

青岛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、触及情形及审议程序

根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》，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（以下简称“每股净资产”）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。

青岛银行股份有限公司（以下简称“本行”）已连续12个月交易日收盘价均低于其最近一个会计年度经审计的每股净资产，即2024年1月1日至2024年3月28日每个交易日股票收盘价变动区间为2.96-3.31元/股，均低于2022年度经审计的每股净资产5.05元/股；2024年3月29日至2024年12月31日期间每个交易日股票收盘价变动区间为3.04-3.94元/股，均低于2023年度经审计的每股净资产5.61元/股，因此属于应当制定估值提升计划的情形。

本行第九届董事会第十次会议于2025年3月26日召开，审议通过了《关于青岛银行股份有限公司估值提升计划的议案》，议案表决情况：同意票14票，反对票0票，弃权票0票。

二、估值提升计划具体方案

为提升本行投资价值 and 股东回报能力，推动本行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，促进本行高质量发展，本行制定估值提升计划（以下简称“本计划”）。具体内容如下：

（一）持续优化治理体系，不断提升治理效能

一是坚持党的全面领导。将党的领导与公司治理相互融合，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用，以党建工作引领公司治理、经营管理各项工作，切实把党的政治优势、制度优势转化为发展优势和治理效能。

二是保障股东合法权益。加强股东股权管理，持续完善多元合理、相互制衡的良性股权结构。以稳健合规为股权管理准绳，将强化股东股权管理作为提升公

司治理水平的重要手段，持续健全股东股权管理的体制机制，促进股权结构明晰化、股东行为规范化，切实保障广大股东尤其是中小股东的合法权益。

三是提升董事会决策水平。坚持将加强董事会建设摆在更加突出的位置，加强会议研讨深度广度，打造科学民主议事氛围，发挥董事会专门委员会的专业作用，深化董事会建设，提高董事会决策水平。

四是提升董事履职质效。提高独立董事履职的全面性、自主性，激发独立董事履职的主动性、能动性，推动其积极建言献策，创新董事履职形式，开辟多样化履职渠道，强化履职保障，助力董事会高质高效运转。

（二）坚持业务高质量发展，持续增强经营内功

一是坚持推进战略规划。2024年，本行坚决贯彻落实中央、省、市决策部署，在三年战略规划引领下，走高质量发展之路，积极应对银行业息差下行等经营挑战，持续优化业务结构，全面开展降本增效，取得较好的经营业绩。下一步，本行将按照战略规划指引的方向继续稳步前进，做好本轮规划的圆满收官，同时将基于对宏观经济、行业趋势以及客户需求的深入研判，围绕问题、目标、任务形成“三张清单”，编制完成新一轮三年战略规划，赓续“创·新金融，美·好银行”发展愿景，全面提升专业化、数智化、体系化、差异化、特色化五项能力，完善战略管理各项体制机制，保障战略规划有效落地，不断夯实可持续发展的基石。

二是坚持强化综合化经营能力。2024年，本行子公司青银金租稳健经营，正式完成首轮增资扩股，青银理财行外代销渠道较上年末翻倍增长；本行资产托管及投资银行业务持续拓展，全口径债务融资工具承销规模排名山东省第二，中长期债务融资工具承销规模排名山东省第一。下一步，本行将充分发挥青银金租、青银理财两家子公司以及本行非金融企业债务融资工具主承销资格、证券投资基金托管等高含金量资质优势，在传统信贷业务的基础上，探索多元化发展模式，不断加强在金融市场、托管、投行、理财、融资租赁等方面的业务联动，持续以专业性和标准化的金融服务为客户提供“一揽子解决方案”，强化综合化经营能力。

三是做强公司业务。2024年，本行客群端分层经营，产品端协同发力，资产端结构优化，打造行业专精经营模式，提升公司金融服务质效。下一步，本行将围绕五篇大文章，发力八大赛道，重点支持绿色金融、养老金融、优质制造、公用事业、海洋经济等领域；聚焦优质客户的获取和经营，持续打造战略客户“首

问行”、价值客户“主办行”、基础客群“主结算行”；开展“一域一策一县一品”专项活动，根据省内不同地域经济发展特点和产业优势，制定差异化金融服务方案，打造专属金融产品和服务。

四是做深零售业务。2024年，本行零售业务加快建设“渠道数字化、客户经营数字化”等数字经营能力，通过丰富产品体系、强化线上渠道建设，驱动产品与服务创新。下一步，本行将聚焦代发、社保、惠农等重点场景，拓宽经营空间，提升客户精细化经营水平；坚持“一体两翼”战略，围绕“拳头与特色”“孵化到集群”的产品策略，全力扩投放、提份额，稳定房贷基本盘，探索普惠特色集群业务发展路径，围绕“青易融”等产品做好消费贷款客户分层经营；坚定把零售存款作为全行经营的“压舱石”，力争持续优化存款结构、做大市场份额。

五是做优金融市场。2024年，本行金融市场业务秉持“专业致胜、稳健经营、科技赋能”的发展理念，充分发挥区域法人银行灵活高效的禀赋优势，持续打造差异化核心竞争力，各项业务稳健发展。下一步，本行将努力保持金融投资规模平稳增长，稳固利息收入基石；丰富债券交易策略，提升交易能力，做大做强同业金融，形成有市场影响力的同业金融生态圈；通过“投行+销售+做市”模式，以销售和做市促承揽、以交易和投研促销售，全面打通投行、销售、交易、研究、托管等业务，形成以自营投资及同业业务为核心，资格牌照齐全、具有全国竞争力的专业经营条线。

六是做专交易银行业务。2024年，本行将产品、渠道、金融科技有机整合，依托数字化转型，打造“青银汇通”“青银链易贷”“智慧财资”等线上化结算及融资产品，为客户提供本外币、离在岸、表内外全方位一体化金融服务。下一步，本行将立足区域资源禀赋，做大国际业务客群、供应链金融客群及国内结算客群；持续优化交易银行产品，打造结算业务差异化优势，提升融资产品市场竞争力；深化特色场景建设，聚焦企业“出海”、智慧场景、“境内外币运费支付”等重点场景，深度经营客户，持续提升专业能力。

七是坚持夯实全面风险管理能力。2024年，本行严格资产质量管控，强化全面风险管理，风控能力不断强化，风险抵御能力不断增强。下一步，本行将坚持合规为先，牢固树立全面审慎、坚实有效的内控机制，夯实全面风险管理体系；推动信用风险管理数字化转型，持续加强授信后管理及风险监测体系建设，进一步加强投资类风险管理、市场风险管理及集团并表管理。

八是坚持深化数字化转型。2024年，本行强化科技核心能力建设及信息科技风险管理，投产“对公线上营业厅二期”等项目，研发“青银智聆-移动端客户体验监测系统”，推出“票链e贷”“智造e贷”等产品，全年新启动项目60项，投产重点项目79项。下一步，本行将继续推进数字化转型，持续推进重点转型项目建设，持续优化业技数融合机制，加强系统可用性管理，全面提升信息科技风险管理能力，构建精细化信息科技管理体系。

（三）深化开展市值管理，提升长期价值认同

一是持续优化市值管理工作机制。不断完善市值管理相关制度建设，明确董事及高级管理人员职责，持续完善股票交易异常波动监测预警机制及声誉风险管理机制，制定应对策略和工作方案。依照相关法律法规、规章、规范性文件和《青岛银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的相关规定，结合本行实际情况，积极采取现金分红、投资者关系管理、信息披露及其他合法合规的方式，提振市场信心，促进本行投资价值合理反映公司质量。综合考虑本行当前发展阶段及各项市值管理措施的可行性，以及对本行未来高质量发展前景和长期投资价值提升的信心，下一步，本行将与各方股东积极沟通，鼓励股东增持本行股份。

二是厚植股东回报理念。高度重视股东回报，坚持与投资者共享发展成果，制定《青岛银行股份有限公司2024年-2026年股东回报规划》（尚需提交股东大会审议），为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备、支付优先股股东股息后有可分配利润的，可以进行现金分红。本行每年以现金方式向普通股股东分配的利润不低于当年实现的归属于本行普通股股东的可分配利润的20%。

2025年3月26日，本行董事会审议了2024年度利润分配预案，拟向全体普通股股东每10股派发现金股息人民币1.60元（含税），分配金额约为9.31亿元。上述2024年度利润分配预案符合本行《公司章程》及股东回报规划，将提交本行年度股东大会审议通过后实施。下一步，本行将根据《公司章程》的规定，在综合考虑盈利情况、资本充足水平、监管要求和未来可持续发展等多方面因素的基础上，增强分红的稳定性、及时性和可预期性，合理规划现金分红的频次和比例，充分维护股东依法享有投资收益的权利，增加投资者的获得感和满意度。

三是不断挖掘投关工作质效。持续完善与各类投资者沟通的渠道和方式，每年召开至少两场业绩说明会，并持续通过业绩路演、投资者现场调研、券商策略会、分析师线上会议、投资者网上集体接待日、投资者热线电话、互动易等沟通方式，积极回应投资者的提问和诉求，收集、分析市场各方对本行投资价值的判断和经营的预期，进一步增进外界对本行的了解与认同。加强双向沟通，促进信息反馈传导，推动完善经营策略和管理措施，持续提升价值创造能力。

四是坚持提升信息披露质量。坚持诚实守信、优质透明、实事求是，积极拓宽信息披露的深度和广度，发布业绩快报等自愿性公告，丰富定期报告中自愿性披露内容，通过一图读懂、专业财经媒体解读等方式，有效传递投资价值；将可持续发展理念融入经营管理，持续完善公司治理、服务实体经济、环境、社会公益、员工关爱等 ESG 信息披露的内容与形式，持续提升 ESG 管理水平，促进业务高质量发展。本行已连续 7 年披露社会责任报告，本行信息披露连续 4 年在深交所考核中获评 A 级。

三、估值提升计划的后续评估及专项说明

本行将至少每年对本计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，将完善后的估值提升计划经董事会审议后披露。

若本行触及长期破净情形所处会计年度的日平均市净率低于所在行业平均值的，本行将就估值提升计划的执行情况在年度业绩说明会中进行专项说明。

四、董事会意见

经审议，本行董事会认为《关于青岛银行股份有限公司估值提升计划的议案》与本行当前实际情况及发展阶段相匹配，具备合理性、可行性，有利于维护和提升本行资本市场形象，有利于提升本行投资价值和增强投资者回报。董事会同意《关于青岛银行股份有限公司估值提升计划的议案》。

五、风险提示

1. 本计划不代表对本行股价、市值、未来业绩等方面的承诺，计划实施效果情况存在不确定性。

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

经与会董事签字并加盖董事会印章的董事会决议。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2025年3月26日