

证券代码：002958

证券简称：青农商行

青岛农村商业银行股份有限公司投资者关系活动记录表

编号:2024-02

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他：_____
参与单位名称及人员姓名	投资者网上提问
时间	2024年5月6日下午
地点	通过全景网“投资者关系互动平台”（ https://ir.p5w.net ）采用网络远程的方式召开业绩说明会
上市公司接待人员姓名	董事长王锡峰先生，执行董事、行长于丰星先生，董事会秘书朱光远先生，独立董事潘爱玲女士
投资者关系活动主要内容介绍	<p>1、请问贵公司如何应对当前银行业吸收存款和贷款变得更加困难这一问题？</p> <p>感谢您的提问。本行充分认清当前的经济大势、监管形势、竞争态势和发展趋势，充分发挥地熟人熟优势，准确识变、科学应变、主动求变，努力实现存贷款业务“整体提升”。在零售客群方面，围绕客户需求，按照“客群-产品-渠道”，立足城区、城乡结合部、农区，围绕代发客群、中高端客群等八大客群制定差异化营销指引。在公司客群方面，坚持以客户视角细分客群，通过长尾客群建设，加深对存量客户的数字化认知，建立客群深度经营的思维，按照客群特点实现精细化经营，锚定先进同业“白名单”客户，全面发起专项营销活动、推动优质客群增量扩面。在客群触达方面，建立批量化拓客模式，通过银政、银企、银金合作以及各类组织、团体、协会实现客群批量营销。在服务提升方面，坚持以客户需求为导向，按照用户行为习惯提供全流程、全链条的综合金融服务方案，加快渠道协同，实现线上线下贯通，突破时空疆界限制，切实提升客户体验，满足客户多元化需求。谢谢。</p> <p>2、今年利润大幅增长的原因是什么？</p> <p>感谢您的提问。2023年本行坚定不移谋发展、抓改革、促转型，实现了营收净利稳步“双增”。本年实现营业收入103.25亿元，同比增长3.84%，归属于母公司股东的净利润25.68亿元，同比增长10.82%。一是持续优化资产负债结构，积极调整定价策略，引导贷款收益长期化，缩短存款期限，有效压降存款成本；二是聚焦主责主业，保持存贷款业务规模持续增长；三是拓展增收来源，激发非息收入营收贡献。面对净息差收窄的行业趋势，本行通过拓展代理、托管、债券承销等中间业务，充分利用市场走势，灵活调整投资策略，有效提升资产业务投资质效。</p> <p>3、基于贵行年报亮点中的数字化转型与创新，想请问数字化转型对贵行的服务效率、创新能力以及客户体验等方面带来了哪些具体的提升？在</p>

未来，贵行在数字化转型方面还有哪些进一步的规划或目标？

感谢您的提问。2023 年我行以重点项目牵引数字化转型工作破题起势，推动数字生产力充分释放，破解了一批制约发展的难点、痛点问题。例如，我行通过基于实时音视频、OCR、人脸识别等技术的“视频银行”，银行工作人员在座席端以视频方式为客户在线办理相关业务，可有效节约客户办理业务的时间成本，真正实现了金融服务“通达千万里，服务零距离”。为强化数智赋能、服务实体经济、坚定支农支小的市场定位，创新推出全流程线上化贴现产品“e 贴宝”，贯穿“直贴+转贴+再贴”全业务流程，实现全流程、线上化极速贴现，实现票据贴现客户足不出户、线上自动审批、资金秒级到账，客户服务体验显著提升。2024 年本行将锚定“数智赋能标杆”战略目标，强化守正创新，坚定推动数字化转型整体提升，全面实施线上渠道融合提升、普惠金融信贷模式、对公业务线上提优、数据治理提升四项攻坚活动，着力提升生态闭环运营能力、全渠道客户经营能力、移动业务办理能力，加快构建深层次、全方位的数字金融体系，力争数字化产品研发、数字化风控、数字化管理水平和数据智能应用水平在全国农商行中处于先进地位。

4、请问贵行上市以来股价一直下跌，早已跌破发行价，为什么大股东不增持？股民亏损累累，管理层为什么不增持？

感谢您的提问。上市公司股价主要由二级市场等多种因素影响。本行业绩及股价波动，我们非常理解投资者的心情，也让我们充满紧迫感。本行将继续努力做好经营管理工作，夯实并提升业绩基本面，努力以良好业绩回报投资者，也希望能得到包括您在内的广大投资者的理解和支持。本行 2021 年根据上市后三年内稳定股价预案，相关主体进行了股份增持。感谢您的建议。谢谢。

5、尊敬的领导，下午好！作为中小投资者，有以下问题：1、从公司年报和分红来看，业绩有增长但分红水平没有提高。分析一下原因何在？2、公司发行的 50 亿元可转债尚未转股，转债还有二年多就要到期，公司是否有信心实现完全转股？下一步将如何推动转股工作？

感谢您的提问。关于分红的问题请参阅本行本次说明会上的相关答复。可转债转股属于市场行为，本行希望投资者能发现并认可我行的发展前景，通过可转债转股，来分享我行经营发展的成果。同时，本行将进一步加强投资者关系管理工作，不断向投资者传递本行投资价值。谢谢。

6、咱们行现在在青岛是个什么定位？

感谢您的提问。本行是经原银监会批准的全国副省级城市中 7 家全市整体改制成立的农商银行之一，是长江以北第一家 A 股上市农商银行和山东省系统性重要法人银行，纳税贡献居全市金融业领先地位。本行聚焦“三农”、制造业、服务业等重点产业领域，持续发挥自身的优势和长处，围绕“三农”、制造业、服务业等产业链、生态圈、产业集群，加大信贷投放力度，努力打造服务实体经济的“青农商行样板”。谢谢。

7、银行现在都通过数字化转型提升发展潜能，请问青农商行在数字化转型方面有哪些举措？

感谢对数字化转型工作的关注。2023 年是青岛农商银行全面落实总行党委“三年三步走”战略步骤的开局之年，我们锚定“数智赋能标杆”战略目标，以数字化转型推动经营管理水平的持续攀升。一是加强数字化转型组织机制保障。我行成立了由董事长任组长的数字化转型工作领导小组，

加强顶层规划、整体布局，制定《青岛农商银行数字化转型战略规划（2023-2025年）》以及《青岛农商银行2023年数字化转型行动方案》，全面推动数字化转型工作。二是数字化转型项目建设多点突破。按照“重点项目牵引，常规项目推进”双线统筹的原则，持续强化已应用业务模式和模式的探索，上线数字化转型项目74项。数字化产品方面，依托物联网、大数据、AI风控等技术，推出“芯养贷”“粮仓E贷”“关税e贷2.0”“线上房抵贷”产品，破解生物资产融资等难题，形成了互联网+信用+抵押的多重业务能力。数字化营销方面，搭建4M对公客群管理平台，实现商机挖掘、过程管理、客户运营、智慧场景的客群营销闭环。打造“鑫链融”线上保理平台，实现供应链与金融业务的有机结合。数字化渠道方面，通过手机银行、直销银行、视频银行、智慧厅堂等系统建设，构成“线上+远程+线下”的渠道融合服务模式。数字化风控方面，建设基于“数据+策略模型+决策引擎”的芯智尽调系统及业务场景与系统融合的智能合规管理平台，实现一体化的数字风控体系。数字化管理方面，上线“敏捷+智能”的3S智慧办公平台，全面提升整体运营效率。三是加强数据能力建设和数字资产整合应用。在全国农商银行中率先上线BI+AI智能数据分析平台，与千维智录平台、数据洞察平台、RPA小鑫数智员工平台和数据治理平台集成数据资产管理体系，实现亿级数据的秒级查询，上线200余个数据分析场景。谢谢。

8、小微经营贷目前的利率是多少？比监管要求的水平低吗？

感谢您的提问。2023年末，本行普惠型小微贷款余额451.75亿元（不含票据贴现及转贴现），当年普惠型小微企业累计发放的贷款年化加权利率4.45%，达到了普惠小微“两增一优一稳”的监管要求。谢谢。

9、重点的客户都集中在平度莱西胶州还是青岛各区多一些？

感谢您的提问。本行坚持支农、支小的市场定位，为青岛市各区市中小微企业、个体工商户、民营企业等各类市场主体提供金融服务，涉农客户主要集中在平度、莱西、胶州。谢谢。

10、今年会不会计提坏账，大概有多少坏账

感谢您的提问。本行根据会计准则及相关监管要求，采用预期信用损失模型对金融资产计提减值准备。2023年末和2024年一季度末，本行不良贷款率稳步下降。2024年，我行将密切跟踪宏观形势变化，紧盯重点领域、重点客群，持续强化风险形势研判，加强贷款风险的预见式管理，建立前置处置机制，坚守风险底线，确保资产质量稳定。谢谢。

11、外资股东退出了吗？

感谢您的提问。本行前十大股东情况请参阅本行定期报告。谢谢。

12、领导，您好！我来自四川大决策公司今年的发展计划是什么？在业务方面有什么创新发展？

感谢您的提问。2024年是本行转型发展的“整体提升”之年。本行将深入贯彻落实中央金融工作会议精神，积极践行新农商价值观，深化改革创新、加快转型驱动，通过优化组织结构、深化机制改革、持续推进数字化转型等战略举措，不断提升经营质效，推动高质量发展。一是聚焦主责主业，提升规模增长；二是聚焦风险管理，提升资产质量；三是聚焦降本增效，提升经营效益，实现主要经营指标保持平稳增长。在业务创新方面，本行坚持“守正创新”的理念，根据市场情况，结合客群特点，聚焦客户需求，平衡风险与收益，不断推出和完善业务产品种类，并将进一步围绕

科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等“五篇大文章”推出创新产品，持续性构建丰富的覆盖各类客户和各业务领域的金融产品体系。谢谢。

13、今年考虑中期分红吗？

感谢您的提问。本行在股东分红回报方面，着眼于长远和可持续发展，综合分析企业发展战略、盈利水平、发展所处阶段等情况，平衡股东的短期利益和长期利益，不断夯实风险抵御能力，为各项业务持续稳健发展奠定坚实基础，同时努力实现对投资者持续、稳定的分红回报。谢谢。

14、目前总体的不良率能到多少？地产相关的呢？

感谢您的提问。2023年末，本行不良贷款余额46.42亿元、不良贷款率1.81%，分别较年初减少6.18亿元和下降0.38个百分点。2024年一季度，本行不良贷款率为1.80%，继续保持下降的趋势。2023年末，房地产业不良率1.36%。谢谢。

15、目前的居间业务收入还有增长的空间吗？

感谢您的提问。2024年，本行将坚持高质量发展的首要任务，进一步深化结构调整，不断丰富中间业务产品，深入挖掘中间业务增长点，努力实现手续费及佣金净收入进一步提升。谢谢。

16、房贷相关的规模有多大？

感谢您的提问。请关注本行年度报告相关数据。谢谢。

17、请问李沧区债务违约事件对于青农商行是否有影响？贵行对相关发债主体是否有债务敞口？

感谢您的提问。我行对李沧区政府平台类企业融资规模较小，在总资产中占比较低，目前我行李沧区政府平台类融资整体风险可控。谢谢。

18、为什么你行四季度老实亏损？其它银行大多四季度都是盈利？

感谢您的提问。2023年公司实现了营收净利稳步“双增”，营业收入103.25亿元，同比增长3.84%，归属于母公司股东的净利润25.68亿元，同比增长10.82%。本行在实现信贷业务稳健增长的同时，强化资产质量管理力度，持续加强风险抵补能力，加快推进不良资产处置进度，加大拨备计提力度，信贷资产质量呈稳中向好发展态势。谢谢。

19、尊敬的王书记：经过您一年多来大刀阔斧的整改，公司的各方面指标都已全面向好，但股价却创了上市以来新低，最近管理层意向已从融资重点转向投资回报为重点，要求上市公司要将股价管理到合理价值投资范围，请问公司有何计划回报中小投资者？

感谢您的提问。过去一年，我们全行上下戮力同心、真抓实干，紧紧围绕“固本强基”的年度工作主题和高质量发展的首要任务，坚守战略定位，更新发展理念，深化机制改革，加快推进数字化转型，全面做好风险防控，总体工作呈现发展全面向好、结构持续优化、改革转型纵深推进、风险有序化解、队伍面貌大幅提升的良好态势。良好的市值表现是本行和全体股东长期的共同愿望，股价除受上市公司基本面影响外，还受国家宏观经济、二级市场整体环境、行业特点、投资者情绪等多种因素影响。未来本行将继续聚焦主责主业，致力于通过提升经营业绩促进市值增长，在不断提升内在价值的基础上，更好地兼顾资本市场价值的实现，加快推动高质量发展，努力为广大投资者创造可持续的价值回报。谢谢。

20、为什么去年没分红，今年分红那么少，才1元

感谢您对本行的关注。本行在股东分红回报方面，着眼于长远和可持

	<p>续发展，综合分析企业发展战略、盈利水平、发展所处阶段等情况，平衡股东的短期利益和长期利益，努力实现对投资者持续、稳定的分红回报。谢谢。</p> <p>21、您好，请问贵公司数字化转型能否降低公司的不良贷款率？</p> <p>感谢您的提问。2023 年本行锚定“数智赋能标杆”战略目标，以数字化转型推动经营管理和风险防控水平的持续提升。一是在数字化营销、数字化风控、数字化管理等领域持续强化已应用业务模式和新模式的探索，有效推动全行数据决策和数据风控水平；二是研发上线多款线上化、智能化产品，为企业扩大生产、拓展市场提供了便捷的融资产品和渠道，借助数字化转型赋能信贷风险管控关口前移，在有效防控信贷风险的基础上，助推全行信贷业务营销高质量发展；三是将贷款风险管控政策和理念，融入到数字化转型工作中，将信贷风险管控由人工管理向智能化、数字化转型，提升风险识别、评估、管理、决策的线上化、自动化和智能化水平。</p>
附件清单（如有）	无
日期	2024 年 5 月 6 日