

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2024-014

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 关于部分关联方 2024 年日常关联交易预计额度的公告

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。

2024 年 4 月 25 日，本行召开第四届董事会第二十四次临时会议逐项审议通过了《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方 2024 年日常关联交易预计额度〉的议案》，刘冰冰、李庆香、薛健、孙国茂董事分别回避相关子议案表决。本议案相关子议案将按照审批权限提交股东大会审议。青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛城市建设投资（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛金家岭控股集团有限公司等关联股东在审议相关子议案时需回避表决。

一、关联方及关联交易额度预计情况

（一）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联企业

1. 青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，法定代表人刘鲁强，注册资本 300,000 万元，住所为山东省青岛市市南区香港西路 48 号海天中心 T1 写字楼。经营范围：城乡重大基础设施项目投资建设与运营；政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及经批准的非银行金融服务业；经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他资产投资与运营。（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）。

截至 2023 年 9 月 30 日，该公司资产总额 1,150.22 亿元，净资产 352.97 亿元，2023 年 1-9 月实现营业总收入 83.84 亿元，净利润 10.90 亿元。

2. 该公司持有本行 5% 以上的股份，系主要股东。

3.该公司及其关联企业 2023 年度关联交易预计额度 1,090,255 万元,其中授信类业务 590,000 万元,非授信类业务 500,255 万元。

该公司及其关联企业 2023 年实际交易额度 144,543.72 万元,其中授信类业务年末余额 109,227.92 万元,非授信类业务交易金额 35,315.8 万元。

4.该公司及其关联企业 2024 年度关联交易预计额度人民币 1,105,690 万元。其中授信类业务 490,000 万元,主要用于债券投资、流动资金贷款、银行承兑汇票、贸易融资、保理、担保准入等业务;非授信业务 615,690 万元,其中买入返售、卖出回购、债券回购、存款等业务 615,000 万元,租赁费、支付员工补充医疗保险等服务费 690 万元。

(二) 青岛城市建设投资(集团)有限责任公司及其关联企业

1.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司成立于 2008 年 5 月 23 日,法定代表人李蔚,注册资本 690,000 万元,住所青岛市市南区澳门路 121 号甲。经营范围:城市旧城改造及交通建设;土地整理与开发;市政设施建设与运营;政府房产项目的投资开发;现代服务业的投资与运营;经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他投资与经营活动。(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)。

截至 2023 年 9 月 30 日,该公司资产总额 4,291.44 亿元,净资产 1,478.33 亿元,2023 年 1-9 月实现营业总收入 330.90 亿元,净利润-7.34 亿元。

2.该公司持有本行 5%以上的股份,系主要股东。

3.该公司及其关联企业 2023 年度关联交易预计额度 527,380 万元,其中授信类业务 466,300 万元,非授信类业务 61,080 万元。

该公司及其关联企业 2023 年实际交易额度 254,538.6 万元,其中授信类业务年末余额 193,331.2 万元,非授信类业务交易金额 61,207.4 万元。

4.该公司及其关联企业 2024 年度关联交易预计额度 1,372,320 万元。其中授信类业务 462,800 万元,主要用于债券投资、流动资金贷款、贸易融资、银行承兑汇票、银团贷款、保理、保函、信用证、项目贷款、担保业务准入等业务;非授信类业务 909,520 万元,其中存款业务 908,500 万元,机场租赁费、广告费等服务费 1,020 万元。

（三）青岛金家岭控股集团有限公司¹及其关联企业

1.青岛金家岭控股集团有限公司成立于2010年6月4日，法定代表人安杰，住所为青岛市崂山区金家岭街道苗岭路15号青岛金融中心大厦1801室，注册资本为450,654万元。经营范围：区内土地开发建设和投资，房地产开发和经营，国有资产运行和资本运作，房屋租赁，广告牌租赁，发布国内广告业务。（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）。

截至2023年9月30日，该公司总资产386.23亿元，净资产109.51亿元。2023年1-9月实现营业总收入12.64亿元，净利润0.93亿元。

2.本行股东监事朱晓亮在该公司担任董事。

3.该公司及其关联企业2023年度关联交易预计额度580,000万元，其中授信类业务470,000万元，非授信类业务110,000万元。

该公司及其关联企业2023年实际交易额度220,800.13万元，其中授信类业务年末余额116,770.25万元，非授信类业务交易金额104,029.88万元。

4.该公司及其关联企业2024年度关联交易预计额度1,511,000万元。其中授信类业务470,000万元，主要用于流动资金贷款、信用证、供应链融资、保函、银行承兑汇票、固定资产贷款、非金融企业债券、经营物业贷款、担保业务准入等；非授信业务1,041,000万元，其中存款业务361,000万元，买入返售、卖出回购等业务680,000万元。

（四）青岛银行股份有限公司

1.青岛银行股份有限公司成立于1996年11月15日，法定代表人景在伦，住所为山东省青岛市崂山区秦岭路6号3号楼，注册资本582,035.4724万元。经营范围：许可项目：银行业务；公募证券投资基金销售；证券投资基金托管。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

截至2023年12月31日，该公司总资产6,079.85亿元，净资产399.39亿元。2023年1-12月实现营业总收入124.72亿元，净利润36.71亿元。

2.本行主要股东青岛国信发展（集团）有限责任公司对该公司可施加重大影响。

¹ 青岛全球财富中心开发建设有限公司2024年3月18日更名为青岛金家岭控股集团有限公司

3.该公司 2023 年预计额度 100,000 万元，授信类业务 100,000 万元。

该公司 2023 年末授信类业务余额 30,321.70 万元，未发生非授信类业务。

4.该公司 2024 年度关联交易预计额度 480,000 万元。其中授信类业务 100,000 万元，用于债券投资、信用证等业务；非授信业务 380,000 万元，主要用于买入返售、卖出回购、债券回购等业务。

（五）山东高速集团有限公司

1.山东高速集团有限公司成立于 1997 年 7 月 2 日，法定代表人王其峰，住所为山东省济南市历下区龙奥北路 8 号，注册资本为 4,590,000 万元。经营范围：高速公路、桥梁、铁路、港口、机场的建设、管理、维护、经营、开发、收费；高速公路、桥梁、铁路沿线配套资源的综合开发、经营；物流及相关配套服务；对金融行业的投资与资产管理（经有关部门核准）；土木工程及通信工程的设计、咨询、科研、施工；建筑材料销售；机电设备租赁；广告业务。一般项目：汽车拖车、求援、清障服务；招投标代理服务；土地使用权租赁；非居住房地产租赁；机械设备租赁；停车场服务；新型建筑材料制造（不含危险化学品）；新兴能源技术研发；人工智能行业应用系统集成服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：公路管理与养护；建设工程监理；通用航空服务；各类工程建设活动（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，具体经营项目以审批结果为准）。

截至 2023 年 6 月 30 日，该公司总资产 4,102.03 亿元，净资产 1,721.75 亿元。2023 年 1-6 月实现营业总收入 72.65 亿元，净利润 28.99 亿元。

2.本行独立董事孙国茂在该公司担任董事。

3.该公司 2023 年授信 99,000 万元²。

该公司 2023 年末授信类业务余额 70,500 万元，未发生非授信类业务。

4.该公司 2024 年度关联交易预计额度 99,000 万元，其中授信类业务 99,000 万元，用于债券投资等业务。

（六）日照银行股份有限公司

² 山东高速集团有限公司所在集团在本行有集团授信，由于本行独立董事孙国茂在山东高速集团有限公司担任董事，根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，新增山东高速集团有限公司为本行关联方进行额度预计。

1.日照银行股份有限公司成立于 2001 年 1 月 19 日，法定代表人杨宝峰，住所为日照市烟台路 197 号，注册资本 563,527.4546 万元。经营范围：许可项目：银行业务；公募证券投资基金销售。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

截至 2023 年 9 月 30 日，该公司总资产 3,247.15 亿元，净资产 236.74 亿元。2023 年 1-9 月实现营业总收入 49.82 亿元，净利润 12.28 亿元。

2.本行主要股东日照钢铁控股集团有限公司对该公司可施加重大影响。

3.该公司 2023 年授信 330,000 万元³。

该公司 2023 年末授信类业务余额 55,180 万元，非授信类业务交易金额 715,559 万元。

4.该公司 2024 年度关联交易预计额度 1,110,000 万元。其中授信类业务 230,000 万元，用于债券投资、代理国际结算等业务；非授信业务 880,000 万元，主要用于买入返售、卖出回购、现券买入、现券卖出等业务。

以上关联法人均不属于失信被执行人。

（七）关联自然人预计额度

2024 年，本行对关联自然人授信额度预计不超过 20,000 万元。

二、关联交易主要内容及定价政策

（一）上述关联方 2024 年度关联交易预计额度并非实际必须发生的约定金额。本行预计的 2024 年度部分关联方日常重大关联交易属于本行政策和经营范围内发生的常规业务。本行与关联方实际发生关联交易时将按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（二）2024 年度本行与关联方实际发生关联交易将遵守法律法规、监管规定及本行规章制度，并按照相关业务内部授权程序审批后实施。超过 2024 年度关联交易预计额度的重大关联交易，按要求由本行风险管理与关联交易控制委员会审查，并提交董事会批准后实施；超过 2024 年度关联交易预计额度的特别重大关联交易，按要求由本行风险管理与关联交易控制委员会审查，经董事会审核并提交股东大会批准后实施。

³ 日照银行股份有限公司为新增关联方，2024 年首次预计额度。

(三) 若因关联方的原因导致关联交易有失公允并给本行造成损失的, 本行有权撤销或终止该交易, 本行人员和关联方按照相关规定承担相应的责任。

三、关联交易目的及对本行的影响

本行开展上述日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务, 本行与关联方之间的交易遵循市场化定价原则, 以不优于对非关联方同类交易的条件进行, 不存在损害公司、股东, 特别是中小股东利益的情形, 不影响本行独立性, 不会对本行的持续经营能力、盈利能力及资产状况产生重大不利影响。本行主要业务不会因此而对关联方形成依赖或者被其控制。

四、独立董事意见

独立董事事前认可意见: 公司预计的部分关联方 2024 年日常关联交易额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务, 履行了内部审批程序, 遵循市场化定价原则, 以不优于对非关联方同类交易的条件进行, 不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响, 没有损害公司和股东, 特别是中小股东的利益, 没有违反法律法规等相关规定。同意将本项议案提交董事会审议。

独立董事发表意见: 公司预计的部分关联方 2024 年日常关联交易额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务, 履行了内部审批程序, 遵循市场化定价原则, 以不优于对非关联方同类交易的条件进行, 不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响, 没有损害公司和股东, 特别是中小股东的利益, 没有违反法律法规等相关规定。同意将该议案相关子议案按照审批权限提交股东大会审议。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日