

青岛农村商业银行股份有限公司

2024 年度董事会工作报告

2024 年，青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）董事会充分发挥科学决策和战略管理作用，全行总体工作呈现发展全面向好、持续向好态势。荣获中国上市公司协会“2024 年上市公司协会董事会典型实践案例”。

一、2024 年总体经营情况

2024 年，全行紧扣“整体提升”年度经营管理目标和重点任务，坚定不移稳增长、谋创新、促转型、防风险，发展基础、发展形势、发展质量持续向好。截至 2024 年末，本行资产总额 4,950.32 亿元，较年初增长 5.79%；吸收存款 3,266.73 亿元，较年初增长 6.92%；发放贷款和垫款总额 2,665.83 亿元，较年初增长 4.20%；实现归属本行股东的净利润 28.56 亿元，较上年增长 11.24%；归属于母公司普通股股东的每股净资产 6.44 元，较年初增长 8.05%；不良贷款率 1.79%，较年初下降 0.02 个百分点。

二、2024 年董事会工作情况

（一）科学指导经营决策

2024 年，董事会审议通过了高级管理层提交的《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年经营及投资计划》《青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》《青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年财务决算报告及 2024 年财务预算报告》等议案，听取各季度经营管理情况报告，持续关注本行经营管理情况，不断优化资产负债和收入结构，提高可持续竞争力。本行在“全球银行 1,000 强”榜单中列 295 位、“全球银行品牌价值 500 强”列 305 位。

（二）提升“三会一层”治理水平

一方面，提升规范化水平。2024 年，董事会根据《公司法》等有关规定认真履行自身职责，组织召开股东大会 2 次，董事会会议 13 次。股东大会、董事会会议的召集、召开、表决程序均符合《公司法》及公司章程规定。各位董事出席董事会会议及专门委员会会议，认真阅读各项报告及会议议案，积极讨论，审慎研究，对重大事

项作出谨慎表决，切实维护本行利益。董事会定期阅知监管意见，强化董事对监管政策、行业趋势的了解。各位董事严格遵守董事行为规范，积极学习各类监管规定，认真履职，不断提升专业履职能力。董事会审议并通过了董事会对行长授权方案等议案，厘清各治理主体权责边界，确保权责明确、有效制衡和协调运作。

另一方面，充分发挥董事会专门委员会作用。2024年，董事会进一步加强与各专门委员会之间的协作联系，各专门委员会认真履行各自职责，为本行高质量发展提供专业支撑。2024年，共召开各专门委员会会议30次，独立董事专门会议1次，其中战略规划委员会5次，风险管理与关联交易控制委员会10次，审计委员会7次，提名与薪酬委员会5次，三农金融服务与消费者权益保护委员会3次。董事会专门委员会对本行涉及发展战略、风险管理、关联交易控制、内控审计、合规管理、财务报告等事项听取研究或认真审议，促进本行健康发展。

（三）认真履行全面风险管理职责

一是促进全面风险管理体系建设，听取各季度全面风险管理情况报告，审议通过《青岛农村商业银行股份有限公司2024年流动性风险偏好及管理政策》《青岛农村商业银行股份有限公司2024年市场风险管理政策》《青岛农村商业银行股份有限公司2024年银行账簿利率风险管理政策》等议案，进一步健全本行全面风险管理体系。

二是充分发挥董事会风险管理与关联交易控制委员会作用，审议《青岛农村商业银行股份有限公司2023年关联交易情况报告》《青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方2024年日常关联交易预计额度》等议案，听取各季度关联交易备案报告等。按照监管要求强化关联交易备案、审批和披露流程，加强关联交易合规约束。督促高级管理层科学把握信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，主动识别、评估和应对各类风险。

三是完善内部审计工作体系。听取《青岛农村商业银行股份有限公司2023年度审计工作报告》等，审议《青岛农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告》等议案，进一步完善内部审计制度体系。董事会审计委员会通过听取审议审计工作报告、工作计划等方式，督促本行对各项业务开展和风险控制情况进行审计。

（四）持续加强资本管理

董事会高度重视资本管理工作，严格执行相关法律法规、监管要求，科学规划业务发展和资本补充。2024年，听取《青岛农村商业银行股份有限公司2023年内部资本充足评估情况报告》，审议《青岛农村商业银行股份有限公司2024年资本充足率管理计划》，确保本行资本充足率满足监管要求，保持良好水平。

（五）完善信息披露制度建设

董事会依据《青岛农村商业银行股份有限公司信息披露制度》《青岛农村商业银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》《青岛农村商业银行股份有限公司投资者关系管理办法》等信息披露和投资者权益保护规章制度，完善信息披露、投资者权益保护工作机制，按规定完成定期报告及临时报告披露工作，举行年度业绩说明会，参与辖区上市公司投资者网上集体接待日活动，积极答复投资者提问，提高本行信息披露和投资者权益保护水平。

（六）积极履行社会责任

本行将经营管理活动与履行社会责任紧密结合，努力提升服务实体经济质效，推动区域经济发展。董事会听取《青岛农村商业银行股份有限公司2023年度消费者权益保护工作专项审计报告》《青岛农村商业银行股份有限公司三农金融服务报告》，审议《青岛农村商业银行股份有限公司2023年度社会责任报告》《青岛农村商业银行股份有限公司2023年度消费者权益保护工作报告》《青岛农村商业银行股份有限公司2024年度消费者权益保护工作指导意见》，指导经营管理层践行普惠金融理念，提高对“三农”、小微企业、城乡居民的支持力度和服务水平，切实保护消费者合法权益。

三、2025年董事会工作安排

2025年，董事会将进一步强化战略引领，持续优化公司治理体系，提升全面风险管理能力，完善资本管理与信息披露机制。同时，加大对“三农”、中小微企业、民营经济及战略性新兴产业的支持力度，聚焦“五篇大文章”，以恒志、恒心、恒力，推动本行高质量发展，实现新跨越。

（一）持续深化改革，推动高质量发展

董事会将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大及二十届二中、三中全会精神和中央经济工作会议部署，严格落实青岛市委

市政府的工作要求。以“塑成标杆”年度主题为引领，持续强化党建统领作用，紧扣高质量发展这一首要任务，深化“支农支小”战略定位，着力推动全行在特色化差异化发展、守正创新、深化改革、风险防控、队伍建设五个方面持续发力，更好地把战略转化为具体行动和发展成果。

（二）持续完善治理体系，提升决策效能

董事会将切实履行公司治理职责，持续优化公司治理体系。一是强化党建统领，将党的领导深度融入公司治理，加强与党委的沟通协作，推动党建工作与公司治理同频共振，确保党的领导贯穿公司治理全过程。二是做好股东大会、董事会等会议工作，统筹安排董事会专门委员会会议，充分发挥其参谋决策职能，提高董事会决策的科学性和有效性。三是依法依规、公正合理地落实股东大会决议，确保各项决议落地见效。四是严格遵循证券监管机构及深圳证券交易所的相关要求，不断提升董事会专业履职能力，推动公司治理迈上新台阶。

（三）持续强化风险防控，夯实稳健经营基础

董事会将进一步完善全面风险管理体系。一是密切关注宏观经济和行业环境变化，指导全行加强信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等方面的管理，强化风险前瞻性研判和防控。二是充分发挥董事会风险管理及关联交易控制委员会的作用，持续完善风险防控机制，优化信贷结构，严控新增风险，提高关联交易管理的精细化水平。三是定期审议风险管理相关议案，强化信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等重大风险的识别与评估，不断提升风险管理的科学性和有效性，夯实稳健经营基础。

（四）持续优化资本运作，增强发展韧性

董事会将严格按照相关法律法规要求，进一步加强资本规划和管理。一是优化内生资本补充机制，指导全行提升资产经营效率和盈利能力，合理优化利润分配方案，增强内生资本补充能力。二是强化资本管理计划的落实，密切监测资本充足率水平，确保资本充足率符合监管要求，为业务稳健发展提供有力支撑。三是树立资本约束意识，优化资产结构，降低资本消耗，推动全行向低资本消耗、轻型化发展模式转型，实现资本的高效配置。

（五）持续做好信息披露，增强市场信任

董事会将严格遵循信息披露相关法律法规要求，遵守上市公司规则，确保信息披露的及时性、完整性和准确性，切实维护投资者合法权益。一是加强董事会决议、重大事项公告等信息披露工作，确保投资者及时、准确地获取本行情况。二是督促主要股东等信息披露义务人，及时报告重大事项，并积极配合做好信息披露工作，提升透明度。三是强化投资者关系管理，充分利用年度业绩说明会、投资者热线、现场接待等多种渠道，加强与投资者的互动交流，提升市场认可度和投资者信心。

（六）持续践行社会责任，助力可持续发展

董事会将积极履行社会责任，坚持服务客户、回报股东、关爱员工的责任担当。持续推动业务发展与数字化转型，优化以客户为中心的产品体系和服务体系，聚焦重点项目支持，充分彰显地方法人银行的责任担当。持续深化银政企合作，积极参与公益活动和志愿服务，依法诚信纳税，为社会贡献金融力量。持续健全消费者权益保护机制，加强金融知识普及与宣传，履行金融机构的社会教育责任。持续推进民主管理，保障员工知情权、参与权、表达权、监督权，关心员工成长与发展。持续践行绿色金融理念，推动绿色经营模式创新，完善制度体系，助力绿色产业发展，积极服务国家“双碳”目标。