

青岛农村商业银行股份有限公司

2023 年度董事会工作报告

2023 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、结构持续优化、改革转型纵深推进的态势。

一、2023 年总体经营情况

2023 年，本行紧紧围绕“固本强基”的年度工作主题和高质量发展的首要任务，夯实主业、深化改革、强化管理，整体经营全面向好。截至 2023 年末，本行资产总额 4,679.37 亿元，较年初增长 7.62%；吸收存款 3,055.39 亿元，较年初增长 6.71%；发放贷款和垫款总额 2,558.45 亿元，较年初增长 6.52%；实现归属本行股东的净利润 25.68 亿元，较上年增长 10.82%；归属于母公司普通股股东的每股净资产 5.96 元，较年初增长 8.36%；不良贷款率 1.81%，较年初下降 0.38 个百分点。

二、2023 年董事会工作情况

（一）科学指导经营决策。2023 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 2023 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 2022 年财务决算报告及 2023 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 1000 强”榜单中列 295 位、“全球银行品牌价值 500 强”列 276 位。

（二）提升“三会一层”治理水平。一方面，提升规范化水平。2023 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 10 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。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于行长授权管理办法、董事会对于行长授权方案、行长工作规

则等议案，进一步梳理厘清各治理主体权责边界，实现权责明确、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。2023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。2023年，共召开各专门委员会会议28次，其中战略规划委员会3次，风险管理及关联交易控制委员会7次，审计委员会8次，提名与薪酬委员会7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2023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2023年市场风险管理政策》《青岛农村商业银行股份有限公司2023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及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2022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2023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、案件防控工作开展情况报告等。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2022年审计工作报告》等，审议《青岛农村商业银行股份有限公司2022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。2023年，听取《青岛农村商业银行股份有限公司2022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 2023 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 2022 年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 2022 年消费者权益保护监管评级情况的报告》《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 2022 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、2024 年董事会工作安排

2024 年，董事会将进一步加强战略引领作用，不断完善公司治理体系，提升全面风险管理水平，加强资本管理和信息披露管理，持续加大对“三农”、中小微企业、民营经济、战略性新兴产业、绿色经济等的支持力度，着力推动本行高质量发展。

（一）深入推进转型发展。2024 年，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，全面贯彻中央金融工作会议精神和中央、省、市经济工作会议精神，认真落实青岛市委、市政府工作要求，坚定不移加强党的全面领导，紧紧围绕高质量发展的首要任务、支农支小为主的市场定位，锚定“整体提升”年度主题，推动全行在党建统领、转型发展、深化改革、优化结构、提升质量、防控风险、增加效益上积极进取，不断巩固稳中向好的发展态势，努力沿着新农商发展之路，向全国标杆农商银行的目标进发。

（二）持续完善公司治理。2024年，董事会将认真履行公司治理有关职责，持续完善公司治理体系。一是落实党建统领，将党的领导与公司治理有机融合，加强与党委的有效沟通，推进党的建设和公司治理同步提升，推动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，充分发挥董事会专门委员会参谋决策功能。三是依法、公正、合理落实股东大会各项决议要求，保证相关决议得到有效落实。四是认真落实证券监管机构、深圳证券交易所等对董事、监事、高级管理层的要求，提升董事会、监事会、高级管理层的专业履职能力。

（三）全面加强风险管理。2024年，董事会将继续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，指导本行全面加强信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等的管理。二是进一步发挥董事会风险管理与关联交易控制委员会的作用，不断健全防控机制，优化信贷结构，严控增量风险，提高关联交易管理精细化水平。三是定期审议风险管理相关议案，持续做好信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等重大风险的识别、评估，提高风险管理的科学性、有效性。

（四）不断加强资本管理。2024年，董事会将根据相关法律法规要求加强资本规划，做好资本管理。一是优化内生资本补充机制，指导本行提高资产经营效率和盈利能力，优化利润分配方案，增强内生资本补充能力。二是监督落实资本管理计划，监控资本充足率水平，确保资本充足率指标符合监管要求。三是树立资本约束意识，优化资产结构，降低资本消耗，指导本行走低资本消耗的轻型化发展道路。

（五）持续做好信息披露。2024年，董事会将按照信息披露有关法律法规要求，遵守上市公司规则，及时、完整、准确的披露信息，提升信息披露质量，保证披露信息的真实性、准确性、完整性，切实保护广大投资者合法权益。一是做好董事会决议、重大事项公告等信息披露工作，保证投资人及时了解本行情况。二是要求主要股东等信息披露义务人，及时告知重大事件，积极配合做好信息披露工作。三是加强投资者关系管理，做好年度业绩说明会等活动，通过投资者热线、现场接待等形式，加强与投资者的交流。

（六）认真践行社会责任。2024年，董事会将积极推动全行履行社会责任，服务客户、回报股东、关爱员工。持续推进业务发展、数字化转型，不断完善以客户为中心的产品体系和服务体系，支持重点项目，彰显地方法人银行责任担当；持续推动银政企合作，开展公益活动和志愿服务，诚信纳税；持续健全消费者权益保护机制，开展金融知识宣传教育活动，履行金融宣传职责；持续推进民主管理，全方位落实职工的知情权、参与权、表达权、监督权，关注员工成长；持续发展绿色金融，推进绿色经营，加强制度体系建设，支持绿色产业发展。