

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2025-016

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 估值提升计划

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、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》规定，股票连续12个月每个交易日收盘价均低于其最近一个会计年度经审计的每股归属于母公司普通股股东的净资产的上市公司，应当制定上市公司估值提升计划，并经董事会审议后披露。

自2024年4月1日至2025年3月31日，青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）股票已连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于普通股股东的净资产，即2024年4月1日至2024年4月26日每个交易日股票收盘价变动区间为2.53-2.71元/股，均低于2022年度经审计的归属于母公司普通股股东的每股净资产（5.50元），2024年4月27日至2025年3月31日每个交易日股票收盘价变动区间为2.32-3.41元/股，均低于2023年度经审计的归属于母公司普通股股东的每股净资产（5.96元），属于应当制定估值提升计划的情形。

（二）审议程序

2025年4月23日，本行召开第五届董事会第八次临时会议，以12票同意，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司估值提升计划〉的议案》。

二、估值提升计划具体方案

为推动经营水平和公司价值持续提升，提升本行投资价值和股东回报能力，推动投资价值合理反映公司质量，增强投资者信心、维护全体股东利益，促进公司高质量发展，本行制定估值提升计划。具体内容如下：

（一）聚焦主责主业，提升核心竞争力水平

本行坚持和加强党的全面领导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，以党建工作引领公司治理、经营管理各项工作，走好中国特色金融发展之路。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，做好金融“五篇大文章”，当好服务乡村振兴和实体经济的主力军。兼顾守正创新和差异化发展，锻造核心竞争力。深入推进全面风险管理，筑牢合规底线，提升内控管理水平。讲好青农商行品牌故事，持续积累品牌价值，打造良好社会责任形象。

（二）重视股东合理回报，共享改革发展成果

本行实施积极的利润分配政策，重视对股东的合理回报并兼顾本行的可持续发展，在具备现金分红条件的情况下，本行优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定性，与投资者共享发展成果。本行采用股票股利进行利润分配的，本行董事会将综合考虑公司成长性、每股净资产的摊薄因素制定分配方案。自2019年3月上市至2025年3月份，本行累计现金分红近30亿元，充分体现了本行取得的良好经营业绩和对投资者的真诚回报。未来，本行将按照相关法律法规和本行《公司章程》规定，着眼于长远和可持续发展，平衡好股东短期利益和长期利益，综合考虑外部环境、本行发展阶段、经营绩效以及监管政策等各种因素制定具体利润分配方案，努力实现对投资者持续、稳定、科学的分红回报。

（三）完善信息披露，公平公正对待所有投资者

本行遵循“真实、准确、完整、及时、公平”原则，依法履行信息披露义务，持续加强对本行经营状况、财务状况、重大事项等信息的披露，不断提高信息披露质量和透明度，公平公正对待所有投资者，切实保障投资者尤其是中小投资者权益，确保投资者能够及时、准确地获取本行重大信息。年度报告发布后，采取业绩说明会等形式，

加强与投资者沟通。持续完善本行可持续发展（ESG）报告披露内容，树立本行良好的可持续发展品牌形象，吸引更多中长期投资者投资。

（四）多维度加强与投资者关系，持续提升交流互动质效

本行通过业绩说明会、投资者网上集体接待日、机构调研等渠道加强与投资者沟通互动，回复投资者提问。建立投资者意见征询和反馈机制，通过互动易、热线电话、电子邮件等方式主动、及时、深入了解投资者诉求，积极收集、分析市场各方对本行投资价值的判断和经营预期，持续加强与投资者的互动交流。深化投关投教融合机制，将投资者关系管理与投资者教育相结合，持续提升交流互动质效。

三、估值提升计划的后续评估及专项说明

本行属于长期破净情形时，每年将对估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，经董事会审议后披露。

本行触及长期破净情形所处会计年度的日平均市净率若低于行业平均值，本行将在年度业绩说明会中就估值提升计划的执行情况进行专项说明。

四、董事会意见

本估值提升计划的制定以提高公司质量为基础，充分考虑了公司战略、财务状况、发展阶段、投资需求、市场环境等因素，注重长期价值创造和投资者利益，具有合理性和可行性，有利于提升本行投资价值和增强投资者回报。

五、风险提示

1.本估值提升计划仅为本行行动计划，不代表本行对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。本行业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。

2.本估值提升计划中的相关措施，系基于本行对当前经营情况、财务状况、市场环境、监管政策等条件和对未来相关情况的合理预期所制定。若未来因相关因素发生变化导致本计划不再具备实施基础，则本行将根据实际情况对计划进行修正或者终止。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

六、备查文件

1. 董事会决议；

2. 深交所要求的其他文件。

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