

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 第五届董事会第二次会议决议公告

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：2026年4月20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：昆山鹿城村镇银行总行会议室
4. 发出董事会会议通知的时间和方式：2026年4月10日以电子邮件方式发

出

5. 会议主持人：董事长龚风雷
6. 会议列席人员：公司高级管理人员
7. 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9人，出席和授权出席董事8人，其中有表决权董事6人。

董事夏嘉良先生因工作原因缺席，未委托其他董事代为表决。

夏嘉良先生尚需获得金融监管机构董事任职资格核准后履职，刘海飞先生、王健鹏先生尚需获得金融监管机构独立董事任职资格核准后履职。

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 2025 年度董事会工作报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，公司完成 2025 年度董事会工作报告。

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 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

(二) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度董事会对董事、高级管理人员履职情况评价报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，董事会对公司董事、高级管理人员 2025 年度履职情况进行全面考核评价。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

5.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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度董事会审计委员会对董事、高级管理人员履职情况评价报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，董事会审计委员会对公司董事、高级管理人员 2025 年度

履职情况进行全面考核评价。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（四）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年年度报告及摘要的议案》1.议案内容：

具体内容详见 2026 年 4 月 22 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 2025 年年度报告》(公告编号：2026-025)以及《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年年度报告摘要》(公告编号：2026-026)。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

5.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《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度主要股东（大股东）评估报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，公司对 2025 年度主要股东（大股东）的情况进行评估。

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 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（六）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度独立董事述职报告的议案》

1.议案内容：

具体内容详见 2026 年 4 月 22 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独立董事 2025 年度述职报告》（公告编号：2026-024）。

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 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（七）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度内部控制评价报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，公司对 2025 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评价。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

5.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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度案件风险防控评估工作报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，并结合实际情况，公司对 2025 年度案件风险防控有效性进行评估。

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 6 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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度关联交易专项报告的议案》

1.议案内容：

（1）授信类关联交易情况：截至 2025 年末，公司存放南京银行股份有限公司余额 34491.47 万元，其中结算性活期余额 34491.47 万元，投融资性定期（授信类关联交易）余额 0 元；全年存放南京银行股份有限公司累计利息收入 210.95 万元，其中投融资性定期（授信类关联交易）累计利息收入 49.98 万元。公司存放江苏昆山农村商业银行股份有限公司余额 508.53 万元，其中结算性活期余额 508.53 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 54.17 万元，其中投融资性定期（授信类关联交易）累计利息收入 44.30 万元。公司与昆山市能源建设开发有限公司关联方发生授信类关联交易余额 1900 万元。关联方为公司借款人提供担保，在保余额 1352.16 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) 非授信类关联交易情况：截至 2025 年末，江苏昆山农村商业银行股份有限公司为公司提供现金业务代理服务等各类服务、手续费支出 36.44 万元。公司向昆山商厦股份有限公司采购物资支出 160.52 万元。公司向昆山人力资源网络科技有限公司支付招聘服务费 1.65 万元。公司向南京证券股份有限公司支付持续督导费 18.02 万元。公司向江苏鑫合易家信息技术有限责任公司支付技术服务费 0.80 万元。公司向南京银行股份有限公司支付服务费 10 万元。公司向南银法巴消费金融有限公司支付服务费 10.07 万元。公司收取南银理财有限责任公司手续费 0.97 万元。公司向昆山市创投商务酒店有限公司支付服务费 5.25 万元。关联方在公司存款 17261.47 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. 回避表决情况

董事龚风雷、林峰、曹青、周剑回避表决。

3. 议案表决结果：

因非关联董事不足三人，本议案直接提交股东会审议。

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

(十) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度操作风险管理报告的议案》

1. 议案内容：

根据相关规定，并结合实际情况，公司完成 2025 年度操作风险管理报告。

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 6 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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度绩效薪酬追索扣回情况报告的议案》

1. 议案内容：

根据相关规定和公司实际，公司完成 2025 年度绩效薪酬追索扣回情况报告。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

5.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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度负债质量管理报告的议案》

1.议案内容：

根据监管规定并结合公司实际，公司完成 2025 年度负债质量管理报告。

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 6 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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露内容的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，公司完成 2025 年度第三支柱信息披露内容。

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 6 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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会审计委员会 2025 年度履职情况报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，董事会审计委员会完成 2025 年度履职情况报告。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十五）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所 2025 年度履职情况评估及履行监督职责情况报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，董事会审计委员会完成对会计师事务所 2025 年度履职情况评估及履行监督职责情况报告。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

5.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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年年度权益分派预案的议案》

1.议案内容：

根据经济形势、监管资本管理规定以及公司经营发展需要，提议 2025 年度利润分配预案如下：（一）以净利润的 10%提取盈余公积人民币 2,024,438 元。

（二）本年度不进行现金分红，不送红股，不进行资本公积转增股份。（三）剩余未分配利润结转至下一年度。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十七）审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度财务决算报告及 2026 年度财务预算方案的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，结合会计师事务所的审计结果，公司完成 2025 年度财务决算报告及 2026 年度财务预算方案。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十八）审议通过《关于修订<昆山鹿城村镇银行股份有限公司关联交易管理办法>的议案》

1.议案内容：

具体内容详见 2026 年 4 月 22 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联交易管理制度》（公告编号：2026-027）。

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 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十九）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：

根据相关规定，结合公司实际，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.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 6 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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司部分关联方 2026 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 2026 年 4 月 22 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 2026 年日常性关联交易的公告》

(公告编号：2026-021)。

2.回避表决情况

董事龚风雷、林峰、曹青、周剑回避表决。

3.议案表决结果：

因非关联董事不足三人，本议案直接提交股东会审议。

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

(二十一) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于 2026 年度对昆山市能源建设开发有限公司关联方授信方案的议案》

1.议案内容：

根据公司业务发展的需要，在 2026 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（2026 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日）。

2.回避表决情况：

董事曹青回避表决。

3.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度流动性管理偏好、策略及指导限额》

1.议案内容：

根据相关规定，公司研究制定 2026 年度流动性管理偏好、策略及指导限额。

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 6 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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度银行账簿利率风险管理偏好、策略及限额》

1. 议案内容：

根据相关规定，公司研究制定 2026 年度银行账簿利率风险管理偏好、策略及限额。

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 6 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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度经营目标和员工薪酬总额方案》

1. 议案内容：

结合公司实际情况并参照行业薪酬水平，公司完成 2026 年度经营目标和员工薪酬总额方案。

2. 审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

3. 回避表决情况：

董事陆君忠回避表决。

4. 议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

5. 提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

(二十五) 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度高级管理层绩效考核办法》

1. 议案内容：

根据相关规定，公司制定 2026 年度高级管理层绩效考核办法。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

3.回避表决情况：

董事陆君忠回避表决。

4.议案表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

5.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《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026-2028 年三年资本规划报告及 2026 年度资本充足率管理计划报告的议案》

1.议案内容：

根据相关规定，结合公司经营情况，公司完成 2026-2028 年三年资本规划报告及 2026 年度资本充足率管理计划报告。

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 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（二十七）审议通过《关于聘请昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度会计师事务所的议案》

1.议案内容：

具体内容详见 2026 年 4 月 22 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变更会计师事务所公告》（公告编号：2026-028）。

2.审计委员会意见

本议案已经公司第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过。

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.议案表决结果：同意 6 票；反对 0 票；弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

公司现任独立董事方敏对本项议案发表了同意的独立意见。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（二十八）审议通过《提议召开昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年年度股东大会的议案》

1.议案内容：

具体内容详见 2026 年 4 月 22 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 2025 年年度股东大会通知公告（提供网络投票）》（公告编号：2026-029）。

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 6 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）昆山鹿城村镇银行股份有限公司第五届董事会第二次会议决议

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
董事会

2026 年 4 月 22 日