

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2025-015

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2024年度利润分配方案的公告

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。

一、审议程序

青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）于2025年4月23日召开第五届董事会第八次临时会议，审议通过了《关于2024年度利润分配方案的议案》。本议案需提交股东大会审议。

二、利润分配方案内容

根据立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2024年度审计结果，2024年本行实现净利润人民币2,785,887千元。根据上述利润情况和《青岛农村商业银行股份有限公司章程》相关规定，本行2024年度作如下利润分配：

- 1.按净利润的10%提取法定盈余公积金人民币278,589千元；
- 2.提取一般风险准备人民币163,313千元；
- 3.按净利润的10%提取任意盈余公积金人民币278,589千元；

4.本行拟以本次实施权益分派股权登记日的总股本为基数，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），不送股，不转增股本。由于本行发行的可转债处于转股期，在本次权益分派股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持每股分配金额不变，相应调整分配现金红利总额。按截至2024年12月31日普通股总股份数计算，本行拟派发现金红利占归属于母公司股东净利润的比例为23.34%。

三、现金分红方案的具体情况

(一) 本行2024年度利润分配方案不触及其他风险警示情形本行最近三个会计年度现金分红情况如下：

项目	本年度	上年度	上上年度
现金分红总额（元）	666,674,024.16	555,561,677.10	-
回购注销总额（元）	-	-	-
归属于上市公司股东的净利润（元）	2,856,483,310.70	2,567,835,529.79	2,317,141,254.42
合并报表本年度末累计未分配利润（元）			12,440,053,901.74
母公司报表本年度末累计未分配利润（元）			12,350,199,956.55
上市是否满三个完整会计年度			是
最近三个会计年度累计现金分红总额（元）			1,222,235,701.26
最近三个会计年度累计回购注销总额（元）			-
最近三个会计年度平均净利润 ¹ （元）			2,580,486,698.30
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额（元）			1,222,235,701.26
是否触及《股票上市规则》第9.8.1条第（九）项规定的可能被实施其他风险警示情形			否

注：1.此处口径为归属于母公司股东净利润。

2.本行最近一个会计年度净利润为正值，且合并报表、母公司报表年度末未分配利润均为正值，2022-2024年累计现金分红总额约为1,222,235,701.26元，最近三个会计年度累计现金分红金额不低于最近三个会计年度年均净利润的30%，本行不触及《深圳证券交易所股票上市规则》第9.8.1条规定的可能被实施其他风险警示情形。

(二) 现金分红方案合理性说明

2024年度，本行实现归属于母公司股东净利润的2,856,483千元，如以2024年12月31日的总股本数为基数，拟分红的现金红利总额666,674千元，占归属于母公司股东净利润的比例为23.34%，低于30%，具体原因分项说明如下：

1.本行所处行业情况及特点。本行所属行业为货币金融服务业，属于资本密集型行业，信贷及金融市场等业务的开展需要充足的资本金保障。面对复杂严峻的国内国外宏观经济环境，相关业务的潜在信用风险处于上升趋势，可能导致银行整体信贷质量承压、业务竞争加剧、息差持续收窄，对银行持续发展提出了新挑战。本行高度重视风险管理工作，持续增强风险抵御能力，同时也积极顺应资本监管趋严形势，确保较高的资本充足水平及资本质量，从而进一步提升服务实体经济的能力与水平。

2.本行发展阶段、经营模式、盈利水平、偿债能力及资金需求等。本行目前正处于稳步发展阶段。2024年度，本行实现营业收入11,033,073千元，归属于母公司股东的净利润2,856,483千元，财务状况良好，经营稳健，具有较强的偿债能力。本行坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，加大对乡村振兴、金融“五篇大文章”、新质生产力的支持力度，需要充足的资本金作为未来持续发展的保证。

3.本行留存未分配利润的预计用途以及收益情况。留存的未分配利润将补充核心一级资本，用于支持本行战略转型，推进各项业务持续稳定增长，维护投资者长远利益。未来收益水平受外部经济形势、资产质量变动、资产利率水平等多种因素影响。

4.中小股东参与现金分红决策提供便利情况。上述利润分配方案提交本行年度股东大会审议时，本行将按照有关监管要求，为投资者提供网络投票的便利条件。本行建立健全了多渠道投资者沟通机制，中小股东可通过投资者热线、对外邮箱、互动易平台提问等多种方式来表达对现金分红政策的意见和诉求。同时，本行还积极通过业绩说明会等形式，及时解答中小股东关心的问题。

5.为增强投资者回报水平拟采取的措施。本行将认真落实董事会和监管部门各项决策部署，围绕区域经济发展重点，发挥自身优势，坚持服务地方经济、服务中小微企业、服务实体企业，在规模稳健增长的同时更加重视风险防范，为股东赢得可持续回报，为社会创造可持续价值。

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