

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 第四届董事会第六次会议决议公告

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：2026年3月19日
- 会议召开方式：现场会议 电子通讯会议
- 会议召开地点：象山国民村镇银行11楼会议室,象山县丹东街道象山港路888号
- 发出董事会会议通知的时间和方式：2026年3月9日以通讯方式发出
- 会议主持人：李立波
- 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
- 召开情况合法合规性说明：

本次董事会的召开符合《公司法》等有关法律、法规及《公司章程》的规定。

（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。

二、议案审议情况

（一）审议通过《关于行长李立波同志兼任我行首席合规官的议案》

1.议案内容：

同意聘任李立波行长兼任首席合规官，任期至本届董事会届满为止。

李立波简历：李立波，女，1975年4月出生，本科学历，中级经济师。现任公司董事长、行长。历任鄞县信用合作联社集士港办事处办事员；天一证券甬港营业部办事员；鄞州银行中山支行办事员；下应支行客户经理、行长助理、支行副行长；鄞州银行潘火支行副行长(主持工作)、支行行长；鄞州银行营业部总经理；2025年2月任公司行长（代为履职）；2025年5月任公司董事长（代为履职）；2025年9月经监管核准正式任公司董事、董事长、行长。

2.回避表决情况：

董事长李立波回避表决。

3.议案表决结果：同意4票；反对0票；弃权0票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二）审议通过《关于贷款呆账核销的议案》

1.议案内容：

根据《象山国民村镇银行呆账核销管理办法》及《金融企业呆账核销管理办法》（财金〔2017〕90号）规定，对123笔贷款进行呆账认定，共计需核销金额1,246.7万元（最终核销金额以核销时为准）。本次呆账核销后监管指标基本达标，后续将重点抓好不良贷款清收工作，对已核销贷款采取账销案存，逐笔落实催收措施。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意5票；反对0票；弃权0票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三）审议通过《消费者权益保护专项审计报告》

1.议案内容：

公司对消费者权益保护政策及执行情况进行专项审计，2024年接收投诉件6起且全部处理完毕。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（四）审议通过《关于全行房屋租赁情况的议案》

1.议案内容：

根据董事会对董事长的授权，公司 2 家网点需续租，总租金 48.634 万元；对外出租房产 1 处续租，租金 2.25 万元。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（五）审议通过《关于对外捐赠的议案》

1.议案内容：

为持续提升社会影响力和品牌形象，支持象山教育事业高质量发展，延续向象山县人民教育基金会捐赠协议，捐款设立奖教奖学（助学）基金。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（六）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情况的阶段性报告》

1.议案内容：

根据《国家金融监督管理总局宁波监管局现场检查意见书》（编号：2024年第37号），截至2025年末，现场检查发现的六大方面46项110个问题中，已完成整改45项105个，整改率为95.45%。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意5票；反对0票；弃权0票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（七）审议通过《2024年度监管意见整改落实情况总结报告》

1.议案内容：

针对《宁波金融监管局关于象山国民村镇银行2024年度的监管意见》中提出的问题，公司已采取优化信贷管理方式、坚守支农支小定位、强化全面风险管理、推进问题整改等措施，后续将继续推进整改落实及监管评级提升工作。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意5票；反对0票；弃权0票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（八）审议通过《2025年度总行内部控制评价报告》

1.议案内容：

根据相关监管要求，公司对2025年度内部控制有效性进行评价，结论为未发现财务报告内部控制重大缺陷和非财务报告内部控制重大缺陷，已在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意5票；反对0票；弃权0票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(九) 审议通过《2025 年全面审计整改计划的报告》

1.议案内容：

根据审计报告及审计联系单提出的整改意见，本次审计共发现各类问题 82 个，截至 2025 年末已整改 77 个，整改率为 93.9%。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(十) 审议通过《2025 年度全面风险管理报告》

1.议案内容：

公司 2025 年度信用风险、流动性风险、操作风险等各类风险管控有序，相关指标符合监管要求，同时将强化全面风险管理、加强员工培训、规范信贷业务管理。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(十一) 审议通过《2025 年度案件风险防控评估报告》

1.议案内容：

根据相关监管要求，公司建立了完善的案件风险防控组织体系和全链条防控体系，对信贷业务、柜面业务等重点领域进行风险研判，落实了多项防控措施，开展了案件风险排查与处置，加强了从业人员行为管理，报告了案件风险暴露及查处问责情况、存在的问题及改进措施。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十二）审议通过《2025 年度案防工作情况报告》

1.议案内容：

公司通过强化案件防控传导机制建设、加强案防合规培训、强化员工行为排查等措施开展年度案防工作，取得了一定成效，同时报告了发起行审计、总行飞行检查及其他渠道发现的问题，并提出了相应的改进措施。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十三）审议通过《2025 年度数据治理评估报告》

1.议案内容：

公司制定了相关数据治理制度，明确了各方职责，组建了专职队伍，开展了数据治理组织工作，在数据管理、数据价值实现、数据安全等方面取得了一定进展，针对数据治理推动不力、检核错误率较高的问题，已采取相应整改措施。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十四）审议通过《2025 年度大额风险暴露管理情况的报告》

1.议案内容：

公司健全了大额风险暴露风险管理机制，持续监测风险指标，加强了授信业务管理，2025年末各项大额风险暴露指标均符合监管规定，后续将继续严格执行相关政策制度，加强风险防控。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十五）审议通过《2025年度合规风险管理评估报告》

1.议案内容：

2025年公司持续加强合规文化建设，健全了合规风险管理机制，推动了合规管理制度和流程建设，强化了业务合规管理，开展了合规检查和案件风险排查等工作，报告了评估发现的问题及下一步工作措施。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十六）审议通过《2025年度操作风险管理评估报告》

1.议案内容：

公司建立并完善了操作风险管理体系，制定了相关制度，对法律合规、信贷业务、授信业务等各类操作风险进行了管理评估，分析了操作风险管理现状，提出了优化建议与改进措施。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(十七) 审议通过《2025 年度关联交易专项审计的报告》

1.议案内容：

2025 年度开展了关联交易专项审计，公司关联交易管理机制较为完善，关联交易秉持价格公允性和审批合规性原则。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(十八) 审议通过《2025 年度资本管理专项审计的报告》

1.议案内容：

2025 年度内部资本管理情况进行了专项审计，认为公司资本管理组织架构和管理机制较为完善，内部资本管理基本有效，资本类指标数据准确。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(十九) 审议通过《2025 年度资本管理评估报告》

1.议案内容：

2025 年末，公司资本充足率为 11.54%，核心一级资本充足率 10.38%，报告了资本构成、风险加权资产情况，对内部资本充足进行了评估，制定了下一年资本充足率管理计划。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十）审议通过《2025 年度流动性风险管理的报告》

1.议案内容：

公司建立了完善的流动性风险管理体系，制定了相关制度，对流动性风险进行了整体监测，2025 年末各项流动性风险指标均符合监管要求，开展了流动性风险压力测试，报告了流动性风险管理的应对策略及下一步工作计划。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十一）审议通过《2025 年度反洗钱工作报告》

1.议案内容：

2025 年公司积极履行反洗钱职责，完善了内控制度建设，开展了客户尽职调查、客户风险等级评定、大额和可疑交易报送等工作，加强了反洗钱宣传和培训，开展了内部监督与检查，报告了洗钱和恐怖融资风险评估情况、反洗钱工作配合情况等。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(二十二) 审议通过《反洗钱现场执法检查问题的整改报告》

1. 议案内容：

针对中国人民银行宁波市分行反洗钱现场执法检查发现的问题，公司高度重视，全面部署整改工作，报告了各项问题的整改落实情况。

2. 回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3. 议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4. 提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(二十三) 审议通过《2026 年度内部审计工作计划》

1. 议案内容：

2026 年公司将围绕反洗钱、薪酬政策、关联交易等开展专项审计，推进员工离职及离任审计，配合外审工作，开展审计调查并完善内部审计制度，充分发挥审计监督职能。

2. 回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3. 议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4. 提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(二十四) 审议通过《2026 年风险偏好执行计划》

1. 议案内容：

根据监管政策规定及公司实际业务发展情况，设定 2026 年度符合战略规划、经营计划、资本约束的风险偏好和风险限额，明确年度风险偏好和限额定量指标，做好定期监测，跟踪风险偏好指标运行质态。

2. 回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3. 议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(二十五) 审议通过《2026年普惠金融工作计划》

1.议案内容：

明确2026年普惠金融工作的目标、重点服务对象、主要工作措施等，聚焦本地小微企业、个体工商户及普惠金融客群，优化信贷产品和服务流程，加大普惠金融支持力度，推动普惠金融业务持续健康发展。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意5票；反对0票；弃权0票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(二十六) 审议通过《关于修订<象山国民村镇银行股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法>的议案》

1.议案内容：

根据《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等相关法律法规及监管要求，结合公司实际业务发展情况，对《象山国民村镇银行股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法》进行修订，以进一步规范公司大额交易和可疑交易报告管理工作。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意5票；反对0票；弃权0票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

(二十七) 审议通过《关于修订<象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱工作保密制度>的议案》

1.议案内容：

为加强反洗钱工作保密管理，防范信息泄露风险，根据相关法律法规及监管要求，结合公司实际，对《象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱工作保密制度》进行修订，明确保密职责、保密范围、保密措施等内容。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十八）审议通过《关于修订<象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱特别预防措施管理办法>的议案》

1.议案内容：

根据反洗钱相关法律法规及监管政策的最新要求，结合公司反洗钱工作实际情况，对《象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱特别预防措施管理办法》进行修订，以完善反洗钱特别预防措施，提升洗钱风险防控能力。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十九）审议通过《关于修订<象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱协助调查操作规程>的议案》

1.议案内容：

为规范公司反洗钱协助调查工作流程，提高协助调查工作效率和质量，根据相关法律法规及监管要求，对《象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱协助调查操作规程》进行修订，明确协助调查的职责分工、操作流程、资料保存等要求。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十）审议通过《关于修订<象山国民村镇银行股份有限公司客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法>的议案》

1.议案内容：

根据《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等相关法律法规及监管要求，结合公司客户管理实际情况，对《象山国民村镇银行股份有限公司客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》进行修订，以进一步规范客户尽职调查工作，完善客户身份资料及交易记录保存管理。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十一）审议通过《关于印发<象山国民村镇银行股份有限公司客户受益所有人识别管理办法>的议案》

1.议案内容：

为落实客户受益所有人识别工作要求，防范洗钱和恐怖融资风险，根据相关法律法规及监管规定，制定《象山国民村镇银行股份有限公司客户受益所有人识别管理办法》，明确受益所有人识别的范围、标准、流程等内容。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十二）审议通过《关于修订<象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱领导小组议事规则>的议案》

1.议案内容：

为规范反洗钱领导小组议事程序，提高议事效率和决策科学性，根据反洗钱相关法律法规及公司章程规定，对《象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱领导小组议事规则》进行修订，明确议事范围、议事方式、表决程序等内容。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十三）审议通过《关于修订<象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱重大事件应急处理管理办法>的议案》

1.议案内容：

为有效应对和处置反洗钱重大事件，降低事件造成的损失和影响，根据相关法律法规及监管要求，结合公司实际情况，对《象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱重大事件应急处理管理办法》进行修订，完善应急组织体系、应急响应流程、应急处置措施等内容。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十四）审议通过《关于修订〈象山国民村镇银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法〉的议案》

1.议案内容：

根据《金融机构洗钱风险自评估指引》等相关监管要求，结合公司洗钱和恐怖融资风险防控实际情况，对《象山国民村镇银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》进行修订，以规范洗钱和恐怖融资风险自评估工作，提升风险识别和防控能力。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十五）审议通过《关于修订〈象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法〉的议案》

1.议案内容：

为全面贯彻反洗钱和反恐怖融资相关法律法规及监管政策要求，结合公司反洗钱和反恐怖融资工作实际，对《象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法》进行修订，完善管理体系、职责分工、工作流程等内容。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十六）审议通过《关于修订〈象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理实施细则〉的议案》

1.议案内容：

为细化反洗钱和反恐怖融资管理措施，确保相关管理办法有效落地执行，根据修订后的《象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法》及相关监管要求，对《象山国民村镇银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理实施细则》进行修订。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十七）审议通过《关于印发《象山国民村镇银行股份有限公司合规管理办法》的议案》

1.议案内容：

为加强公司合规管理，建立健全合规管理体系，防范合规风险，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《商业银行合规风险管理指引》等相关法律法规及监管要求，制定《象山国民村镇银行股份有限公司合规管理办法》，明确合规管理目标、组织架构、职责分工、管理流程等内容。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十八）审议通过《关于修订〈象山国民村镇银行股份有限公司绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法〉的议案》

1.议案内容：

为进一步规范绩效薪酬管理，强化绩效薪酬与风险挂钩机制，根据相关法律法规及监管要求，结合公司实际情况，对《象山国民村镇银行股份有限

公司绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》进行修订，完善绩效薪酬延期支付、追索扣回的适用范围、标准、程序等内容。

2.回避表决情况：

董事长李立波、董事陆宁生回避表决。

3.议案表决结果：同意 3 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三十九）审议通过《关于印发<象山国民村镇银行股份有限公司薪酬管理办法>的议案》

1.议案内容：

为建立科学合理的薪酬管理体系，充分发挥薪酬的激励和约束作用，吸引和留住优秀人才，根据相关法律法规及公司发展战略，制定《象山国民村镇银行股份有限公司薪酬管理办法》，明确薪酬构成、薪酬确定、薪酬发放、薪酬调整等内容。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（四十）审议通过《关于印发<象山国民村镇银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法>的议案》

1.议案内容：

为规范公司预期信用损失法的实施，确保相关会计处理符合《企业会计准则》及监管要求，结合公司实际情况，制定《象山国民村镇银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法》，明确预期信用损失的计量方法、模型参数、减值计提流程等内容。

2.回避表决情况：

本议案不涉及关联交易事项，无需回避表决

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

三、备查文件

（一）公司第四届董事会第六次会议决议

象山国民村镇银行股份有限公司

董事会

2026 年 3 月 23 日