

证券代码：002958
转债代码：128129

证券简称：青农商行
转债简称：青农转债

公告编号：2021-058



青岛农村商业银行股份有限公司
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation
(股票代码：002958)

2021年半年度报告摘要

青岛农村商业银行股份有限公司

2021 年半年度报告摘要

一、重要提示

(一) 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到巨潮资讯网仔细阅读半年度报告全文。

(二) 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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) 本行第四届董事会第四次临时会议于2021年8月26日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2021年半年度报告及摘要》的议案。会议应参加表决董事13人，实际参加表决董事13人。

(四) 本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

(五) 本行2021年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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 | 隋功新 | | |
| 电话 | 0532-66957767 | | |
| 办公地址 | 山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼 | | |
| 电子邮箱 | qrcb@qrcb.com.cn | | |

(二) 主要财务数据和财务指标

1.主要会计数据和财务指标

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 本报告期比上年同期增减 | 2019年1-6月 |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 营业收入 | 5,503,294 | 5,044,190 | 9.10% | 4,294,591 |
| 利润总额 | 1,785,944 | 1,552,524 | 15.03% | 1,608,624 |
| 净利润 | 1,680,585 | 1,494,620 | 12.44% | 1,422,967 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,664,362 | 1,484,124 | 12.14% | 1,415,964 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,647,106 | 1,475,769 | 11.61% | 1,405,076 |
| 经营活动使用的现金流量净额 | (2,579,638) | (3,104,807) | (16.91%) | (5,637,016) |
| 基本每股收益（元/股） | 0.30 | 0.27 | 11.11% | 0.27 |
| 扣除非经常性损益后的每股收益（元/股） | 0.30 | 0.27 | 11.11% | 0.27 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.27 | 0.27 | 0.00% | 0.27 |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股） | 0.27 | 0.27 | 0.00% | 0.27 |
| 加权平均净资产收益率（年化） | 12.06% | 11.88% | 上升 0.18 个百分点 | 12.92% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化） | 11.94% | 11.80% | 上升 0.14 个百分点 | 12.82% |
| 项目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 本报告期末比上年 末增减 | 2019年 12月31日 |
| 资产总额 | 430,787,852 | 406,811,073 | 5.89% | 341,667,384 |
| 发放贷款和垫款总额 | 234,392,046 | 217,849,520 | 7.59% | 178,709,006 |
| 贷款损失准备（含贴现） | (10,148,526) | (8,742,554) | 16.08% | (8,114,127) |
| 负债总额 | 397,127,711 | 377,108,681 | 5.31% | 316,405,685 |
| 吸收存款 | 267,079,026 | 250,693,543 | 6.54% | 218,805,639 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 32,784,301 | 28,841,682 | 13.67% | 24,415,271 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股） | 5.00 | 4.83 | 3.52% | 4.39 |

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。

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

3.根据财政部2018年修订的《企业会计准则第 21 号-租赁》（简称“新租赁准则”），本行自2021年1月1日起施行新租赁准则。本行在编制财务报表时已执行上述准则，会计政策变更的有关情况及影响参见本行会计政策变更公告。

2.境内外会计准则下会计数据差异

1.同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况不适用。

2.同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

3.境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

3.非经常性损益项目及金额

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| 非流动资产处置（损失）/收益 | (3,540) | 459 | 833 |
| 政府补助 | 32,648 | 18,182 | 17,448 |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | 376 | (4,413) | (339) |
| 非经常性损益净额 | 29,484 | 14,228 | 17,942 |
| 减：以上各项对所得税的影响 | (7,373) | (3,883) | (4,810) |
| 合计 | 22,111 | 10,345 | 13,132 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 17,256 | 8,355 | 10,888 |
| 影响少数股东损益的非经常性损益 | 4,855 | 1,990 | 2,244 |

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》（2008年修订）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，委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

4.补充财务及监管指标

单位：千元

| 指标类别 | 指标 | 指标标准 | 2021年1-6月 | 2020年 | 2019年 |
|------|-----------|--------|-------------|-------------|-------------|
| 资本充足 | 核心一级资本充足率 | ≥7.5% | 9.10% | 9.73% | 10.48% |
| | 一级资本充足率 | ≥8.5% | 10.75% | 10.46% | 10.49% |
| | 资本充足率 | ≥10.5% | 12.55% | 12.32% | 12.26% |
| | 核心一级资本净额 | - | 27,787,839 | 27,049,246 | 24,576,179 |
| | 一级资本净额 | - | 32,814,025 | 29,073,511 | 24,597,633 |
| | 二级资本净额 | - | 5,486,806 | 5,171,725 | 4,148,191 |
| | 总资本净额 | - | 38,300,831 | 34,245,236 | 28,745,824 |
| | 风险加权资产合计 | - | 305,278,510 | 277,949,525 | 234,559,480 |
| | 信用风险加权资产 | - | 277,030,707 | 252,428,211 | 211,027,838 |
| | 市场风险加权资产 | - | 12,146,062 | 9,419,573 | 9,612,795 |

| 指标类别 | 指标 | 指标标准 | 2021年1-6月 | 2020年 | 2019年 |
|-------|--------------|-------|------------|------------|------------|
| | 操作风险加权资产 | - | 16,101,741 | 16,101,741 | 13,918,847 |
| 流动性风险 | 流动性比例 | ≥25% | 69.12% | 74.90% | 71.45% |
| 信用风险 | 不良贷款率 | ≤5% | 1.59% | 1.44% | 1.46% |
| | 单一客户贷款集中度 | ≤10% | 5.68% | 6.13% | 7.31% |
| | 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 8.32% | 9.26% | 10.11% |
| | 最大十家单一客户贷款比例 | - | 41.09% | 46.91% | 53.56% |
| | 正常类贷款迁徙率 | - | 0.43% | 2.65% | 3.14% |
| | 关注类贷款迁徙率 | - | 17.09% | 29.64% | 26.13% |
| | 次级类贷款迁徙率 | - | 85.06% | 53.97% | 81.86% |
| | 可疑类贷款迁徙率 | - | 1.44% | 7.47% | 5.19% |
| 拨备情况 | 拨备覆盖率 | ≥150% | 271.54% | 278.73% | 310.23% |
| | 贷款拨备率 | - | 4.33% | 4.01% | 4.54% |
| 盈利能力 | 成本收入比 | ≤45% | 23.57% | 28.79% | 30.25% |
| | 总资产收益率 | - | 0.80% | 0.80% | 0.90% |
| | 净利差 | - | 2.28% | 2.60% | 2.75% |
| | 净利息收益率 | - | 2.24% | 2.52% | 2.61% |

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%，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%，2021 年 6 月 30 日总资产收益率按年化计算
 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%，2021 年 6 月 30 日净利息收益率按年化计算

(三) 公司股东数量及持股情况

| 报告期末普通股股东总数 (户) | 121,365 | | | 报告期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 | 数量 |
| 青岛国信发展(集团)有限责任公司 | 国有法人 | 9.06% | 503,480,000 | +3,480,000 | 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 | - | - | - |
| 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 | 4.95% | 275,216,500 | +1,230,000 | 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 | - | 质押 | 100,000,000 |
| 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 | 201,780,000 |
| 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 | | | | | | | |

(四) 控股股东或实际控制人变更情况

报告期内,本行无控股股东或实际控制人。

(五) 公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

报告期内，本行不存在优先股。

(六) 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

| 债券简称 | 债券代码 | 发行日 | 到期日 | 报告期末债券余额（万元） | 利率 |
|------|--------|------------|------------|--------------|---|
| 青农转债 | 128129 | 2020年8月25日 | 2026年8月24日 | 499,980.12 | 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% |

“青农转债”具体情况详见本行2021年半年度报告“第九节 债券相关情况”。

三、重要事项

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。