心一级资本净额	–	34,221,456	34,269,354	31,975,973
	一级资本净额	–	39,227,698	39,289,612	37,010,132
	二级资本净额	–	5,601,915	5,445,884	5,579,022
	总资本净额	–	44,829,613	44,735,496	42,589,154
	风险加权资产合计	–	332,921,242	320,364,880	322,506,380
	信用风险加权资产	–	302,052,997	286,928,505	292,295,534
	市场风险加权资产	–	11,127,934	12,803,334	11,107,029
	操作风险加权资产	–	19,317,340	19,317,340	19,103,817
	交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	–	422,971	1,315,701	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	91.40%	104.51%	98.03%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.77%	1.79%	1.81%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.91%	6.24%	5.38%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.93%	11.08%	10.21%
	最大十家客户贷款比例	–	40.81%	40.10%	42.19%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	246.76%	250.53%	237.96%
	贷款拨备率	–	4.37%	4.49%	4.32%
指标类别	指标	指标标准	2025年1-3月	2024年度	2023年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	23.67%	30.74%	31.70%
	总资产收益率(年化)	–	0.94%	0.59%	0.58%
	净利息(年化)	–	1.63%	1.67%	1.77%
	净利息收益率(年化)	–	1.64%	1.67%	1.76%

注：1.2025年3月末资本充足指标根据2024年1月1日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计算，2023年末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（试行）》计算

2.流动