

# 青岛农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度董事会工作报告

2025 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“2025 年上市公司董事会优秀实践案例”。

### 一、2025 年总体经营情况

2025 年，全行紧紧围绕战略部署，全面完成既定目标，坚定不移稳增长、谋创新、促转型、防风险，发展质量持续向好。截至 2025 年末，本行资产总额 5027.83 亿元，较年初增长 1.57%；吸收存款 3358.31 亿元，较年初增长 2.80%；发放贷款和垫款总额 2787.23 亿元，较年初增长 4.55%；实现归属本行股东的净利润 31.28 亿元，较上年增长 9.51%；归属于母公司普通股股东的每股净资产 6.68 元，较年初增长 3.73%；不良贷款率 1.75%，较年初下降 0.04 个百分点。

### 二、2025 年董事会工作情况

#### （一）不断提升经营决策指导水平

2025 年，董事会审议通过了高级管理层提交的《关于 2025 年度经营及投资计划的议案》《关于 2024 年度利润分配方案的议案》《关于 2024 年财务决算报告和 2025 年财务预算报告的议案》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 308 位，“中国银行业 100 强”榜单第 60 位。

#### （二）持续增强公司治理能力

一是稳妥推进公司治理架构改革。严格遵循《公司法》《上市公司章程指引》等相关法律法规及监管要求，完成修订《公司章程》，同步配套修订《股东会议事规则》《董事会议事规则》，完善公司治理核心制度体系。结合监管政策导向及本行实际，及时启动监事会撤销相关工作，明确由审计委员会承接原监事会职权，完成修订《董事会审计委员会工作条例》，着力构建运转流畅、高效协同的公司治理架构，夯实本

行公司治理基础。

二是提升规范化水平。2025年，董事会根据《公司法》等有关规定认真履行自身职责，组织召开股东会2次，董事会会议14次。股东会、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，董事薪酬等相关情况见年度报告等相关文件。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。

三是充分发挥董事会专门委员会作用。2025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，审计委员会依法承接了原监事会职权，为本行高质量发展提供专业支撑和保障。2025年，共召开各专门委员会会议34次，独立董事专门会议4次，其中战略规划委员会6次，风险管理与关联交易控制委员会9次，审计委员会8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6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）强化全面风险管理职责

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2025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2025年集中度风险管理政策》《青岛农村商业银行股份有限公司2025年市场风险管理政策》《青岛农村商业银行股份有限公司2025年银行账簿利率风险管理政策》等议案，持续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《关于修订〈青岛农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》，进一步完善关联交易制度体系，审议《青岛农村商业银行股份有限公司2024年关联交易情况报告》《关于青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方2025年日常关联交易预计额度的议案》等议

案，听取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 2024 年度内部审计工作报告》等，审议《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部控制评价报告的议案》等议案。董事会审计委员会通过听取审议审计报告、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，不断提升审计监督的精准性和有效性。

#### （四）关注资本管理能力提升

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，保持合理资本水平，充分发挥资本在业务发展中的引领作用。2025 年，听取《青岛农商银行关于 2024 年内部资本充足评估情况的报告》，审议《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年资本充足率管理计划的议案》，确保本行资本充足率满足监管要求，保持稳健的资本充足率水平。

#### （五）做好信息披露和投资者关系管理

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，荣获中国上市公司协会“2024 年报业绩说明会优秀实践”及中国证券报“2024 年金信披奖”。

#### （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 2024 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 2024 年三农金融服务报告》，审议《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报告》《青

岛农村商业银行股份有限公司 2025 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。严格对标可持续发展管理规范和监管要求，审议本行首份可持续发展（ESG）报告，充分彰显本行可持续发展建设成效，荣获中国上市公司协会“2025 年上市公司可持续发展优秀实践案例”。

### 三、2026 年董事会工作安排

2026 年，董事会将锚定战略引领核心，持续完善公司治理体系，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，聚焦服务“三农”、中小微企业、民营经济及战略性新兴产业，深耕“五篇大文章”建设，助力发展新质生产力，推动本行高质量发展，实现全新发展跨越。

#### （一）强化战略引领，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，严格落实青岛市委市政府的工作要求，持续强化“两个一以贯之”，围绕高质量发展的主题，立足自身资源禀赋，进一步明确方位、找准定位，坚定“支农支小”的市场定位，做好“五篇大文章”，打造差异化竞争优势，持续夯实发展基础，激活发展动能。

#### （二）深化公司治理，增强履职能力

董事会将切实履行公司治理职责，持续健全公司治理体系。坚持将党的领导深度融入公司治理，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。优化股东会、董事会等会议运作机制，充分发挥董事会专门委员会参谋决策职能，提高董事会决策的科学性和有效性，并确保各项决议落地见效。同时不断提升董事会专业履职能力，强化审计委员会履职建设，健全完善监督机制，确保新治理结构高效运转，推动公司治理迈上新台阶。

#### （三）强化风险防控，筑牢经营发展根基

董事会将持续完善全面风险管理体系，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，审慎制定风险管理政策，持续优化信贷结构，严格防控新增风险，全面提升风险管理的科学性和有效性，切实筑牢风险防控坚实屏障，保障本行安全、持续、稳

健经营。

#### （四）推进资本精细化管理，夯实稳健经营基础

董事会将严格按照相关法律法规要求，不断加强资本规划和管理，确保资本管理能力与发展战略、风险管理能力等精准匹配。密切监测资本充足率水平，持续健全内源资本积累与补充机制，牢固树立资本约束意识，推进资本精细化管理，确保资本充足率持续符合监管要求，为业务稳健发展提供强劲资本支撑。

#### （五）筑牢市场信任基石，持续践行社会责任

董事会将严格遵循信息披露法律法规及上市公司监管要求，确保信息披露及时、准确、完整，切实维护投资者合法权益。持续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、现场接待等多元化渠道，采用“请进来”与“走出去”相结合的方式深化互动交流，提升市场认可度和投资者信心。同时，董事会将积极履行社会责任，构建以客户为中心的产品体系和服务体系，充分彰显地方法人银行的责任担当。持续健全消费者权益保护机制，普及金融知识，履行金融宣教责任。持续推进民主管理，保障员工各项权益，助力员工成长与发展。持续践行绿色金融理念，积极响应国家“双碳”目标，构建绿色金融制度体系，创新绿色经营模式。