

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2023-029

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 2022 年度拟不进行现金分红的专项说明

本行及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、本行 2022 年度利润分配方案

根据毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2022 年度审计结果，2022 年本行实现净利润人民币 2,302,721 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，经本行第四届董事会第十九次临时会议审议通过，本行 2022 年度利润分配方案如下：

- 1.按净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 230,272 千元；
- 2.提取一般风险准备人民币 128,502 千元；
- 3.按净利润的 10%提取任意盈余公积金人民币 230,272 千元；
- 4.本年度不进行现金分红，不送股，不转增股本。

二、本行 2022 年度拟不进行现金分红的原因

上述利润分配方案主要考虑以下因素：一是 2022 年经济发展受到多种因素冲击，本行认真践行地方法人金融机构社会责任，通过降低利率、减少收费、贷款延期还本付息、阶段性减息等措施，持续让利实体经济，营业收入和利润增长受到一定影响。二是本行积极顺应监管导向，加大风险处置力度，提升预期信用损失计提水平，夯实未来风险抵御能力，为各项业务持续稳健发展奠定坚实基础。三是提高本行资本充足水平。留存的未分配利润将补充本行核心一级资本，增强

本行经营发展内生动力，为投资者创造更大价值。

本行独立董事认为：该方案充分考虑了经济发展和金融监管形势，以及 2022 年公司经营发展情况，并积极顺应监管导向，加大风险处置力度，提升预期信用损失计提水平，夯实未来风险抵御能力。公司留存的未分配利润将补充核心一级资本，增强经营发展内生动力，符合本行和全体股东包括中小股东的长远利益。同意 2022 年度利润分配方案，并同意将该方案提交股东大会审议。

三、本行未分配利润的用途及使用计划

本行留存的未分配利润将补充本行核心一级资本，增强本行经营发展内生动力，为投资者创造更大价值。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日