证券简称:青衣商行 公告编号:2021-022

证券代码:002958 转债代码:128129 青岛农村商业银行股份有限公司 2020年度报告摘要

(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.en
电子邮箱	grcb@grcb.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
- In 45 Ho I	

三、报告期内本行从事的主要业务 本行经营范围为、吸收本外币允众存款;发放本外币短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办 理票据承兑与证现;代理投行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券。益融债券,从事本外币同业标 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。(依法项经批准的项目,经相关部厂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

项目	2020年	2019年	本年比上年增减	2018年
营业收入	9,571,526	8,729,188	9.65%	7,462,073
利润总额	3,108,546	3,110,472	(0.06%)	3,029,168
净利润	2,977,367	2,847,247	4.57%	2,444,093
归属于母公司股东的净利润	2,959,626	2,824,798	4.77%	2,419,006
归属于母公司股东的扣除非经常 性损益的净利润	2,896,839	2,808,611	3.14%	2,403,253
经营活动产生/(使用)的现金流量 争额	6,332,848	(4,840,569)	不适用	(2,363,993)
基本每股收益(元/股)	0.53	0.52	1.92%	0.48
扣除非经常性损益后的每股收益 (元/股)	0.52	0.52	0.00%	0.48
稀释每股收益(元/股)	0.51	0.52	(1.92%)	0.48
扣除非经常性损益后的稀释每B 收益(元/股)	0.50	0.52	(3.85%)	0.48
加权平均净资产收益率	11.58%	12.38%	下降 0.80 个百分点	12.86%
扣除非经常性损益后的加权平均 争资产收益率	11.34%	12.31%	下降 0.97 个百分点	12.77%
项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本年末比上年末 増咸	2018年 12月31日
资产总额	406,811,073	341,667,384	19.07%	294,141,165
发放贷款和垫款总额	217,849,520	178,709,006	21.90%	136,973,948
负债总额	377,108,681	316,405,685	19.19%	272,798,404
吸收存款	250,693,543	218,805,639	14.57%	192,610,288
归属于母公司股东的净资产	28,841,682	24,415,271	18.13%	20,513,629
归属于母公司普通股股东的每胎 争资产(元/股)	4.83	4.39	10.02%	4.10

注:1.每股收益。那以平均争资产收益率根据公开发行业券的公司信息极露漏报规则第9号 净资产收益率和每股收益的计算及按额(2010年修订)的规定计算。 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)分季度主要财务指标。

単位:十元					
项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	
营业收入	2,832,387	2,211,803	2,021,722	2,505,614	
归属于母公司股东的净利润	853,550	630,574	989,165	486,337	
归属于母公司股东的扣除非经常 性损益的净利润	852,887	622,882	983,574	437,496	
经营活动 (使用)/产生的现金流量 净额	(6,186,441)	3,081,634	9,496,835	(59,180)	
注:上述财务指标或其加	总数与本行已披置	露季度报告、半年	度报告相关财务	F指标不存在重大	

(三)非经常性损益项目及金额

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
非流动资产处置(损失)/收益	(3,239)	18,921	5,505
政府补助	101,811	47,589	45,300
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(3,241)	(26,686)	(15,346)
非经常性损益净额	95,331	39,824	35,459
减:以上各项对所得税的影响	(24,414)	(10,541)	(9,057)
合计	70,917	29,283	26,402
其中:影响母公司股东净利润 的非经常性损益	62,787	16,187	15,753
影响少数股东损益的非经常性损益	8,130	13,096	10,649

指标类别	指标	指标 标准	2020年	2019年	2018年
	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.73%	10.48%	10.60%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.46%	10.49%	10.61%
答本充足	资本充足率	≥10.5%	12.32%	12.26%	12.55%
	核心一级资本净额(干元)	-	27,049,246	24,576,179	20,666,616
页平元疋	一级资本净额(干元)	-	29,073,511	24,597,633	20,687,014
	二级资本净额(干元)	-	5,171,725	4,148,191	3,776,109
	总资本净额(干元)	-	34,245,236	28,745,824	24,463,123
	风险加权资产合计(干元)	-	277,949,525	234,559,480	194,974,970
流动性风险	流动性比例	≥25%	74.90%	71.45%	59.65%
	不良贷款率	≤5%	1.44%	1.46%	1.57%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.13%	7.31%	6.79%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.26%	10.11%	10.32%
信用风险	最大十家单一客户贷款比例	-	46.91%	53.56%	53.00%
日州八阪	正常类贷款迁徙率	-	2.65%	3.14%	2.67%
	关注类贷款迁徙率	-	29.64%	26.13%	17.17%
	次级类贷款迁徙率	-	53.97%	81.86%	90.69%
	可疑类贷款迁徙率	-	7.47%	5.19%	13.24%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	278.73%	310.23%	290.05%
	成本收入比	≤45%	28.79%	30.25%	32.23%
盈利能力	总资产收益率	-	0.80%	0.90%	0.90%
細个明已力	净利差	-	2.60%	2.75%	2.29%
	净利息收益率	-	2.52%	2.61%	2.49%

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÷总生息资产平均金额×100%。

告期末普 股东总 户)	146,930	日前上一 普通股股羽	月末 120.516	恢复的优	先股股 -	末表决权物	复的优先股股	
25%以上的股东或前10名股东特股情况								
17分称	卧左枕岳	挂职 业例	报告期末持	报告期内增	亡先股股 - 末表决权恢复的优先股股 -		Я	

通股股东总数(户)	146,930	日前上一月 普通股股列 数(户)	月末 东总 130,516	恢复的优东总数(如	先股股 -	末表决权恢东总数(如	先股股 -	
持股 5%以上	的股东或前 1	0 名股东持服	及情况					
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持	告期末持 报告期内增		持有无限	质押或冻结情况	
及水石柳	以水压坝	140X1-Phi	股数量	减变动情况	条件的股份 数量	售条件的 股份数量	股 份状态	数量
青岛国信发 展(集团)有 限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	-	500,000,000	-	-	-
青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	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	300,000,000 -		_
青岛即发集 团股份有限 公司	境内非国有 法人	4.93%	273,986,500	_	270,000,000),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		-	_
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 致行动的说		巴龙国际集 家公司合计 系。	团有限公司和 持股比例为7.	巴龙国际建设 20%。其余上i	集团有限公司 述股东之间,本	为一致行动, 行未知其关	人。报告 联关系:	告期末,上述两 或一致行动关
情况说明(如	券业务股东 (有)	无						

六、业务发展情况

(一)零售金融业务 本行注重基础性、规据性工作的持续推进,并积极借助科技赋能。创新驱动,全力增加线上金融服 务供会。促进地方法人银行客户资源红利不断释放,为业务发展注入强动动力。 个人存款。本行高度重视资金组织工作,充分发挥地方法人银行渠道优势、品牌优势,聚焦城乡居 民生产生活需求、以陷佯式服务满足家庭金融周期服务需求。围绕情场市"燃烧燃情、建功情岛"主题 教育活动要求,组织实施"百名金融助理服务乡村振兴工程"。以"六个一"服务模式积极融入乡村治 理,更加有效的深入一线感知需求、快速响应,持续打造金融服务。是后一公里"服务覆盖面。可得性 和满宽度进一步提升。同时、全力推进智慧厅堂建设、以释放人力资源驱动金融服务提升,为资金组织 工作奠定坚实基础。截至 2020 年 12 月末、本行个人存款索销,1427.04 亿元、软年初新增 218.23 亿元、新增额创放制以来第高。

顺利获取市本级机关事业单位统发工资承办银行资格,在全行推进机关事业单位、企业代发工资营销,并以之为契机,配合本行数据治理及客户关系管理平台支撑,完善客户画像,实施精准营销,全

行推动主力客群、优质客群深耕、精耕工作,客户结构得以不断优化,中高端客户数及资产贡献均有显

1.金融市场业务
2020 年受新冠疫情全球扩散影响,全球金融市场大幅震荡,国内经济受到重创,本行积极响应央行号召,扎实做好"六稳"工作全面落实"六保"任务,报告期内发行抗疫专项存单 2 亿元和 30 亿元小衡金融债,募集资金专款专用,为支持稳企业保战业页前应有的力量。
报告期内,本行资金业务在与规经营,风险可管的前提下、不断拓展新业务资格,开展创新业务。
报告期内获得了中国银行间交易商协会颁发的信用风险缓聚凭证的股牌照、新加入中国农业发展银行金融债券车销团,获得利率期权交易商资格和线上同业存款交易资格、成为拥有利率互换实时手接交易资格的银行,开通上海黄金交易所的询价解位。3 月参与银行间市场的首批人民币利率期权交易,11 月作为首批机构参与挂钩 FDR001 的利率互换交易。
11 月作为首批机构参与挂钩 FDR001 的利率互换交易,指导和大小元利率期权交易,报告期人。本行主面下场研升,积极把建市场机会、实现金融市场业务的稳健发展。荣获全国银行国同业拆借中心颁发的"2020 年度活跃交易商奖"、"2020 年度银行间本币市场交易 300 强"、荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的"2020 年度结算 100 强——优秀自营商奖"。

間同业亦借中心颁发的"2020 年度古默交易尚奖、"2020 年度银行间本巾市场交易 300 强"来获中央国债器记货有限责任公司颁发的"2020 年度结算 100 强— 优秀自营商奖"。
2.代客理财业务以"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,持续推走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、营销推广等前中后合责任清晰明确,相互监督制约的业务托品及内密控制机制。本行在"富民理财工品牌下设"。"高民理财 10 系列"等显"创定"署署等约0个产品系列和"悦享""创定"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。在银行业理财营记代管中心公布的 2019 年度全国银行业理财信息登记工作优秀单位评选结果中,本行荣获了2019 年全国银行业理财信息登记工作优秀单位评选结果中,本行荣获了创资 年至银行业理财信总登记工作优秀单位评选结果中,本行荣获了业份年至强人评价活动"中,束款"最佳资产管理农村商业银行"奖项,综合理财能力得到了权威机构,市场和客户的广泛认可。报告期末,理财余额 350.64 亿元。
(四)国际业务 积极推动"互联网+企业+银行"深度融合、推出"关税。贷"、"百币速汇"、SWIFT GPI 等业务创新产品、接入国家外汇管理局下跨境金融区块链服务平台",接入第一代海关税费电子支付系统,成功上线"单一窗口",成为山东省内首家成功落地该平台项目的农商银行。取得普通举行生产品交易资格、实现全国外汇交易中心首目首批线上转元外币拆借交易,在外汇局和商务局的指导下,积极推进市场100 强,在国家外汇管理局市岛市分局外汇业务合规与审慎经营评估等级考核中连续第七年获 A 类行。全年实则国际结算量 174.53 亿美元、代客结售汇 64.26 亿美元、外汇交易量 184.45 亿美元、跨境人民行结算量 63.48 亿元元

11。至于关处思明空日升版 174.5亿天元八仓和目住 V163亿天元八百元 200 11. (元) 网络金融业务 图统本行一体两翼、"轻型银行"的发展战略、紧迫互联网金融发展变化、努力提升产品易用性和用户体验、不断提高互联网客户体量与交易规模、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金免。企业电子银行流步手续费减半活动,持续推进终下业务线上化。 2020 年 前借利银月农宫,上线银野、铜银宫,3万户。 自助机具服务。上线县机银行扫码取歇业务、客户可通过手机银行在自助设备上扫码进行无卡取。 初底解决客户无卡现金需求。继续完善互联网,微定支付终端功能,积极与政府部门合作,为客户提供比保卡服务。 上线线野、铜融行"产品、本行成为岛城首家全渠道于通银票",则验付"产品、本行成为岛城首家全渠道于通银票",则验付"约金融机构。对接财政非税项目通过智能非税 POS 实现法院案款交纳,房地产交易中心非税款项缴纳功能。上线报家,国际保护、资本日两间户综合收银系统、青岛大学医学院附属医院平度院区收银系统等项目。加大市场营销力度、水桥压度中小坡中高户群体、本年净增有效面户6万户,之平台商户交易金额突破100亿亿亿亿亩,所以依据资本等人或日级农贸市场销度,以不断营等产品体系、优化平省安户体验与标,持续加强平台建设。上线直销银行"水南宝""常能货币基金组合产品和职联升公公司货币性型财产品。实现里财租市本行自营理财和行外代销理财双覆盖;新增直销银行"推荐码"功能,引导直销银行用户参与转介推荐,助力直销银行平台铁客、完成直销银行"水南宝""税。贷"、次商宝"、"现财超市"等微信端服务建设、提高服务易得代使用,截至2020年末,本行直销银行进用户突被10万户,累计交易金额突破1000亿元。

元。

互联网金融业务。稳步推进网经业务发展、实现风控能力,内部管理稳步提升。一是进一步完善网 资产品体系建设。完成消费类贷款改造项目,本行线上产品的风控模型全部进入混合模型阶段。上线 关税。贷",市民信用投实项"310"模式,完成多个权威数据源对接。二是持续灾坚权威数据源。不断 是升公积金、社保等原有权应数据的数据值的值、联合大数据局不断申请其他职能部门个人政务数据 约接青岛海关关税。青岛出口退税等高价值数据源。初步形成政府权威数据原体系,实现交叉验证客 宁城4曲部份

·精准画像。 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	2020年	2019年	增减情况	主要原因
手续费及佣金净收入	302,268	198,918	51.96%	承诺担保及理财业务发展较快, 手续费收入增加较多
投资净收益	1,475,558	2,108,284	(30.01%)	交易性金融资产净收益减少
公允价值变动净损失	(486,960)	(813,206)	(40.12%)	交易性金融资产公允价值变动损 失减少
其他收益	97,686	47,546	105.46%	收到与收益相关的政府补助增加
其他业务收入	47,316	22,103	114.07%	经营租赁等业务收入增加
资产处置(损失)/收益	(3,239)	18,921	不适用	固定资产处置损失同比增加
信用减值损失	(3,531,482)	(2,697,899)	30.90%	发放贷款和垫款规模增加,相应 增加减值准备计提
资产减值损失	(75,625)	(161,575)	(53.20%)	抵债资产处置导致转回资产减值 损失同比增加
其他业务支出	(529)	(885)	(40.23%)	正常支出变化,金额较小
营业外收入	12,348	3,989	209.55%	收到与日常活动无关的政府补助 增加
营业外支出	(11,464)	(30,632)	(62.58%)	抵债资产处置损失同比减少
所得税费用	(131,179)	(263,225)	(50.16%)	递延所得税费用下降
项目	2020年12月31日	2019年12月31日	增减情况	主要原因
存放同业及其他金融机构 项	8,731,969	6,568,788	32.93%	存放同业及其他金融机构款项规 模增加
衍生金融资产	86,672	20,023	332.86%	利率互换等衍生工具业务发展
买人返售金融资产	11,426,520	2,262,669	405.00%	买人返售债券业务增加
其他债权投资	29,886,957	20,229,074	47.74%	调整投资结构,增加其他债权投 资规模
递延所得税资产	2,550,604	1,655,694	54.05%	资产减值准备及公允价值变动产 生的递延所得税资产增加
向中央银行借款	8,128,071	2,341,608	247.11%	借人支农、支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款 项	8,316,733	2,748,170	202.63%	同业及其他金融机构存放款项规 模增加
拆人资金	9,921,799	5,010,613	98.02%	拆人资金业务规模增加
衍生金融负债	108,160	17,040	534.74%	利率互换等衍生工具业务发展
预计负债	275,157	209,457	31.37%	信用卡、银行承兑汇票等表外业 务减值准备增加
其他权益工具	2,475,613	-	不适用	发行可转换公司债券及无固定期 限资本债券

、报告期内主营业务是否存在重大变化

八、报告期内主旨业为朱少士。 报告期内主营业务未发生重大变化。 九、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

不适用。
- 是各存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征
不存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征。
- 中、面临退市情况
不适用。
- 十二、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。说明报告期比、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说明报告期内,本行合并报表范围无变化。

青岛农村商业银行股份有限公司 第三届董事会第十三次会议决议公告

遗漏 。 青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第三届董事会第十三次会议于 2021 年 4 月

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第三届董事会第十二次会议于 2021年4月3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。成出除本次会议的董事 13人、实际出席本次会议《台顾答方式》的董事 10人、刘仲生、贾承则、王少玉董事因工作原因不能按时出席本次会议、分别投权委托刘宗波、王建华、商有光董事代为出席并表决。胡文明董事以网名方式参加会议、分明投东城中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公案不予表决。董事长刘仲生先生因工作原因不能出席本次会议、会议由半数以上董事共同推举刘庆政董事士持。部分监事,高级管理人员列席了会议。会议的召开及表决程等符合作华人民共和国公司法)及《公司章程》的有关规定。

本议案需接交股东大会审议。 十一,审议并通过(关于修订<青岛农村商业银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本 行股份管理制度>的议案》。 表决结果为:同意12票,反对0票,弃权0票。 《青岛农村商业银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份管理制度》在巨潮资

讯网(http://www.cninfo.com.cn) 披露。 十二、审议并通过关于制定《青岛农村商业银行股份有限公司内部控制评价管理办法>的议案》。 表块结果为:同意(1里,反对 包票,考权 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 年度内部控制评价报告》的议

表决结果为:同意12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 //www.cninfo.com.cn 按露。 本报告:午戶辦營讯颐(http://www.cninfo.com.cn)按露。

中口主体内型等。 (http://www.eninfo.com.cn)披露。 本报告在巨潮资讯网(http://www.eninfo.com.cn)披露。 十四、审议并通过《关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2020 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 12 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。

十五、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司2021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。 次台末分:「四島 I.字、「次)(3・、計文)(3・。 报告在巨瀬資讯网(http://www.eninfo.com.en | 披露。 六、审议并通过《关于发行青岛农村商业银行股份有限公司信贷资产支持证券并向行长转授权

《秦》。 表决结果为:同意 12 票,反对 0 票, 弃权 0 票。 十七,逐项审议《关于青岛农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事候选人名单的议案》。 1.同意刘仲生先生为第四届董事会董事候选人 表决结果为:同意 11 票,反对 0 票, 弃权 0 票。

和中生董中回滕本项表决。 2.同意刘冰冰先生为第四届董事会董事候选人 表决结果为:同意 11票,反对 0票,弃权 0票。 刘冰冰董事回滕本项表决。

邓邓尔里争凹越争现农供。 3.同意李庆香女士为第四届董事会董事候选人 表决结果为:同意12票,反对0票,弃权0票。 4、同意萨健先生为第四届董事会董事候选人 表决结果为:同意 12票,反对 0票,弃权 0票。 5、同意鲁玉瑞先生为第四届董事会董事候选人 表决结果为:同意 12票,反对 0票。弃权 0票。

表决结果为,同意11票,反对0票,弃权0票

表供给朱刃: 问题 11 宗, [XA] 9 宗, [XA] 11 宗, [XA] 12 宗,

表决结果为:同意11票,反对0票,弃权0票。 林盛董事回避本项表决。

林盛董事回継本项表决。 10同意商有光先生为第四届董事会独立董事候选人 表决结果为:同意:11票,反对 0票, 弃权 0票。 商有允董事回避本项表决。 11、同意外国茂先生为第四届董事会独立董事候选人 表决结果为:同意:11票,反对 0票, 弃权 0票。

な伏台米グ: | 四島 11 宗, レス 0 宗, 弁权 0 宗。 外国茂董事回避本项表决。 12.同意來不强先生为第四届董事会独立董事候选人 表决结果为: 同意 11 票, 反对 0 票, 弃权 0 票。

宋丕琨董事回避本河表决。 13.同意王少飞先生为第四届董事会独立董事候选人 表决结果为:同意 11 票,反对 0 票, 奔权 0 票。

305 千4 75 26 1 附件:
如件生先生。1965 年 9 月生,中国国籍、研究生学历、高级经济师。历任中国人民银行山东省分行办事员;中国人民银行日照市分行办公室副科长、计划调研科科长;中国人民银行日照中心支行货币信贷与统计科科长;日照市银监分局统计信息科科长;山东省联社日照办事处副主任(主持工作)、济宁办事处党委书记、主任。2011 年 1 月至 2012 年 6 月、任职于青岛市农村信用联社、担任党委书记、建事长。2012 年 6 月至今,担任青岛太府银行党委书记、董事长。同时,担任青岛国信发展集团有限责任公司,青岛国信实业有限公司,青岛国信发展投资有限公司董事。截至本次董事会召开之日、刘仲生先生持有本行股份 50 万股、不存在《公司法》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》,本行章程等法律法规、规章制度规定的不得担任本行董事的情形、未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒、不是失信被执行人。刘仲生先生除上达简历披露的任职关系外,与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系

对冰水先生,1978年5月生,中国国籍,研究生学历,高级经济师职称。历任青岛国信实业有限公司研究发展部职员;青岛国信发展(集团)有限责任公司资本运营部部长助理;青岛国信金融控股有限公司副总经理;青岛国信金融控股有限公司党总支书记、副总经理。2018年2月至今任青岛国信金融

公司制起空建;青尚面目意德胜权相联公司见起文书记,制贴空建。2018年2月至今任青岛国目意融 控股有限公司党总支书记,董事长。总经理。 截至本次董事会召开之日,刘冰冰先生未持有本行股份,不存在(公司法)(深圳证券交易所上市 公司规范运作指引)。本行章程等法律法规,规章制度规定的不得担任本行董事的情形,未受过中国证 益会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不是失后被执行人。刘冰水先生除上述高功披露的 任职关系外,与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事,监事和高级管理人员之间不存在关联

李庆帝女上间时,李庆帝女士,1974年4月生,中国国籍,本科学历,高级会计师职称。历任青岛福尔船务有限公司会计;青岛拓普市场研究有限公司市场部督导;青岛瑞泽税务师事务所,国富浩华事务所审计项目经理;大信会计师事务所审计部主任;青岛城市建设投资(集团)有限责任公司财务部副部长,2017年5

用至今任青岛城市建设投资集团 有限责任公司财务部部长。截至本次董事会召开之日。李庆香女士未持有本行股份、不存在《公司法》《深圳证券交易所上市 截至本次董事会召开之日。李庆香女士未持有本行股份、不存在《公司法》《深圳证券交易所上市 公司规范运作指引》、本行章程等法律法规、规章制度规定的不得担任本行董事的情形。未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒、不是失信被执行人。李庆香女士徐上述简历披露的任职关系外、与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联

時能先生,1965年7月生,中国国籍。历任莱芜钢铁集团主任;莱芜市金健物资公司总经理;日照钢铁控股集团有限公司董事,副总经理;京华日钢空股集团有限公司副总经理;2015年11月至今任京华日钢空股集团有限公司总裁。 截至本次董事会召开之日,薛健先生未持有本行股份,不存在(公司法)(深圳证券交易所上市公 。 司规范运作指引》,本行幸程等法律法规、规章制度规定的不得担任本行董事的情形、未受过中国证 会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不是失信被执行人。薛健先生除上述简历披露的任职 关系外,与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关

鲁玉瑞先生,1970年5月生,中国国籍,本科学历,中级经济师职称。历任即墨市发制品集团公司

、,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系

计划处办事员:中国农业银行崂山县支行实习:中国农业银行山东省分行计划处办事员、科员:中国农业银行沾化县支行挂职营业部副主任:中国农业银行山东省分行信托公司综合部科员:中国农业银行 司证券部副经理:山东省农村金融体制改革领导小组 田东自分行信托投资公司证券部舶除2辈;田东自农村金融体制改革领导小组办公室科长;中国人民课 行山东省分行农村合作金融管理处生任科员,中国人民银行济南分行合作金融机效监管处土任科员、 人事教育科科长;山东省信用合作协会筹备办公室副处长;山东省信用合作行业管理办公室副主任; 山东省联社政策法规部,业务发展部部长。2009 年 4 月至 2012 年 6 月 任职于青岛市农村信用联社, 担任党委副书记,主任。2012 年 6 月至今,担任青岛农商银行党委副书记,董事,行长。 截至本次董事会召开之日,刘宗波先生持有本行股份 50 万股,不存在《公司法》《深圳证券交易所

上市公司规范运作指引》。本行章程等法律法规、规章制度规定的不得担任本行董事的情彩、表受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不是失信被执行人,与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。

的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。 贾环则先生简历 贾环则先生。1064 年 6 月生,中国国籍,本科学历,会计师。历任中国农业银行崂山县支行城阳功 野乐则先生,1064 年 6 月生,中国国籍,本科学历,会计师。历任中国农业银行情岛市分行, 历任会计处。6 作处副生任科员,中国人民银行情岛市分行农金处主任科员,背岛市农村信用联社财务会计部副路里(主持工作)、经理。山东省联社稽核部、财务会计部副部长,背岛市农村信用联社副主 任。2012 年 6 月至今,担任青岛农商银行温行长;2016 年 8 月至今,兼任青岛东南银行董事。 截至本次董事会召开之日,贾环则先生持有本行股份 50 万股、不存在(公司法)(深圳证券交易所 上市公司规范运作指引)、本行章程等法律法规、规章制度规定的不得担任本行董事的情形。未受过中 国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的感点。不是失信被执行人,与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。 丁明来先生简历

了明来先生简历 丁明来先生,1966年12月生,中国国籍,本科学历,政工师、人力资源管理师。历任中国农业银行 岛市分行市北一支行会计、人事处科员、团委副书记、书记、工会主任科员、青岛市农金体攻办综合 负责人;中国人民银行青岛市分行农金处主任科员;2000年6月至2012年6月、任职于青岛市农 信用联社、历任入事教育部副总经理、人事教育部总经理,副主任。2012年6月至今,担任青岛农商 宇宙年起

证制行长。 截至本次董事会召开之日,丁明来先生持有本行股份 50 万股,不存在《公司法》(深圳证券交易所 5公司规范运作指引》,本行章程等法律法规,规章制度规定的不得担任本行董事的情形,未受过中 E监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不是失信被执行人,与本行持股 5%以上股份 投东;与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。 ++m+++--45

国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒、不是失信被执行人、与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。
林盛先生简历
林盛先生1957 年 2 月生,中国国籍,研究生学历。历任青岛中泰集团从事财务核算工作;青岛市市计局办公室文字综合工作住任科员,青岛市市南区财政局副局长、青岛大信会计师事务所所长(副处级、脱钩改制前)。山东大信会计师事务所有限公司主任会计师,大信会计师事务所有限公司副主任会计师等自岛分所主任会计师。现任立信会计师事务所(特殊普通合伙)合伙人,山东分所、青岛分所首席合伙人、党支部书记。 截至本次重事会召开之日,林盛先生未持有本行股份,不存在(公司法)深圳证券交易所上市公司规范运行部门》本行章程等法律法规、规章制度规定的不得担任本行董事的情形、未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒、不是失信被执行人,与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。商有光先生,1966 年 3 月生,中国国籍,博士研究生学历,副教授职称。历任辽宁省抚顺师范专科学校数学系教师;中国工商银行抚顺分行会计员、信贷员、2001 年 9 月至今任中央财经大学金融学院金融工程系副教授。硕士研究生导师。截至本次董事会召开之日,商有光先生未持有本行股份,不存在《公司法》《深圳证券交易所上市公司规范运行指引》本行章程等法律法规、规章制度规定的不得担任本行董事的情形、未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒、不是失信被执行人,与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。

孙国茂先生简历 孙国茂先生,1960年11月生,中国国籍,博士研究生学历。历任山东证券公司/天同证券公司

州国及先生。1960 平 11 月生,中国国籍,博士研究生学历。历任田东北券公司大同业券公司总会 理助建、副论经理;齐鲁证券公司中秦证券公司董事。总经理;上海万家基金党委书记、董事长、济南大 学金融研究院院长、协同创新中心主任、教授。现任青岛大学经济学院特聘教授、博士研究生导师;山 东工商学院金融学院特聘教授、协同创新中心首席专家。 截至本次董事会召开之目,外国茂先生未持有本行股份,不存在(公司法)(深圳证券交易所上市 公司规范运作指引)。本行章程等法律法规,提拿制度规定的不得担任本行董事的情形。未受过中国证 适会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒。不是失信被执行人,与本行持股 5%以上股份的股 东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。 奎尔福先生简历

王少飞先生简历 王少飞先生,1977年9月生,中国国籍,博士研究生学历,会计学剧高级职称。历任上海市东湖(集 司科员;上海财经大学会计学院博士后;上海财经大学商学院教师,现任上海财经大学商学院院

长助理。 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《公司法》《深圳证券交易所上市 公司规范运作指引》,本行章程等法律法规,规章制度规定的不得担任本行董事的情形。未受过中国证 监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒 不是失信被执行人,与本行持股 5%以上股份的股 东,与本行其他董事。监事和高级管理人员之间不存在关联关系。

证券代码:002958 证券简称:青农商行 公告编号:2021-021 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 第三届监事会第十三次会议决议公告 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 遮躺。 青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第三届监事会第十三次会议于 2021年 4 月 23 日在本行总行召开。会议通知已于 2021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 8 人,实际旧席本次会议(含网络方式,的监事 8 人。李晓澜(马鲁监事以网络方式参加会议、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

。 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2020年监事会工作报告>的议案)。 表决结果为,同意 8票,反对 0票,弃权 0票。 本议案需提交股东大会审议。 本议案需提交股东大会审议。

本议案需提交股於大会审议。 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 2020 年履职评价的议案》。 表决结果为:同意 8 票,反对 0 票, 弃权 0 票。 本议案需向股东大会报告。

逐项审议《关于青岛农村商业银行股份有限公司监事会对监事 2020 年履职评价的议案》。 1.同意柳兴刚先生 2020 年履职评价 表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

柳兴刚监事回避本项表决。 2.同意卢正明先生 2020 年履职评价 表决结果为:同意7票,反对0票,弃权0票。 卢正明监事回避本项表决。 戸山野海崋町越本東東表決 3.同意安杰先生 2020 年履駅评价 表決結果为.同意 7 票,反対 0 票, 弃权 0 票。 安太监事回避本项表决。 4.同意李庆香女士 2020 年履駅评价 表決結果为.同意 7 票,反対 0 票, 弃权 0 票。 李庆香监事回避本项表决。

方、同意胡月女士 2020 年履职评价 表决结果为:同意可 票,反对 0 票, 弃权 0 票。 胡明监事回避本项表决。 的明益争回避争项表决。 6.同意李晓澜先生 2020 年履职评价 表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。 李晓澜监事同避太项表决 7.同意马鲁女士 2020 年履职评价 表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

马鲁监审问避本项表决。 8.同意牟黎明先生 2020 年履职评价 表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。 牟黎明监事回避本项表决。 本议案需向股东大会报告

本议案需问股东大会报告。 见 审议并通过(关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司章程》的议案》。 表决结果为、同意 8 票、反对 0 票,弃权 0 票。 在义案需提交股东大会审议。 五、审议并通过(关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的议案》。 表决结果为、同意 8 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(关于制定《青岛农村商业银行股份有限公司内部控制评价管理办法》的议案》。 表决结果为、同意 8 票、反对 0 票,充权 0 票。 未决结果为、同意 8 票。反对 0 票,充权 0 票。 七、审议并通过(关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本行 2 经审组的证公的证金》

股份管理制度》的议案》。 表决结果为:同意 8 票,反对 0 票,弃权 0 票。 人、逐项审议《关于青岛农村商业银行股份有限公司第四届监事会非职工监事候选人名单的议

八、遂项审议《失于青岛农村商业银行股份有限公司第四届监事会非职工监事候选人名单的议》。 1.同意安杰先生为第四届监事会股东监事候选人 表块结果为;同意了票,反对 0 票,弃权 0 票。 安杰监事回避本项表决。 2.同意吴刚先生为第四届监事会股东监事候选人 表决结果为;同意多票。反对 0 票,弃权 0 票。 3.同意部时女士为第四届监事会外部监事候选人 表块结果为;同意了票。反对 0 票,弃权 0 票。 胡明监事回避本项表决。 4.同意李懿斶先生为第四届监事会外部监事候选人 表决结果为;同意了票。反对 0 票,弃权 0 票。 李晓斶监事回避本项表决。 5.同意李忠卿先生为第四届监事会外部监事候选人 表决结果为;同意 7票。反对 0 票,弃权 0 票。 李晓卿监事回避本项表决。 5.同意李忠卿先生为第四届监事会外部监事候选人 表决结果为;同意 8票,反对 0 票,存权 0 票。 上述非职工监事候选人简历详见附件。职工监事将由本行职工代表大会民主选举产生,本行将另 公告。

特此公告。 青岛农村商业银行股份有限公司监事会 2021年4月26日

附件: 安杰先生简历

安杰先生简历 安杰先生。1978年6月生,中国国籍,本科学历。历任较州市检察院科员;胶州市委办公室科员;崂 山区委办公室科员,综合科科长,改革办专职副主任;山东鲁信实业集团有限公司党委副书记、总经理。 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副书记、总经理。 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、总经理。 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(公司法)(深圳证券交易所上市公司规范运作指引)。本行章程等法律法规、规章制度规定的不得担任本方证事的情形。未受过中国证监 会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不是失信被执行人。安杰先生与本行特股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。 吴刚先生简历

份的股东、与不行共也重事、监事州高级官建、风之即个竹吐大水大虾。 吴刚先生,前的3 年 8 月生,中国国籍,研究生学历,高级经济师职称。历任人民银行山东省分行信 凭外干部,上商银行山东省分行信托部干部,青岛工商银行干部中专学校副校长,工商银行青岛市信 托投资股份有限公司副总经理,青岛国际银行副行长。副董事长,中信万通证券有限公司副总经理;工 商银行青岛分行副行长。2013 年 3 月至今任已龙国际集团有限公司党委书记。 截至本次监事会召开之日,吴刚先生未持有本行股份,不存在(公司法)(深圳证券交易所上市公 司规范运行市引)、本行章程等法律,规规章制度规定的不得担任本行监事的情形、未受过中国证监 会及其他有关部厂的处罚和证券交易所的惩戒、不是失信被执行人。吴刚先生除上述简历披露的任职 关系外,与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关

胡明女士高历 胡明女士,1964年5月生,中国国籍,研究生学历,一级律师职称。历任中国海洋大学法学院讲师; 山东德衡律师事务所金融投资部兼职律师;山东德衡律师事务所主任,高级合伙人。现任山东德衡律师事务所合伙人会议执行主席。 藏至本次监事会召于之日,胡明女士未持有本行股份,不存在《公司法》《深圳证券交易所上市公司规范运作报号》。本行章程等法律法规,规章制度规定的不得担任本行监事的情形,未受过中国证监会及其他有关照门的处罚和证券交易所的愈束,不是长信被执行人,胡明女士与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事,监事和高级管理人员之间不存在关联关系。

份的股东,与本行其他重事。區事和高級管理人员之间小存在关联关系。李晓澜先生,的72 年 1 月生,中国国籍,博士研究生学历,历任青岛经济技术开发区工委管委督查 室副主任,青岛经济技术开发区财政局副局长,黄岛区李安街道党工委副书记,办事处主任,青岛市房 地产开发管理局党委副书记,纪季书记,副局长,青岛大学标准化战略研究院、质量与标准化学院院 长,教授。2020 年 3 月至今任青岛大学标准化战略研究院族长,教授。 截至本次监事会召开之日,李晓澜先生未持有本行股份,不存在(公司法)《梁圳证券交易所上市 公司规范运作指引》本行章程等法律法规,规章制度规定的不得担任本行监事的情形,未受过中国证 监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不是失信被执行人。李晓澜先生与本行持股 5%以 上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。 李志刚先生简历

上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。 李志刚先生,1976年10月生,中国国籍,博士研究生学历。历任内蒙古伊利实业集团股份有限公司区域营销经理,内蒙古蒙半乳业集团股份有限公司人劢起主管。多伦多大学博士后。现任中国海洋大学管理学院教师、江商管理系副主任、教授,博士研究生导师。截至本次监事会召开之日,李志刚先生未持有本行股份,不存在(公司法)(深圳证券交易所上市公司规范运作指引)、本行章程等法律法规、规章制度规定的不得担任本行监事的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不是失信被执行人。李志刚先生与本行持股 5%以上股份的股东,与本行其他董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。

青岛农村商业银行股份有限公司 2020年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告

RXMNUX予。 三、本年度募集资金的实际使用情况 本次可转债募集资金到位后,本行在募集资金中扣除发行费用后,实际募集资金金额为人民币

4次(月球前麥萊娃達到加丘, 本行任麥萊娃達十四條次(广敦州丘, 朱宗泰集贷董董湖內/八大印 4,965,336,840.95 元。截至 2020 年 12 月 31 日, 可转債募集资金争额已全部与本行其他资金一并投入 运营, 用于支持本行业务发展。待转般后按照中国银行保险监督管理委员会关于资金管理的有关规定 积暴集晚用书的资金用建场术充行资本, 截至 2020 年 12 月 31 日,可转债高未发生转股情况,可转债 募集资金的实际使用情况详见财素(2020 年募集资金使用情况对照表)。 四、变更募集资金投资项目的资金使用情况 报告期内,本行无变更募集资金投资项目的情况,无募集资金投资项目对外转让或置换的情况。

报言别内, 年门九支史券条页金次及项目的信息, 无募集页金款及项目为户程记以直换的信况。 五、募集资金使用及按摩中存在的问题 本行严格按照《深圳证券交易所上市规则》《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理 和使用的监管要求》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引(2020 年修订)》及(青岛农村商业银行 股份有限公司募集资金管理办法)的有关规定存放,使用募集资金,并及时、真实、准确、完整地进行了 相关信息披露工作,报告期内不存在违规使用募集资金的情形。 时表;募集资金使用情况对照表 毒息农村直班组织形构存那公司

4.965.335.849.05

本年度投入募集资 金金額 4,965,335,849.05

青岛农村商业银行股份有限公司 董事会 2021年4月23日

附表: 募集资金使用情况对照表

2告期内变更用途的募集资金总额

尚未使用的募集资金去向

募集资金使用及披露中存在的问题或 其他情况

英集资金金额

			-1								
累计变更用途的募集资金总额		_			已累计投入募集资 金金額			4,965,335,849.05			
累计变更用途的	内募集资金	总额比例	-								
承诺投资项目 和超募资金投 向	已变更项目,变用分,变有)	募集资金 承诺投资 总额	调整后 投资总额 (1)	本报告期投入金额	截至期末 累计 投入金额 (2)	截期投进(%) (3)=(2) /(1)	项达预可用态日 目到定使状 期	本告实的益	截报期累实的益 止告末计现效	是达预效益	项可性否生大化 目行是发重变
用于支持业子 大工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工	无	4,965,335, 849.05	4,965,335, 849.05	4,965,335, 849.05	4,965,335, 849.05	100%	不适用	不适用	不适用	不适用	否
未达到计划进度原因 (分具体募投项 目)		具体募投项	无								
项目可行性发生	上重大变化	的情况说明	无								
超募资金的金额况	页、用途及	使用进展情	无								
募集资金投资工	页目实施地	点变更情况	无								
募集资金投资项目实施方式调整情况			无								
募集资金投资项目先期投入及置换情 况			无								
用闲置募集资金况	全暂时补充	流动资金情	无								
项目实施出现家	享集资金结	余的金额及	本行募集资金使用完毕,不存在募集资金投资项目节余资金的情况。								

本行募集资金使用完毕,不存在尚未使用的募集资金