

证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券

昆山鹿城村镇银行股份有限公司 第四届董事会第七次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、会议召开和出席情况

（一）会议召开情况

- 会议召开时间：2024年4月24日
- 会议召开地点：昆山鹿城村镇银行总行会议室
- 会议召开方式：现场
- 发出董事会会议通知的时间和方式：2024年4月13日以电子邮件方式发出
- 会议主持人：董事长杨懋劫
- 会议列席人员：监事会成员及公司高级管理人员
- 召开情况合法合规性说明：

本次会议的召集、召开以及议案审议程序等方面均符合《公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的规定，所作决议合法有效。

（二）会议出席情况

会议应出席董事7人，出席和授权出席董事7人。

二、议案审议情况

（一）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2023年度董事会工作报告的

议案》

1.议案内容：

根据《公司法》和公司章程规定，拟定了 2023 年董事会工作报告，对董事会 2023 年工作情况进行了总结，并明确了 2024 年董事会主要工作。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

（二）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度董事会对董事履职情况的评价报告的议案》

1.议案内容：

根据公司《董事会对董事、高级管理人员履职评价办法》等规定，董事会对公司董事 2023 年度履职情况进行了全面考核评价，并形成了考核结果。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（三）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度董事会对高级管理人员履职情况的评价报告的议案》

1.议案内容：

根据公司《董事会对董事、高级管理人员履职评价办法》等规定，董事会对公司高级管理人员 2023 年度履职情况进行了全面考核评价，并形成了考核结果。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（四）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年年度报告及摘要的议案》

1.议案内容：

具体内容详见 2024 年 4 月 26 日在全国中小企业股份转让系统信息平台披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年年度报告》（公告编号：2024-012）以及《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年年度报告摘要》（公告编号：2024-013）。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事张婉苏、方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

（五）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2024 年第一季度报告的议案》

1.议案内容：

具体内容详见 2024 年 4 月 26 日在全国中小企业股份转让系统信息平台披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2024 年第一季度报告》（公告编号：2024-014）。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（六）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告及

2024 年度财务预算方案的议案》

1.议案内容：

根据《公司法》和公司章程规定，依据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）的审计结果拟定了 2023 年度财务决算报告，同时公司编制了 2024 年度财务预算方案。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

（七）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度主要股东和大股东评估报告的议案》

1.议案内容：

根据《商业银行股权管理暂行办法》《中国银保监会关于印发银行保险机构大股东行为监管办法（试行）的通知》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会对主要股东履约评价办法》的要求，公司对主要股东及大股东的年度履约情况进行了总结和评估，并完成了《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度主要股东和大股东评估报告》。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

（八）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度独立董事述职报告》

1.议案内容：

具体内容详见 2024 年 4 月 26 日在全国中小企业股份转让系统信息平台披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度独立董事述职报告》（公告编号：

2024-011)。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

(九) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告的议案》

1.议案内容：

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和商业银行内部控制监管要求，结合公司内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，对公司 2023 年 12 月 31 日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了评价。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(十) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度案件风险防控评估工作报告的议案》

1.议案内容：

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》（金规〔2023〕10 号）相关要求，现结合实际情况，公司对 2023 年度案件风险防控有效性进行了评估。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（十一）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度关联交易专项报告的议案》

1.议案内容：

（1）授信类关联交易：截至 2023 年末，公司存放南京银行余额 51264.01 万元，其中结算性活期余额 51264.01 万元，投融资性定期（授信类关联交易）余额 0 元；全年累计利息收入 427.36 万元，其中投融资性定期（授信类关联交易）累计利息收入 155.08 万元。公司存放昆山农商行余额 4020.11 万元，其中结算性活期余额 4020.11 万元，投融资性定期（授信类关联交易）余额 0 元；全年累计利息收入 121.29 万元，其中投融资性定期（授信类关联交易）累计利息收入 104.58 万元。关联方为公司借款人提供担保，在保余额 7504.56 万元。上述授信余额均未超出监管口径下关联授信余额占资本净额比例的上限。

（2）非授信类关联交易：截至 2023 年末，昆山农村商业银行为公司提供现金业务代理服务等各类服务，手续费支出 37.73 万元；公司向昆山商厦股份有限公司采购物资支出 163.87 万元；公司向南京证券股份有限公司支付持续督导费用 18.02 万元；公司向江苏鑫合易家支付技术服务费 8.39 万元；公司向南京银行股份有限公司支付服务费 10 万元；公司向昆山人力资源管理咨询有限公司支付服务费 1.89 万元；关联方在公司存款 19981.22 万元；公司上述非授信类关联交易均按监管规定履行了报备程序。

2.议案表决结果：同意 3 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事张婉苏、方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

3.回避表决情况：

关联董事杨懋劼、林峰、曹青、周剑回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

（十二）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年度绩效薪酬追索扣

回情况的报告》

1.议案内容：

根据《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》（银保监办发〔2021〕17号）相关要求和公司实际，公司完成了2023年度绩效薪酬追索扣回情况的报告。

2.议案表决结果：同意7票；反对0票；弃权0票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（十三）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2023年度负债质量管理报告》

1.议案内容：

2023年，公司建立健全负债质量管理体系。根据监管规定，并结合公司实际，完成了2023年度负债质量管理报告。

2.议案表决结果：同意7票；反对0票；弃权0票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（十四）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2023年度第三支柱信息披露内容的议案》

1.议案内容：

为推进公司资本管理机制稳健运行，确保第三支柱信息披露的完整性和规范性，提高公司资本管理能力，依据《商业银行资本管理办法》及公司有关规定，完成了公司2023年度第三支柱信息披露内容。

2.议案表决结果：同意7票；反对0票；弃权0票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（十五）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年年度权益分派预案的议案》

1.议案内容：

具体内容详见 2024 年 4 月 26 日在全国中小企业股份转让系统信息平台披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年年度权益分派预案公告》(公告编号：2024-015)。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事张婉苏、方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

（十六）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2024 年经营目标和员工薪酬总额方案》

1.议案内容：

公司董事会根据公司的年度经营目标，结合公司实际情况并参照行业薪酬水平制定 2024 年经营目标和员工薪酬总额方案，符合《公司法》《银行保险机构公司治理准则》及《昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程》的规定。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

(十七) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2024 年高级管理层绩效考核办法》

1. 议案内容：

根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，按照“稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡、统一执行”的原则，公司制定 2024 年高级管理层绩效考核办法。

2. 议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事张婉苏、方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

3. 回避表决情况：

关联董事陆君忠回避表决。

4. 提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(十八) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》

1. 议案内容：

具体内容详见 2024 年 4 月 26 日在全国中小企业股份转让系统信息平台披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于预计 2024 年日常性关联交易的公告》(公告编号：2024-008)。

2. 议案表决结果：同意 3 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事张婉苏、方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

3. 回避表决情况：

关联董事杨懋劼、林峰、曹青、周剑回避表决。

4. 提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

(十九) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2024 年对昆山市能源建设开发有限公司关联方授信方案》

1. 议案内容：

根据公司业务发展的需要，拟在 2024 年与昆山市能源建设开发有限公司关联方开展授信业务，本次授信方案有效期一年（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日）。

2.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事张婉苏、方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

3.回避表决情况：

关联董事曹青回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（二十）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2024 年流动性管理偏好、策略及指导限额》

1.议案内容：

为进一步加强公司流动性风险管理体系建设，根据《商业银行流动性风险管理办法》，公司研究制定了 2024 年流动性风险管理偏好及 2024 年度经营层流动性风险管理限额，对流动性风险进行体系化和专业化管理。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（二十一）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2024 年银行账簿利率风险管理偏好、策略及限额》

1.议案内容：

为进一步加强公司银行账簿利率风险管理机制，根据《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》等政策，公司研究制定了 2024 年度银行账簿利率风险管理偏好及管理限额，对银行账簿利率风险限额实施分类管理。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（二十二）审议通过《关于续聘安永华明会计师事务所为公司 2024 年度财务报告审计会计师事务所的议案》

1.议案内容：

按照《昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程》的相关规定，为保证财务报告审计工作的延续性，拟续聘安永华明会计师事务所为公司 2024 年度财务报告审计会计师事务所。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事张婉苏、方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

（二十三）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2024-2026 年三年资本规划报告及 2024 年度资本充足率管理计划报告》

1.议案内容：

公司根据《商业银行资本管理办法》，结合公司 2024-2026 年经营情况，制定未来三年资本规划及评估资本充足率。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

(二十四) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于 2024 年开展不良资产转让的授权议案》

1.议案内容：

为进一步推动公司不良资产有效处置，提升公司的信贷资产质量。根据相关规定，提议董事会授权高级管理层牵头负责 2024 年不良资产转让工作，授权期限一年（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日）。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(二十五) 审议通过《关于制定<昆山鹿城村镇银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理暂行办法>的议案》

1.议案内容：

为进一步健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在商业银行经营管理中的导向作用，推进公司持续健康发展，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等有关规定，结合公司实际，制定本办法。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事张婉苏、方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(二十六) 审议通过《关于修订<昆山鹿城村镇银行内部控制评价管理办法>的议案》

1.议案内容：

为规范公司内部控制评价工作，促进公司内部控制体系建设，有效防范和控制经营风险，根据《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》及其配套指引，结合监管要求和公司内部控制特点，拟对《昆山鹿城村镇银行内部控制评价管理办法》进行修订。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（二十七）审议通过《关于制定<昆山鹿城村镇银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理政策>的议案》

1.议案内容：

为进一步完善公司涉刑案件风险防控管理体系，加强案件风险防控工作，提高案件风险防控水平，保障公司安全稳健运行，根据国家金融监督管理总局《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》《银行保险机构涉刑案件管理办法（试行）》等相关规定，结合公司实际，制定本政策。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（二十八）审议通过《关于制定<昆山鹿城村镇银行股份有限公司法律风险管理政策>的议案》

1.议案内容：

为进一步完善公司法律风险管理体系，保障公司安全稳健运行，根据《中华人民共和国商业银行法》、中华人民共和国国家标准化委员会《企业法律风险管理指南》等相关监管规定以及《昆山鹿城村镇银行股份有限公司全面风险管

理政策》等行内相关要求，结合公司实际，制定本政策。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（二十九）审议通过《关于制定<昆山鹿城村镇银行股份有限公司合规管理政策>的议案》

1.议案内容：

为进一步完善公司合规管理体系，保障公司安全稳健运行，根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行合规风险管理指引》和《昆山鹿城村镇银行股份有限公司全面风险管理政策》等相关规定，结合公司实际，制定本政策。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（三十）审议通过《关于制定<昆山鹿城村镇银行股份有限公司压力测试管理政策>的议案》

1.议案内容：

为提高公司风险管理能力，加强系统性风险防范，根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行压力测试指引》等，结合公司实际情况，制定本政策。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(三十一) 审议通过《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则〉的议案》

1. 议案内容：

为完善公司风险管理组织架构，结合监管要求及公司实践，对《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》进行修订，将案防工作列入董事会下设的风险管理委员会职责，公司修订《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》。

2. 议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3. 回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4. 提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(三十二) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于调整组织架构的议案》

1. 议案内容：

为进一步强化风险管理要求和风险管理标准，完善公司治理架构结构，提升全面风险管理水平及优化部门履职管理能力，不再单独设立资产保全部，拟将资产保全部相关工作职能纳入风险合规部。

2. 议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3. 回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4. 提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(三十三) 审议通过《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程〉的议案》

1. 议案内容：

根据《中国银监会关于加强商业银行股权质押管理的通知》和健全公司治理体系需要，拟对《昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程》部分条款进行相应的修订。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案尚需提交股东大会审议。

（三十四）审议通过《提议召开昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年年度股东大会的议案》

1.议案内容：

具体内容详见 2024 年 4 月 26 日在全国中小企业股份转让系统信息平台披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于召开 2023 年年度股东大会通知公告》（公告编号：2024-020）。

2.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

三、备查文件目录

（一）昆山鹿城村镇银行股份有限公司第四届董事会第七次会议决议

（二）昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年年度报告

（三）昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2023 年年度报告摘要

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

董事会

2024 年 4 月 26 日