

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 第四届监事会第四次会议决议公告

本公司及监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：2026年3月19日
- 2.会议召开方式：现场会议 电子通讯会议
- 3.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
- 4.发出监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
- 5.会议主持人：张嫦娥
- 6.召开情况合法合规性说明：

本次监事会的召开符合《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

会议应出席监事3人，出席和授权出席监事3人。

二、议案审议情况

（一）审议通过《关于发展战略实施情况的监督报告》

1. 议案内容：

监事会对公司2025年度战略实施情况进行监督，公司坚定“支农支小”

定位，完成三年规划 50 项发展战略目标中的 39 项，内控与风险防范能力持续提升，但仍存在薄弱环节，需进一步夯实管理基础，确保高质量稳健运行。

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 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。

(二) 审议通过《2024 年度监管意见整改落实情况的评估报告》

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 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) 审议通过《2024 年内部控制评价发现问题的整改落实报告》

1. 议案内容：

针对浙江科信会计师事务所指出的内部控制问题，公司已完成相关整改，完善了贷前贷后管理、修订了绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法。

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 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。

(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 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。

(五) 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 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。

(六) 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 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。

（七）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 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。

（八）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 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。

（九）审议通过《2025 年度关联交易专项审计报告》

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 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。

(十) 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 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。

(十一) 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 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。

(十二) 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 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、备查文件

(一) 公司第四届监事会第四次会议决议

象山国民村镇银行股份有限公司

监事会

2026 年 3 月 23 日