

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：2025-05

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	2025年4月29日下午
地点	通过“价值在线”（www.ir-online.cn）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，独立董事王绍宏先生
投资者关系活动主要内容介绍	<p>1.公司股价为何如此低迷？和大股东巴龙集团情况不妙有关吗？今后对于提振股价有什么措施？</p> <p>答：感谢您的提问。截至2024年12月31日，巴龙国际集团有限公司及巴龙国际建设集团有限公司合计持有我行股份不足5%，且不再派出董事、监事，已不再是我行主要股东。商业银行二级市场股价受宏观经济、行业特征、政策以及市场情绪等多种因素影响。本行将持续聚焦主责主业，提升经营管理业绩，强化风险及内控管理，重视股东回报，做好信息披露，加强投资者关系管理，推动经营水平和发展质量提升，积极有效地向市场传递公司价值。</p> <p>2.公司要求承担2000多人的退休工资，这是什么原因形成的，未来是否会改善？</p> <p>答：感谢您的提问。退休人员的退休金，根据国家有关政策执行。</p> <p>3.请问公司2024年第四季度减值损失达到了51亿，同比环比大幅增加，是否意味着公司预期坏账损失会大幅增加，这种第四季度大幅计提导致季度业绩亏损的情况，什么时候改善？</p> <p>答：感谢您的提问。2024年第四季度减值损失增加主要是因为贷款规模持续增长，我行持续加强贷款风险的预见式管理，合理计提预期信用损失，确保风险抵补能力和资产质量相适应。2025年，我行将综合宏观环境、内部业务规模增长及不良化解等各方面因素，根据会计准则及监管要求计提减值准备，不断增强风险抵御能力，为本行业务持续稳健发展奠定坚实基础。</p> <p>4.请问公司的关注类贷款达到5%的比例，是上市银行中最高的，这一数据是公司特有特征，还是的确贷款质量堪忧，何时改善？</p>

答：感谢您的提问。近年来，我行关注类贷款占比整体呈平稳有序下降的趋势，信贷风险整体可控，资产质量稳定向好。截至 2024 年末，我行不良贷款率 1.79%，较年初下降 0.02 个百分点，至 2025 年一季度末，我行不良贷款率进一步降低至 1.77%。我行将根据经济和金融发展的新形势新特点，坚定“支农支小”战略定位，坚守主责主业，深耕金融“五篇大文章”，加快信贷结构调整，优化信贷资金投放，推动资产质量持续提升。

5.请问，国有股东是否支撑公司可转债转股，我们看到很多上市银行的国有股东在可转债没有到期，价格还在溢价情况下，都早早转股，公司有没有和国有股东沟通这一事项？

答：感谢您的提问。长期以来，本行股东对本行包括资本补充等各项经营发展工作均给予大力支持。本行将根据市场和自身情况，继续坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚定“支农支小”为主的市场定位和“农商姓农”的主责主业，兼顾守正创新和差异化发展，重视股东回报，持续加强并提升公司治理水平及投资者关系管理，多措并举为积极转股创造条件。

6.公司上市之初一直现金分红率在 30%，近两年走下坡路，请问何时可以恢复到 30%？

答：感谢您的提问。2024 年度，我行拟向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.20 元（含税），高于上年度现金分红金额。未来，本行将进一步提升经营业绩，积极履行利润分配有关规定，按照相关法律法规和本行《公司章程》的规定，综合考虑利润分配相关的各种因素，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，着眼于长远和可持续发展，努力实现对投资者持续、稳定、科学的分红回报。

7.请问公司贷款增速为何大大弱于同区域的其他上市银行，只有 5.5%左右，其他银行都是 10%以上？

答：谢谢您的提问。我行积极响应国家政策，坚守以“支农支小”为主的市场定位，持续加强对金融“五篇大文章”、乡村全年振兴、新质生产力等重点领域的支持力度，资产负债规模稳步攀升。2024 年末资产总额、发放贷款和垫款总额和吸收存款分别较上年末增长 5.79%、4.20%、6.92%。同时我行积极在贷款行业等方面进行结构调整，大力支持小微企业发展，加力发展普惠金融业务，取得了明显成效。我行 2024 年普惠型小微企业贷款增速达到 11.25%，高于各项贷款增速 7.28 个百分点，在同业中市场竞争力持续巩固，体现出差异化的经营优势。

8.小微贷款业务实现了余额和户数的双增长，银行在拓展小微贷款客户群体时，如何平衡业务增长与风险控制？

答：感谢您的提问。本行坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚定“支农支小”为主的市场定位，多措并举推动普惠金融高质量发展。一是精准定位客户群体，根据场景提供差异化服务，加强政银、平台合作等，

获取优质资源，根据不同场景下客户需求和风险等级，差异化设置审查审批要点和贷款额度，满足客户需求的同时控制风险。二是强化普惠信贷资产全生命周期风控，建立从客户申贷到贷款结清的全流程风控机制。三是深化数智赋能，投产数智普惠平台，提高数字化办贷水平，实现贷前风险筛查以及调查信息的交叉校验。

9.公司本期盈利水平如何？

答：感谢您的提问。2024年，本行牢牢把握“三年三步走”战略步骤，聚力“整体提升”年度主题，坚定不移稳增长、谋创新、促转型、防风险，经营发展持续向好，实现了营收净利稳步“双增”。2024年，本行实现营业收入110.33亿元，同比增长6.84%，归属于母公司股东的净利润28.56亿元，同比增长11.24%。

10.绿色贷款业务发展迅速，较年初增长31亿元，请问银行在绿色金融方面的战略规划是什么？如何确保绿色贷款的资金投向符合环保标准？

答：感谢您的提问。在绿色金融规划方面，一是明确重点行业合作。深化重点工业企业节能减排、减碳改造以及高耗水企业节水改造，支持创建绿色工厂和工业园区循环化绿色改造；支持风电、光伏、储能与调峰等新基建发展；二是拓展绿色金融客户群体。积极培育和拓展能够推动绿色发展的各类市场主体，围绕乡村振兴战略总体要求，将绿色农业产业发展、生态旅游、绿色康养等作为信贷支持重点，打造绿色低碳农业产业链，带动农村一二三产业绿色升级；三是提升绿色金融市场竞争力。以绿色金融产品创新为突破口，加快绿色金融产品的研发和推广，以满足不同客户的多元化需求；四是数字赋能绿色金融，搭建绿色信贷系统，打造涵盖绿色信贷识别、环境效益测算、碳排放管理、及ESG评级的一站式绿色金融综合服务平台，实现“智能识绿”“精准测绿”“一键报绿”，实现“碳效应”可视化；五是强化资源保障，完善激励约束机制。对绿色金融业务继续匹配专项激励费用，进一步加大对绿色金融业务倾斜力度。

在资金投向方面，一是强化内部培训，提升管信贷人员对绿色信贷政策的理解和执行力，深入掌握绿色信贷的认定标准和要求。二是做好系统支撑，在授信、用信流程中嵌入绿色识别功能，精准匹配绿色信贷标识。

11.公司之后的盈利有什么增长点？

答：感谢您的提问。2025年，本行将坚持“支农支小”市场定位，加快特色化、差异化发展步伐，稳步提升盈利能力。一是进一步优化资产负债结构，加强贷款定价管理，降低负债成本，稳定利息净收入；二是积极拓展代理、托管等中间业务，不断丰富中间业务产品，努力推进中间业务的多元化发展；三是灵活调整投资策略，有效提升资产业务投资质效。谢谢。

12.你们行业本期整体业绩怎么样？你们跟其他公司比如何？

答：感谢您的提问。2024年，本行牢牢把握“三年三步走”战略步骤，聚力“整体提升”年度主题，坚定不移稳增长、谋创新、促转型、防风险，

经营发展持续向好，实现了营收净利稳步“双增”。2024年，本行实现营业收入110.33亿元，同比增长6.84%，归属于母公司股东的净利润28.56亿元，同比增长11.24%。一是强化息差管控，优化费用结构，助力业务发展，成本收入比保持合理水平；二是聚焦主责主业，保持存贷款业务规模持续增长。2024年末，存款及贷款增长率分别为6.92%、4.20%；三是拓展增收来源，激发非息收入的营收贡献。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，非利息收入对营业收入的贡献度较上年提高5.79个百分点；四是强化风险防控，有效提升资产质量。2024年末，不良贷款率为1.79%，较上年末下降0.02个百分点。拨备覆盖率250.53%，较上年末提高12.57个百分点。谢谢。

13.行业以后的发展前景怎样？

答：感谢您的提问。银行业机遇与挑战并存，本行将坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚定“支农支小”为主的市场定位和“农商姓农”的主责主业，紧扣高质量发展要求，兼顾守正创新与差异化发展，持续加强对金融“五篇大文章”、乡村全面振兴、新质生产力等重点领域的支持力度，走好新农商发展之路。谢谢。

14.您好，我是《每日经济新闻》记者宋钦章。想提问如下问题：（1）青农商行的不良贷款率高于其他A股上市农商行，但近两年明显下降。请问青农商行不良率较高的原因，以及近两年是如何进行贷款质量管理的？

（2）从近几年的财报可以看出，青农商行的个人贷款占比正在提升，同时零售业务方面正在发力个人经营贷和个人消费贷，但零售业务的不良率却在上升。针对零售业务的质量管理，青农商行有何举措？

答：感谢您的提问。近两年我行主动调整信贷结构，重塑信贷流程，逐步实现不良贷款率平稳下降。一是建立完善“三位一体”审批机制和风险客户化解处置决策机制，严控风险贷款新增。二是坚定以“支农支小”为主的战略定位，回归主责主业，发挥“三道防线”全流程风险管理作用，切实提升新增授信质量。三是加大不良贷款处置力度，全面推进不良贷款处置工作。截至2024年末，我行不良贷款率1.79%，较年初下降0.02个百分点，至2025年一季度末，我行不良贷款率进一步降低至1.77%。

针对零售业务，我行从产品、客群、渠道、风控等方面加强管理。一是完善产品研发、修正、后评价机制，及时退出不能适应市场需求的信贷产品。二是由“被动获客”变“主动营销”，将风控环节从贷前审查提前至客户触达阶段，风险关口前移。三是调整优化普惠业务授信指引，明确审慎选择行业、压缩退出类型、从严控制标准、制定负面清单。四是强化贷后精细化管，提高贷后管理工作精准性和针对性。

15.山东地区三家上市银行，齐鲁，青岛已经大幅跑前面了，各项指标快速向好，同区域的青农，能否跟上呢，把握机会？

答：感谢您的提问。我行坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚定“支农支小”的市场定位，紧扣高质量发展要求，做好金融“五篇大文

章”，服务乡村振兴，锻造核心竞争力。

16.个人贷款业务中，消费贷款和农户贷款都有增长，银行如何根据不同客户群体的需求优化贷款产品和服务？

答：感谢您的提问。本行主要从以下三方面优化贷款产品和服务，一是做好客户群及场景分层，根据职业、年龄、地域、可获取的数据资源以及用信场景对客户或者场景进行细分。二是做好差异化的产品设计和 Service 创新。根据客户分层和场景从贷款金额、利率、还款方式等方面进行产品的研发和创新，同时通过线上化模式不断提高客户办贷的便捷性。三是加强对经济政策的研究，紧跟国家和监管部门出台的各项政策，将贷款产品和服务嵌入到政策当中，以此带动业务的发展。

17.代客理财业务推出了多种特色理财产品，银行如何确保这些理财产品的投资收益和风险控制达到预期目标？

答：感谢您的提问。本行始终以客户资产保值增值为代客理财业务的首要目标，从团队建设、全面风险管理和合理资产配置等多方面，推动理财业务稳健发展。一是建立专业的投资管理团队，能够专业、深入地分析宏观经济形势、行业发展趋势和各类资产表现，以制定合理的投资策略。二是理财业务风险管理纳入全面风险管理体系，运用数智化风控管理系统对重要理财风险指标变动情况进行定期监控，对风险信号实现快速响应和有效控制。三是根据不同理财产品的风险收益特征，通过合理的资产配置，降低单一资产波动对整体投资组合的影响，实现风险分散和收益的相对稳定。虽然我们采取多种措施来管理和保障理财产品的投资收益，但投资仍然存在一定的风险，市场波动等因素可能导致实际收益与预期收益存在差异。谢谢。

18.银行在支持实体经济和乡村振兴方面获得了多项荣誉，如何将这些荣誉转化为持续发展的动力？未来在这些领域有哪些更高的目标和计划？

答：感谢您的提问。根据各级政府部门的指导要求，我行将“乡村振兴”作为战略举措，全力打造“乡村振兴标杆”银行。未来我行将聚焦乡村振兴重点主体、重点领域、重点产业，持续开展信贷产品创新，不断提升涉农主体贷款可获得性，有效增加财富投资渠道，激发市场主体活力，加大涉农贷款投放力度，实现信贷投放覆盖面大幅提升。

19.数字化转型是银行业的发展趋势，银行在这方面投入较大。想知道这些投入预计多久能转化为实际的经济效益？对提升银行的核心竞争力有哪些具体的体现？

答：感谢您的提问。数字化转型是银行的必经之路，保持定力并持续加大投入，才能逐步显现经济效益，通过数字化转型不断提升客户体验、风控能力、加速产品创新、实现经营成本优化，最终实现数据资产变现，驱动银行价值链重构，打造适应数字时代的核心生存能力。

20.2024 年涉农贷款余额增长显著，在支持乡村振兴方面，银行未来有哪些创新产品和服务计划？

	<p>答：感谢您的提问。我们未来创新产品和服务计划主要有三方面，一是打造“金穗”系列支农信贷产品。满足不同农业生产、不同生产场景、不同生产客群的资金需求。二是推进农村产权融资增量扩面。探索农村土地承包经营权、农民住房财产权、林地经营权、林木（果）权以及农业设施等农村产权用于融资抵押，提升融资能力。三是引入第三方担保公司增信机制，联手化解涉农贷款担保难问题。</p>
附件清单（如有）	无
日期	2025年4月29日