

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2025-012

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 2025 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。

2025 年 4 月 23 日，本行召开第五届董事会第八次临时会议决议逐项审议通过了《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方 2025 年日常关联交易预计额度〉的议案》，杨延亮、刘冰冰、李庆香、薛健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、青岛金家岭控股集团有限责任公司、日照钢铁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 2024 年 9 月末，该公司资产总额 1,232.52 亿元，净资产 403.76 亿元，2024 年 1-9 月实现营业总收入 110.21 亿元，净利润 14.47 亿元。

2. 该公司持有本行 5% 以上的股份。

3. 该公司及其关联企业 2024 年度关联交易预计额度 1,105,690 万元，其中授信

类业务 490,000 万元，非授信类业务 615,690 万元。

该公司及其关联企业 2024 年授信类业务年末余额 125,328.22 万元，非授信类业务交易金额 59,807.53 万元。

4.该公司及其关联企业 2025 年度关联交易预计额度人民币 1,135,300 万元。其中授信类业务 535,000 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、保理等业务；非授信业务 600,300 万元，主要用于存款、资金类业务等。

## （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 2024 年 9 月末，该公司资产总额 4,428.11 亿元，净资产 1,405.47 亿元，2024 年 1-9 月实现营业总收入 335.59 亿元，净利润-4.49 亿元。

2.该公司持有本行 5%以上的股份。

3.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，非授信类业务 909,520 万元。

该公司及其关联企业 2024 年授信类业务年末余额 259,062 万元，非授信类业务交易金额 113,000.52 万元。

4.该公司及其关联企业 2025 年度关联交易预计额度 854,900 万元。其中授信类业务 412,800 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、项目贷款等业务；非授信类业务 442,100 万元，主要用于存款、资金类业务等。

## （三）青岛金家岭控股集团有限公司及其关联企业

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 500,000 万元。经营范围：一般项目：自有资金投资的资产管理服务；土地整治服务；住房租赁；广告发布；国内贸易代理；有色金属合金销售；金属材料

销售；金属制品销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；石油制品销售（不含危险化学品）；计算机软硬件及辅助设备批发；货物进出口；进出口代理；集成电路销售；保健食品（预包装）销售；建筑用钢筋产品销售；建筑材料销售；煤炭及制品销售；金属矿石销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（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：建设工程设计；房地产开发经营；食品销售；互联网信息服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

截至 2024 年 9 月末，该公司资产总额 426.83 亿元，净资产 115.48 亿元，2024 年 1-9 月实现营业总收入 16.11 亿元，净利润 0.98 亿元。

2.本行股东监事朱晓亮在该公司担任副总经理。

3.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，非授信类业务 1,041,000 万元。

该公司及其关联企业 2024 年授信类业务年末余额 238,290.13 万元，非授信类业务交易金额 73,102.19 万元。

4.该公司及其关联企业 2025 年度关联交易预计额度 2,581,000 万元。其中授信类业务 420,000 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、经营物业贷款等；非授信业务 2,161,000 万元，主要为存款、资金类业务等。

#### （四）青岛融资担保集团有限公司及其关联企业

1.青岛融资担保集团有限公司成立于 2013 年 12 月 4 日，法定代表人黄应胜，住所为青岛市崂山区仙霞岭路 31 号 1 号楼，注册资本 245,454.3 万元。经营范围：贷款担保，票据承兑担保，贸易融资担保，项目融资担保，信用证担保；诉讼保全担保，投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；按照监管规定，以自有资金进行投资（批复有效期限以许可证为准）。（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 2024 年 9 月末，该公司资产总额 8.02 亿元，净资产 7.80 亿元，2024

年 1-9 月实现营业总收入 0.52 亿元，净利润 1.26 亿元<sup>1</sup>。

2.本行董事李庆香在该公司担任高级管理人员，本行董事杨延亮在该公司担任董事；该公司过去 12 个月曾是青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司。

3.该公司及其关联企业 2024 年度担保授信额度 125,000 万元。

该公司 2024 年为授信类业务年末余额 124,889.27 万元。

4.该公司及其关联企业 2025 年度关联交易预计额度人民币 640,700 万元。其中担保授信类业务 450,000 万元<sup>2</sup>，主要用于担保业务、保函等业务，非授信类业务 190,700 万元，主要为存款业务等。

#### （五）青岛财通集团有限公司

1.青岛财通集团有限公司成立于 2020 年 9 月 22 日，法定代表人王振海，住所为青岛市崂山区秦岭路 19 号 1 号楼 506 户，注册资本 600,000 万元。经营范围为：资产及股权的投资与并购、运营与管理；战略性新兴产业领域投资与服务；基金管理；工程咨询、企业管理咨询等专业服务领域投资与运营（须在中国证券投资基金业协会完成备案登记后方可从事经营活动）。（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）。

截至 2024 年 12 月末，该公司资产总额 469.10 亿元，净资产 275.43 亿元，2024 年实现营业总收入 61.49 亿元，净利润 2.51 亿元。

2.本行董事杨延亮在该公司担任董事。

3.该公司 2024 年授信额度 380,000 万元。

该公司 2024 年授信类年末余额 177,658 万元，非授信类业务交易金额 8,000 万元。

4.该公司 2025 年度关联交易预计额度人民币 350,000 万元。其中授信类业务 350,000 万元，主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票、贸易融资等业务。

#### （六）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 9,220,407.8375 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、

---

<sup>1</sup> 含财政补贴。

<sup>2</sup> 本行第五届董事会第六次临时会议审议通过《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》，青岛融资担保集团有限公司及其关联企业 2025 年关联交易预计授信额度人民币 190,000 万元，其中担保类授信业务 190,000 万元，本次新增预计担保类授信额度 260,000 万元。

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 2024 年 9 月末，该公司资产总额 15,861.43 亿元，净资产 4,044.22 亿元，2023 年 1-9 月实现营业总收入 2,005.19 亿元，净利润 109.93 亿元。

2.过去 12 个月孙国茂曾担任本行独立董事，孙国茂在该公司担任董事。

3.该公司 2024 年预计额度 99,000 万元，为授信业务。

该公司 2024 年授信类业务年末余额 35,500 万元。

4.该公司 2025 年度关联交易预计额度 99,000 万元，为授信类业务，用于债券投资等业务。

#### （七）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 2024 年 9 月末，该公司资产总额 6,689.82 亿元，负债总额 6,254.36 亿元，2024 年 1-9 月实现营业总收入 104.86 亿元，净利润 34.55 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。

3.该公司 2024 年预计额度 480,000 万元，其中授信类业务 100,000 万元，非授信业务 380,000 万元。

该公司 2024 年授信类业务年末余额 33,120.27 万元，非授信类业务交易金额 6,000 万元。

4.该公司 2025 年度关联交易预计额度 2,710,000 万元。其中授信类业务 280,000 万元，用于债券投资、信用证等业务；非授信业务 2,430,000 万元，主要用于资金类业务等。

#### （八）日照银行股份有限公司

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 608,605.651 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 2024 年 9 月末，该公司资产总额 3,604.89 亿元，贷款余额 2,029.32 亿元，各项存款总额 2,678.59 亿元，2024 年 1-9 月实现营业总收入 56.27 亿元，净利润 12.92 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 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，非授信业务 880,000 万元。

该公司 2024 年授信类业务年末余额 58,048 万元，非授信类业务交易金额 83,811 万元。

4.该公司 2025 年度关联交易预计额度 2,160,000 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 1,930,000 万元，主要用于资金类业务等。

#### （九）青岛市农业融资担保有限责任公司

1.青岛市农业融资担保有限责任公司成立于 2017 年 3 月 29 日，法人代表毕晓政，住所为山东省青岛市市北区昆山路 17 号 7080 中心广场 1 号楼 33 楼 3304-3310 室，注册资本 37,000 万元。经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；按照监管规定，以自有资金进行投资，不得从事吸收存款、发放贷款、受托发放贷款、受托投资等活动。

截至 2024 年 12 月末，该公司资产总额 6.12 亿元，净资产 3.67 亿元，2024 年实现营业总收入 0.43 亿元，净利润 0.05 亿元。

2.本行董事杨延亮在该公司担任董事。

3.该公司 2024 年度担保授信额度 190,000 万元。

该公司 2024 年授信类业务年末余额 131,859.44 万元，非授信类业务交易金额 4,200 万元。

4.该公司 2025 年度关联交易预计额度人民币 190,000 万元，为授信类业务，主要为担保准入业务。

以上关联法人均不属于失信被执行人。

#### （十）关联自然人预计额度

2025 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 2025 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 2025 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）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形成依赖或者被其控制。

### 四、独立董事过半数同意意见

本行于 2025 年 4 月 22 日召开第五届董事会独立董事专门会议第三次会议，以全票同意审议通过了《关于青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方 2025 年日常关联交易预计额度的议案》。

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