

证券代码：870874 证券简称：国民银行 主办券商：申万宏源承销保荐

象山国民村镇银行股份有限公司
第三届董事会第十五次会议决议公告

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

- 1.会议召开时间：2025年2月20日
- 2.会议召开地点：3楼会议室
- 3.会议召开方式：现场方式
- 4.发出董事会会议通知的时间和方式：2025年2月5日以通讯方式发出
- 5.会议主持人：陆宁生
- 6.会议列席人员：全体监事、副行长等高级管理人员；信息披露事务负责人。
- 7.召开情况合法合规性说明：

会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

(二) 会议出席情况

会议应出席董事5人，出席和授权出席董事5人。

董事梅海斌因工作原因缺席，委托董事陆宁生代为表决。

二、议案审议情况

(一) 审议通过《关于陆宁生辞去行长职务的议案》

1.议案内容：

因工作岗位变动原因，陆宁生先生申请辞去公司行长职务，在新任行长正

式履职之日前，陆宁生先生代为履行行长职责。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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）审议通过《关于聘任行长的议案》

1.议案内容：

因人事调整，按照《公司章程》等相关规定，拟聘任李立波为公司行长，待监管部门任职资格核准后正式任职。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《象山国民村镇银行股份有限公司董事长对行长授权书》

1.议案内容：

为规范公司治理，实现有效经营管理，根据有关规定，对授权方象山国民村镇银行股份有限公司行长进行授权。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2024 年度全面风险管理报告》

1.议案内容：

根据《银行业金融机构全面风险管理指引》和我公司全面风险管理政策等相关规章制度规定，明确全面风险管理重点，全力推进各项风险管理措施落实，现将 2024 年度全面风险管理工作情况进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（五）审议通过《2025 年风险偏好执行计划》

1.议案内容：

根据《银行业金融机构全面风险管理指引》和我公司全面风险管理政策等相关规章制度规定，在考虑外部经营环境以及自身实际的基础上，本着“安全性、流动性、盈利性”的经营原则，设定与我公司发展战略相适应的风险偏好体系及风险限额，强化对信用风险、大额风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等各类主要风险管理，特制订 2025 年风险偏好执行计划。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2024 年度案件风险防控评估报告》

1.议案内容：

根据《国家金融监督管理总局关于印发〈银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法〉的通知》（金规〔2023〕10 号）和《国家金融监督管理总局宁波监管局关于转发银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法的通知》（甬金便函〔2023〕246 号）精神，我公司高度重视，明确分工，全面开展案件风险防控评估工作，现将 2024 年度案件风险防控评估进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（七）审议通过《2024 年度案防工作情况的报告》

1.议案内容：

为进一步遏制违法违规行为，加强员工行为管理，有效防范案件风险，根据《象山国民村镇银行案件风险排查管理办法》、《象山国民村镇银行 2024 年度案防合规排查方案》，积极开展年度案防工作，现将 2024 年度案防工作情况的进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（八）审议通过《2024 年度合规风险管理评估报告》

1.议案内容：

根据《商业银行合规风险管理指引》、《象山国民村镇银行股份有限公司合规风险管理办法》等相关监管政策和制度规定，按照“打基础、抓规范、提素质、促发展”的合规管理工作思路，以完善公司治理为基础，以培育合规文化为先导，以健全内控为抓手，将合规管理作为一项核心风险管理活动，全面提升合规风险管理的有效性和长效性，保障稳健高质量发展。现将 2024 年度合规风险管理情况进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（九）审议通过《2024 年度大额风险暴露管理情况的报告》

1.议案内容：

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关监管政策规定，不断加强大额风险暴露管理，严格防控客户集中度风险，现将 2024 年度大额风险暴露管理情况进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2024 年度资本管理评估报告》

1.议案内容：

为提升资本管理水平，确保资本充足稳定，根据《象山国民村镇银行股份有限公司资本管理办法》等文件要求，对资本管理情况进行评估，现将 2024 年度评估结果进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2025-2027 年数据战略规划》

1.议案内容：

根据三年发展规划，以及我公司坚持以服务三农为核心，以辖内居民及中小微企业、商户、农户为主流客户，努力争做区域内优质的农村中小银行为市

场目标，为了为公司有力提供科学、规范的数据支撑，以支持业务决策、创新和发展，特制订 2025-2027 年数据战略规划。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（十二）审议通过《2024 年数据治理评估报告》

1.议案内容：

根据《国家金融监督管理总局宁波监管局关于提升宁波银行业保险业数据治理能力的意见》（甬金发〔2023〕6号）、《国家金融监督管理总局宁波监管局办公室关于开展地方中小银行 EAST 数据治理问题排查的通知》（甬金办便函〔2024〕72号）要求，我公司积极贯彻落实党中央、国务院、国家金融监督管理总局关于加强数字化转型、提升数据治理能力的决策部署，现将 2024 年数据治理评估情况进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2024 年度数据质量专项检查工作报告》

1.议案内容：

为进一步提高数据治理水平，确保数据的准确性和完整性，提高数据的可靠性，降低错误决策的风险，为业务发展提供有力支持，开展数据质量专项自查工作，现将 2024 年度数据质量专项检查工作进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2024 年度风险管理及内控有效性现场检查问题整改方案的报告》

1.议案内容：

国家金融监督管理总局宁波监管局于 2024 年 11 月 4 日至 11 月 29 日对我公司开展风险管理及内控有效性现场检查，发现我公司存在重大政策落实等六大方面问题，在党总支、董事会领导下，高级管理层及时召开会议，部署整改工作，并向发起行鄞州银行进行了全面汇报。在发起行指导下，制定了整改方案，现进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2024 年度消费者权益保护工作的总结报告》

1.议案内容：

我公司积极宣传贯彻监管部门关于消费者权益保护的相关政策法规，多项措施深入开展金融消费者权益保护工作，使消费者了解自身权益，提高法律意识，现将 2024 年消费者权益保护工作进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(十六) 审议通过《2024 年度清廉金融工作的报告》

1. 议案内容：

我公司坚持党建引领，积极响应县委县政府号召，切实践行监管部门要求，深入贯彻清廉金融工作要求，努力打造清廉金融，现就 2024 年度清廉进入工作进行报告。

2. 议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3. 回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

4. 提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

(十七) 审议通过《2024 年度内部控制评价》

1. 议案内容：

根据《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》和其它内部控制监管要求，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，将 2024 年度的内部控制有效性评价进行报告。

2. 议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3. 回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2024 年度反洗钱工作报告》

1. 议案内容：

为深入践行风险为本的反洗钱工作要求，促进合规经营，我公司认真贯彻《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等法律法规要求，现将 2024 年度反洗钱工作情况报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（十九）审议通过《2024 年度流动性风险管理的报告》

1.议案内容：

2024 年我公司认真贯彻执行监管部门要求，审慎经营，把控流动性风险，近年来未发生流动性风险，确保各项业务安全稳健运行。现将 2024 年度流动性风险管理进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2024 年度关联交易专项审计报告》

1.议案内容：

为规范公司关联交易管理，督促关联交易存在问题的整改落实，根据《象山国民村镇银行关联交易管理办法》和 2024 年度审计计划，于 2024 年 12 月 18 日起开展了关联交易专项审计，审计内容主要包括关联方的认定，关联方信息管理，关联交易管理的组织架构、内控机制建设，关联交易的审批和信息披露情况。2024 年度关联交易专项审计情况进行报告。

2.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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《2023 年度监管意见整改落实情况的报告》

1. 议案内容：

国家金融监督管理总局宁波监管局下发的《关于象山国民村镇银行 2023 年度的监管意见》（甬金发〔2024〕38 号）文件提出的关于我公司信用风险反弹压力大、坚守定位不稳、信访举报接连发生等问题，行党总支进行了整改计划部署，高级管理层制定了整改计划，召开会议部署有关工作，深入剖析问题成因，并根据监管意见制定整改计划，认真推进整改落实，现将整改情况进行报告。

2. 议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3. 回避表决情况：

不涉及关联交易事项，无回避表决情况。

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

经与会董事签字并加盖董事会印章的公司《第三届董事会第十五次会议决议》。

象山国民村镇银行股份有限公司

董事会

2025 年 2 月 24 日