青岛银行股份有限公司 2024 年度监事会工作报告

2024年，青岛银行股份有限公司（以下简称“本行”）监事会严格按照法律法规、监管规定和《青岛银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的要求，依法独立行使监事会职权，认真履行监督职责，有效维护本行、广大股东以及员工的合法利益，为推动本行稳健高质量发展发挥积极作用。现将2024年监事会主要工作情况及2025年工作计划报告如下：

一、2024年度监事会主要工作

（一）落实公司治理程序，依法合规履职

一是平稳有序完成监事会换届。2024年，本行第八届监事会任期届满。监事会严格遵循外部法律法规和本行《公司章程》的相关规定，组织开展监事候选人的提名推荐工作，经第八届监事会提名与考核委员会第八次会议、第八届监事会第二十四次会议审议，监事会选举产生了第九届股东监事、外部监事候选人选，并提交股东大会审议通过。同时，监事会派员列席董事会换届会议，对董事会换届选举程序进行全程监督，确保换届整体工作顺利进行和平稳过渡，为本行公司治理高效规范运转奠定了良好基础。

二是组织召开监事会会议，有效开展常规监督。2024年，监事会共召开会议7次，其中现场会议3次，通讯表决会议4次，审议通过行长工作报告、财务决算报告、利润分配预案等20项议案，听取或审阅全面风险管理报告、内部审计报告、金融监管通报及整改报告等46项报告；全年共召开监事会专门委员会会议7次，其中监督委员会会议5次，提名与考核委员会会议2次，共审议相关议案17项，听取或审阅各类报告43项。通过召开会议，监事会对涉及全行发展的重大事项进行充分研究和讨论，发表客观、独立的意见和建议，有效开展了常规监督。

三是加强日常履职监督，积极列席相关会议。2024年，监事会组织监事出席股东大会、列席董事会现场会议并审阅董事会会议文件，依法对会议召开程序、审议事项、表决程序，以及董事履行职责的情况进行监督。职工监事参加党委会、行务会等行内重要会议，及时掌握行内重要决策部署，适时提出监督建议，充分履行监事会监督职责。

四是切实开展年度履职评价工作。2024年，监事会对照监管要求的“履行忠实义

务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履结合规性”等五个评价维度，动态优化调整履职评价方案，通过调阅履职档案、收集整理日常履职信息、汇总各项工作完成情况，并参考中介机构出具的履职评价专项报告，形成客观公正的履职评价结果，通过对董事会及董事、监事、高级管理层及高级管理人员履职评价，促进各个公司治理主体更加勤勉履职、提高责任担当意识，2023年度履职评价结果已依规通报股东大会并报送监管机构。

（二）持续深化重点监督领域，服务全行高质量发展

一是聚焦战略推进，深入评估战略执行。监事会定期审议战略规划执行情况的报告，持续加强对于战略规划实施过程的监督，紧密结合外部经济金融形势和本行实际情况，提出前瞻性发展建议，强化战略监督效能；开展年度战略规划评估，聚焦“质效优先、特色鲜明、机制灵活”三大战略目标，以及“调结构、强客基、优协同、提能力”四大战略主题对年度战略执行情况进行评估，提出推进下一阶段战略发展规划建议，保障战略规划的科学性、合理性和稳健性，使监事会监督与全行战略转型同频共振。

二是加强财务监督，助推实现稳健经营。本行监事会高度关注外部经济环境、监管政策等对本行的影响。认真审核定期报告，对定期报告的编制和审核程序、报告内容的真实完整性等方面进行监督并出具明确意见；监督重大财务决策和执行情况，审议财务决算报告、利润分配预案等议题，关注财务信息的真实性、准确性和完整性；重视外部审计专业性及工作质量，对外审机构聘用、解聘、续聘的合规性、公允性及外审工作的独立性和有效性进行监督，切实维护股东权益。

三是深化风险内控监督，严守合规风控底线。监事会紧盯风险管理政策，聚焦本行全面风险管理机制建设，关注全面风险管理质效，认可董事会和高管层在信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、表外业务风险、预期信用损失法实施、声誉风险、洗钱和恐怖融资风险等重点风险领域发挥的积极作用，针对性提出健全风险管理的相关建议；听取或审阅监管通报及整改情况报告、专项审计报告及整改报告、管理建议书及整改计划等，结合监管部门和内外部审计监督检查意见，督促问题整改，促进提升合规经营水平；关注本行内部控制薄弱环节，定期审议内部控制评价报告，关注内部控制体系的健全性与有效性，持续跟进董事会和高管层在内控合规领域的履职情况，包括消费者权益保护、案防工作、人员行为管理等方面，并对其履职工作予以肯定；履行数据治理监督职责，审阅数据治理工作报告，推动

本行不断优化数据治理体系，提升数据质量。

（三）完善工作机制，有效提升监督质效

一是加强监事会意见闭环管理。2024年，监事会积极拓展监督手段和载体，指导办事机构归纳总结各位监事的意见建议，聚焦贷款集中度、资本管理等重点监督领域，向风险管理部、计划财务部等有关部门发出“监督工作提示函”，通过及时跟踪意见建议反馈情况，有效促进了监事会监督效能的提升。

二是不断优化监督方式方法，进一步提高外部监事工作实效。年内外部监事与审计部、法律合规部、风险管理部等总行管理部门主要负责人进行座谈，深入了解业务条线管理情况，有针对性地进行工作指导。通过前往德州分行、崂山支行等分支机构，倾听一线工作人员的声音，通过监督下沉，打通监督的“最后一公里”，切实督促分支机构及时补齐短板、强化弱项，持续协助分支机构加强风险防范能力。

三是加强子公司指导，促进子公司监事会合规运作。重点关注青银金租、青银理财公司治理机制建设，关注子公司法人治理的规范性，针对子公司监事会运行情况开展现场监督检查，并出具监督意见，协助子公司不断完善内部治理架构，助力子公司监事会高效有序运转。

四是开展专题调研，不断提升调研质效。年内监事会组织外部监事前往济南分行、临沂分行开展专题调研，充分了解基层经营管理过程中存在的问题和难点，提出具有系统性、针对性的意见建议。专题调研报告得到董事会和高管层的高度重视，对本行的业务发展起到积极作用。

（四）加强自身建设，持续提升履职能力

2024年，在公司治理不断深化、监管环境持续趋严的大背景下，本行监事会持续加强自身能力建设，注重新规学习，组织监事参加各类专题培训，加强同业交流学习，牢固树立合规履职意识，不断提升履职能力。

一是组织监事参加监管部门的各类培训学习活动，学习掌握最新监管政策要求，明确未来履职的重点和方向；二是组织全体监事参加法律法规专项培训，重点对新《公司法》等新修订及颁布实施的法律法规进行解读，不断提高合规履职的意识与能力；三是全体监事每月审阅本行编制的《董监事通讯》，及时了解本行的经营管理动态；四是积极与省内外城商行、农商行开展深入交流活动，不断拓宽监事履职视野，探索和丰富监事会工作实践。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）依法经营情况

2024年度本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规及《公司章程》有关规定。未发现本行董事、高级管理人员在业务经营及管理过程中有违反法律法规、《公司章程》或损害本行及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别对本行按照中国企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的年度财务报告进行审计，并分别出具了无保留意见的审计报告，监事会认为财务报告真实、准确、完整反映本行的财务状况和经营成果。

（三）收购、出售资产情况

报告期内，监事会未发现存在收购或出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成资产流失的行为。

（四）关联交易情况

关于报告期内发生的关联交易，监事会未发现存在违背公允性原则或损害本行和股东利益的行为。

（五）内部控制情况

监事会审议《青岛银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告》，对报告内容无异议。报告期内，未发现本行内部控制机制和制度在完整性、合理性、有效性和执行情况方面存在重大缺陷。

（六）股东大会决议执行情况

监事会对2024年度董事会提交本行股东大会审议的各项报告和议案无异议，对股东大会决议的执行情况进行监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

（七）信息披露情况

报告期内，本行遵照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时公正地披露信息，信息披露真实、准确、完整。

三、2025年工作计划

2025年，是“十四五”规划收官之年，也是本行三年战略收官之年。监事会将按照法律法规和本行《公司章程》的规定，紧密围绕战略规划重点、经营发展主线和公司治理要求，积极适应新形势发展变化，做实监事会职能，以维护银行长期价值为核心，重点做好以下几方面工作：

（一）聚焦重点监督领域，提升监督实效

一是聚焦深化对战略规划执行情况的监督，监事会将持续关注战略决策的落实效果，加强战略规划评估，为顺利推进三年战略规划圆满收官提供监督保障；二是持续做好财务监督与重点风险内控监督，督促全行提高风险管控能力，同时关注新任会计师事务所的工作情况，对监督中发现的风险及时提示，有效维护本行以及股东的合法权益；三是重点关注监管机构及内外部审计机构发现问题的整改落实情况，坚持问题导向、紧扣发展实践，保障本行的稳健经营。

（二）密切关注监管政策变化，认真履行监督职责

一是规范高效召开监事会及专门委员会会议，认真贯彻落实监管最新政策及全行战略任务，及时增加、调整相关议题，组织监事依法审慎行使监督、表决权利，保障监事会监督工作的有效性；二是守正创新，研究公司治理架构重塑方案，特别是结合新《公司法》的要求，适时完成公司治理架构改革和公司治理主体间职能的平稳过渡，确保公司治理结构的连续性和有效性。

（三）强化自身能力建设，切实提升监督履职能力

一是继续丰富培训学习方式，组织监事参加两地监管机构、上市公司协会等组织开展的各类培训活动，支持监事不断提升自身履职能力，及时掌握国家大政方针和监管政策导向，助力监事会更好履行监督职责；二是持续加强同业交流，学习借鉴同业做法，帮助监事开拓工作思路、创新工作方法、优化工作流程、提升工作成效；三是深入开展外部监事调研，充分利用外部监事专业性、独立性作用，聚焦本行经营管理中的痛点和难点，及时向董事会和经营层出具意见建议，助力全行高质量稳健发展。

特此报告。

青岛银行股份有限公司监事会

2025年3月26日