

青岛银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告

2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，是深入实施“十四五”规划承前启后的关键之年，亦是青岛银行执行新三年战略规划、推动高质量发展的起步之年。面对复杂多变的国内外经济金融形势，本行董事会坚持金融工作的政治性、人民性、专业性，坚守战略定位不动摇，持续深化公司治理建设，推动全行高质量发展再上新台阶。

2023年，本行认真落实中央大政方针和山东省委省政府、青岛市委市政府决策部署，坚持“固强补弱、服务实体、营治风险、规范管理”经营指导思想，筑牢风险合规底线，经营效益稳步提升。截至2023年末，本行资产总额6,079.85亿元，较上年末增长14.80%；各项存款总额3,860.62亿元，较上年末增长13.10%；各项贷款总额3,000.90亿元，较上年末增长11.55%；营业收入夯实百亿大关，达到124.72亿元，较去年增长7.11%；实现归母净利润35.49亿元，较去年增长15.11%；加权平均净资产收益率10.71%，较去年提高1.76个百分点；不良贷款率1.18%，较上年末下降0.03个百分点；归属于母公司普通股股东每股净资产5.61元，比上年末增加0.56元。

2023年，本行市场认可度和品牌影响力持续增强，七度入选“中国500最具价值品牌”和“亚洲品牌500强”排行榜，八次问鼎“五星钻石奖”；荣膺中国上市公司协会“2023年上市公司董事会最佳实践案例”荣誉；在中国银行业协会商业银行稳健发展能力“陀螺”评价中，公司治理单项连续三年位列城商行第一名；荣获可持续发展领域最具影响力的国际奖项“保尔森奖”等。

一、2023年度董事会主要工作情况

（一）践行使命担当，大力服务实体经济

2023年，董事会聚焦主责主业，加大实体经济支持力度，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，全力支持稳定经济大盘和经济高质量发展。

在董事会的战略引领下，本行围绕制造业、公共事业、绿色金融、卫生健康等领域持续深耕，加大对中小企业、制造业、公用事业、绿色低碳等实体产业的信贷投放力度，初步形成产业专精服务模式，绿色产业健全场景、创新产品，成为山东省唯一实现人行绿色金融四类创新业务全落地的金融机构；聚焦蓝色、绿色重点产业，搭建客群认证管理系统，构建差异化审批模式，形成可推广、可复制的综合服

务方案，做实绿色和蓝色客群，打造“绿金青银”品牌；成立乡村振兴工作领导小组，优化创新“惠农快贷”等系列涉农特色产品，开展“一县一品”专项活动；创新20余款普惠产品，推出数字化产品“普惠e融”，形成涵盖多个行业场景的普惠融资产品体系。截至年末，普惠贷款余额338.46亿元，较上年增长24.78%，绿色贷款余额261.35亿元，较上年增长24.90%。

（二）保持战略定力，开启高质量发展新征程

2023年是本行2023-2025年战略规划实施的开篇之年，本行不断强化战略引领，推动规划落地，围绕“质效优先、特色鲜明、机制灵活”三大目标，各项业务齐头并进，战略执行成效初显。

本行规模实现较快增长，盈利水平显著提升，资产总额、存贷款余额、营业收入、归母净利润等指标均较上一年度有所突破；加强精细化管理，着力降本增效，加强资金成本管理，压降日均超额备付规模、提升资金使用效能。细化客户分层分类经营，搭建客群画像数据库，丰富产品货架；经营贷业务“亮剑”重点产品，以灵活快捷的普惠类产品推动业务快速发展，以数字化手段加快线上化进程，大幅提高业务效率。“一行一策”的轻型化转型全面铺开，持续优化厅堂资源配置，提升团队能力，建设流程机制；积极拓展离岸金融、大宗商品结算业务场景，抢抓企业境外发债、偿还外债等大额资本结算业务机会，推出“青银汇通”在线结算品牌，提升国际业务结算量；利用多牌照优势，在金融市场、托管、投行、理财、融资租赁等方面及集团综合化经营层面取得了突破；2023年，本行完成总行组织架构调整，进一步明晰部门岗位职责，打通部门协同屏障，提升联动效力。

（三）坚持守正创新，全力提升公司治理效能

一是革故鼎新，健全公司治理顶层设计。随着政策法规和监管要求不断推陈出新，本行时刻关注法规变化及监管动态，及时进行外规内化。2023年，本行完成了包括公司章程、三会议事规则、董监事会专门委员会工作规则等在内的十余项公司治理制度的修订工作，科学界定、动态完善各治理主体权责边界，巩固制度根基，确保公司治理的有效性及其合规性。

二是优化运作，切实提高科学决策质效。2023年，董事会紧紧围绕“定战略、做决策、防风险”的核心职能，坚持党建引领与公司治理的有效融合，加强自身建设，运作效率和决策能力不断提升。年内共召开董事会会议19次，其中现场会议6次，通讯表决会议13次，对董事提名、行长工作报告、财务决算报告、综合经营计划、利

利润分配等77项重大事项作出决议，听取或审阅各类风险管理报告、内外部审计报告、外部审计管理建议书及整改报告等63项报告，对重大事项审慎进行决策，切实维护了本行及股东的合法权益。

三是前置把关，发挥专委会决策支持作用。2023年，董事会专门委员会聚焦全行战略目标及各自职能，对于董事会重要议题进行前置研讨，做好事前调研论证工作，着重突出专委会的专业性，充分发挥专委会的参谋和决策支持作用，并于2023年初前瞻性制定了年度工作计划，确保年内工作按部就班顺利开展。2023年，召开专门委员会会议48次，审议各项议案74项，听取或审阅各类报告59项。

四是勤勉尽责，保障董事合规高效履职。2023年，本行董事不断提高履职主动性、积极性和有效性，踊跃参与监管机构、自律组织等主办的多次培训，提升专业能力，深化对于公司治理的认识和理解；每月定期审阅本行编制的《董监事通讯》，密切跟踪了解本行发展近况。独立董事积极践行来行办公机制，参加部门会谈十余次，并深入寿光支行、崂山支行等分支机构开展基层调研，围绕普惠金融业务及信用卡业务进行专题调研，形成专题调研报告由高级管理层逐项落实提升，充分发挥独立董事专业性、独立性的重要作用。

（四）筑牢风控防线，夯实稳健发展根基

2023年，董事会始终秉持审慎稳健的风险管理理念，统筹防控传统风险和非传统风险，持续深化风险管理，推动提升资产质量，严守不发生系统性风险底线。

一是纵深推进风险管理机制建设。2023年，审慎制定年度业务经营风险偏好计划，在兼顾风险和效益的基础上，确定风险约束指标体系；积极推动风险管理委员会工作机制改革，通过重塑上会流程、推动风险管理委员会上升为全面风险管理委员会等措施，做实主要风险管控；建立常态化全面风险监测机制，持续监测各类重要风险，加强对各类风险偏好执行情况的监控和分析；实现减值新规、分类新规、资本新规成功落地，修订分类新规制度流程，完成新规系统改造。

二是聚焦各类重点风险防控。董事会通过定期审阅全面信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险等各类风险报告，审慎评估本行全面风险管理状况及工作措施的有效性，并针对风险管理重点提出工作要求和指导建议。2023年，本行未发生重大风险事件，各项主要风险管理指标稳中向好，其中不良贷款率1.18%，较上年末下降0.03个百分点；不良加关注贷款率1.72%，较上年末下降0.31个百分点，风险抵御能力显著增强。

（五）坚定合规理念，深化内控管理与审计监督

优化内控管理体系，扎实推进内控管理重点工作。2023年，本行全面开展内控体系改革和管理提升，强化顶层设计，加大集团管控力度，出台加强内控体系建设方案，启动内控“三道防线”建设，不断提高内控管理水平。董事会指导本行按照境内外监管要求规范开展内控自评工作，定期审议内控评估报告，推动本行不断完善内控机制建设；高度重视监管机构就本行所提出的各项问题，审阅金融监管通报及整改报告，聚焦问题整改进展和成效评估，促进内控机制流程优化，提升内部控制有效性。

加强内外审计监督，激发内外审计联动监督效应。董事会密切关注内外部审计工作情况，高度重视内外部审计监督效能，认真听取内外部审计工作报告和各类专项审计报告及整改报告，支持外部审计机构发表审计管理建议书，并持续跟进本行改进提升情况；指导内部审计工作，推进完善集团审计监督管理机制及审计发现问题整改，压实“三道防线”监督职责，着力构建以总行审计为主、分行审计为辅的垂直统一、全面覆盖的审计监督体系，实现审计监督质与效的同步提升。

（六）强化科技支撑，有效赋能业务管理提升

董事会坚持以科技驱动为引擎，将金融科技作为赋能业务发展的核心驱动力，持续加强关键领域攻坚，纵深推进数字化转型。

2023年，本行经多轮研讨、深度调研，酝酿制定信息科技战略规划，明确方向和实施路线；编制数据战略规划，确立数据管理建设蓝图；深度挖掘数据价值，为业务营销提供数据分析支持。同时，本行不断深化数字化应用，有效实现科技赋能业务，打造数字运营及营销工具，迭代优化零售“数字管家”功能，完善对公智能营销管理平台；丰富数字服务及线上产品，发布手机银行8.0，提供精准陪伴式服务；“七色光”产品线迭代升级，智慧财资、青银汇通等产品全新面世；推出滴滴经营贷、网商经营贷和阳光保险经营贷等微贷产品，上线“信保贷”“鲸运卡”等线上信用卡产品。完善数字场景生态，通过幸福邻里数字社区自建生态，打造财资管理平台提供一站式资金管理服务，丰富与外部线上供应链和金融生态平台的对接，共建金融数字生态。

（七）精准传递价值，高质开展信披、投关活动

严谨合规，高标准履行信披义务。董事会推动本行信息披露合法合规，在制度保障方面，本行建立了较为完备的信息披露管理制度体系，并在近期根据修订后的

外部法规，对本行信息披露制度进行了相应修订；在制度执行方面，本行在2023年对定期报告编制与披露的相关法规进行全面梳理与更新，逐条落实定期报告的内容要求；在日常管理中，本行对临时公告的编制、发布与管理经验及时进行归纳总结，形成体系化、流程化的工作模式，保障临时公告披露工作稳健、高效进行。2023年共发布定期报告和临时公告250项，其中在深交所和联交所各发布125项，未出现因信息披露合规性问题被监管机构问询或处罚的情况，连续第三年在深交所信息披露考核中获得最高评级A级。

多维高效，全面维护投资者关系。本行持续提高投资者关系治理水平，切实开展“有保障、有质效、有内涵、有温度”的投资者关系管理工作，构建公司质量与投资者关系管理相互促进的良性循环体系，树立良好的市场形象。2023年，本行采用线上线下相结合的方式召开2022年度业绩说明会，通过现场会议、电话会议、网络直播等渠道面向A股和H股境内外同步召开，规模较大、受众较广，吸引了多家境内外知名机构的证券分析师和机构投资者；开展各类投资者沟通交流活动13次，与超过100名证券分析师、投资者就关切事项进行深入交流。凭借在投资者关系管理领域的优秀实践，荣获证券时报“2023年度和谐投资者关系银行天玑奖”、全景网“杰出IR公司”等荣誉奖项。

（八）聚焦社会责任，塑造良好社会形象

2023年，董事会继续推动全行积极践行社会责任，坚持社会责任与经济责任并重的发展理念，深入贯彻落实国家宏观调控政策，紧扣中央、省、市重大战略部署，加强对乡村振兴、绿色产业、民生事业、普惠行业等领域的金融支持，彰显商业银行的责任担当。加大产品和服务创新力度，打造科技金融服务新模式，提升高效、便捷和安全的用户体验。积极投身社会公益，将金融资源下沉到农村与社区，积极打造“幸福邻里”党建社区服务品牌，针对困境儿童开展慈善募捐活动，认购爱心蔬菜等，并荣获第八届“微尘公益之星”青岛红十字博爱金奖。

董事会积极履行战略决策和引领职能，高度重视强化ESG管理职责，关注绿色信贷、消费者权益保护、数据治理等重要事项，定期审议或审阅社会责任报告、绿色信贷发展工作报告、金融消费者权益保护工作报告、数据治理工作报告等文件，持续完善ESG管治架构，推动本行ESG治理水平不断提升。

二、2024年董事会重点工作展望

2024年是“十四五”规划的关键一年，也是青岛银行新三年战略规划承前启后的

攻坚之年，本行董事会将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实中央金融工作会议、中央经济工作会议和省市经济工作会议精神，紧扣高质量发展主线，坚持稳中求进总基调，立足提质增效，全面实现本行发展的再攀升、再跨越。

（一）深化战略执行，推动战略规划有效落地

董事会将继续发挥战略引领和科学决策作用，深刻领悟金融经济规律，前瞻性把握未来发展新趋势，支持并督促高级管理层开展实质性战略规划执行跟进，不断优化各项工作机制，合理拆解战略任务，对战略任务实行分级管理，优化战略任务动态调整机制，确保各项战略任务执行有力、落地有声。

（二）着力强基提能，全面推进精细化管理

董事会将带领全行坚持抓管理、打基础、强风控、增收入、降成本、调结构、提质量、抓创新、提能力、创特色；持续提升精细化管理水平，聚焦管理提能，推动绿色银行建设，全面贯彻降本增效、增收节支要求，实现成本效益精打细算、业务精耕细作、管理精抓细管、队伍精雕细琢、产品精研细创、客户精拓细维。

（三）坚持多措并举，助力公司治理再创佳绩

本行董事会始终以卓越的公司治理为重要目标，不断完善“三会一层”为主体的公司治理运作机制，尤其加强董事会及各专门委员会的能力建设，优化董事会及其专委会的核心职能，完善董事会决策意见落实机制。稳妥推进董事会换届选举，2024年本行第八届董事会任期届满，董事会将严格按照法律法规和监管要求，有序开展董事会换届工作，平稳完成董事会过渡。做好股东事务管理工作，规范落实股东承诺，进一步优化关联交易体系建设，健全关联交易管理机制。

（四）夯实风控基石，协同助推业务稳健发展

2024年，董事会将继续把防范重点领域风险放在重要位置，坚守合规经营底线，完善风险管理制度体系建设，推进新制度落实以及原有制度的优化完善，强化制度保障能力；推进以风险量化为核心的金融技术创新，改进提升风险管理手段，建立全面风险监测体系，运用金融科技丰富业务场景、完善支撑体系，提高风险管理能力，助力业务行稳致远。

（五）强调治用并重，充分发挥数字化价值

2024年，深入推进数字化转型战略，强化科技赋能水平，打造精细化信息科技管理体系，加强“业务+科技”柔性团队建设，提升需求质量及业务理解，“双向奔赴”

强化业技融合；强化网络防护能力建设，夯实信息科技风险管理。稳步推进新核心系统建设；深入挖掘数据价值，探索内外部数据结合应用，丰富客户画像体系，创新数据产品；加强对一线的数据支持力度，提升数据应用能力。

特此报告。

青岛银行股份有限公司董事会

2024年3月28日