

内部资料注意保密

浙江禾城农村商业银行股份有限公司

2025 年度股东会

会
议
材
料

二〇二六年五月十五日

2025 年度股东会会议须知

为维护全体股东的合法权益，确保浙江禾城农村商业银行股份有限公司股东会的正常秩序和议事效率，根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《浙江禾城农村商业银行股份有限公司公司章程》等规定，特制定本须知。

一、股东可以自主选择“亲自出席会议”“委托出席会议”“非现场出席会议”三种方式之一参与股东会。

二、股东在本行授信逾期或质押本行股份数量达到或超过其持有本行股份 50%时，本行应暂停其在股东会上的表决权，该部分股份不计入本次股东会有表决权的股份总数。

三、参与股东会实行登记制度，未经会议登记或未在《公告》截止时间前送达登记的股东或代理人，对股东会议案不享有表决权。

四、股东以其所持有的有效表决权的股份数额对股东会行使表决权，每一股份享有一个表决权。股东会议案为普通决议事项的，应经出席会议的股东或其代理人所持表决权的二分之一以上通过；议案为特别决议事项的，应经出席会议的股东或其代理人所持表决权的三分之二以上通过。

五、股东参加股东会依法享有表决权、发言权、质询权等权利。股东需要发言的，需事先征得主持人的同意，发言时应首先报告本人姓名（或所代表股东）及持有股份数额。股东发言或提问应与本次股东会议题相关，简明扼要，每次发言原则上不超过 2 分钟，每一股东发言不得超过两次。

六、本行董事会聘请律师事务所执业律师全程见证本次股东会，并出具法律意见。

七、股东及委托代理人参加股东会，应当依法行使权利、认真履行法定义务，尊重和维护其他股东合法权益，保障会议的正常秩

浙江禾城农村商业银行股份有限公司

2025 年度股东会会议议程

会议	内容	报告人	主持人	参加人员	地点
二〇二五年度股东会	1.报告股东到会情况，宣布见证律师	蒋伟军	蒋伟军	股东、代理人	禾城农商银行十九楼会议室
	2.审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司2025年度董事会工作报告（草案）的议案》	蒋伟军			
	3.审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司2025年度监事会工作报告（草案）的议案》	陆卫良			
	4.审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司2025年度利润分配预案（草案）的议案》	杨宗伟			
	5.审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司变更注册资本的议案》	杨宗伟			
	6.审议《关于修改〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》	杨宗伟			
	7.审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司聘请2026年度年报审计机构的议案》	杨宗伟			
	8.审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司2025年关联交易管理情况报告的议案》	杨宗伟			
	9.审阅《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会对2025年度董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价结果的报告》				
	10.审阅《浙江禾城农村商业银行股份有限公司2025年度独立董事述职报告》				
	11.通过工作人员名单				
	12.各项议案表决、投票、统计				
	13.宣布各项议案表决结果	蒋伟军			
	14.律师宣读见证报告	见证律师			
	15.有关领导讲话				

关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会工作报告（草案）的议案

各位股东及代理人：

2025 年，在省行党委的正确领导下，在监管部门悉心指导下，董事会积极应对复杂的外部环境和多重困难挑战，带领全行上下筑牢“农商姓党”的政治属性，锚定高质量发展战略目标，聚焦“强基础、练内功、提质效”，紧扣“夯实发展基础、调优业务结构、加强精细化管理、抓实风险防控、提升队伍能力”五个着力点，承压前行，担当作为，推动全行各项业务迈上新台阶。

截至 2025 年末，本行总资产迈上 1000 亿元关口，期末余额 1015.37 亿元，较年初增加 53.30 亿元，增长 5.54%；贷款总额 554.26 亿元，较年初增加 12.04 亿元，增长 2.22%；负债总额 931.03 亿元，较年初增加 53.70 亿元，增长 6.12%；存款总额 852.91 亿元，较年初增加 27.68 亿元，增长 3.35%；全年实现营业收入 34.9 亿元，实现净利润 6.61 亿元。2025 年末，不良贷款率 0.94%，较年初下降 0.05 个百分点，拨备覆盖率 308.15%、拨贷比 2.90%。荣获嘉兴市委市政府 2025 年度金融支持地方经济发展业绩评价一等奖、银行机构科创金融改革专项评价 A 级等称号。

2025 年，董事会共召集召开年度股东大会 1 次、临时股东大会 1 次，审议通过利润分配方案、永续债发行方案等议案 20 项；召开董事会会议 6 次，其中定期会议 4 次、临时会议 2 次，审议通过各类议案 69 项，听取各类报告事项

27项；组织召开董事会各专门委员会会议23次，审议通过各类议案133项。年度内，董事会充分履行战略管理、资本管理、风险管理、信息披露等最终责任，切实维护本行和广大股东权益。全体董事依法履职，认真审议各项议案，审慎决策重大事项，就本行公司治理、经营管理等方面积极建言献策，忠实、勤勉地履行了董事应尽的职责。

2026年是“十五五”规划开局之年，也是实现本行高质量发展的关键之年，董事会将深入贯彻落实党的二十大、二十届历次全会和中央经济工作会议精神，始终坚持党对金融工作的全面领导，锚定高质量发展奋斗目标，紧盯“1256”战略方向，坚定不移走好农商特色的高质量发展之路。

1是聚焦“以客户为中心”这个一号工程；2是有效平衡“稳与进”两大关系；5是扎实推进“客户提面、风控提质、管理提效、队伍提能、作风提档”五大专项行动；6是全力落实“强党建、拓客群、控风险、抓管理、优激励、重关爱”六大任务。

一是聚焦自身建设，持续强化战略引领。加强战略性、系统性、前瞻性预判，结合本行实际，科学制定本行“十五五”发展战略，以高质量发展战略引领高质量发展。以董事会换届为契机，进一步优化董事会人员结构，持续加强董事赋能，增强董事会决策科学性、有效性，不断提升公司治理规范化水平。二是聚焦客户提面，持续夯实发展基础。切实转变经营理念、经营行为，加快“以客户为中心”的服务体系建设，主动做优服务，持续夯实客户基础。以服务实体、

“三农”、小微为根本宗旨，坚持立足当地深耕本土，以持续夯实主责主业为抓手，以差异化发展为路径，重塑支农支小战略定位，重回支农支小主阵地，重拾支农支小核心竞争力。**三是**聚焦管理提效，持续加强精细化管理。牢固树立“大管理”理念，持续深化管理赋能，通过持续强化总部赋能、扎实推进网点转型和不断优化业务流程等手段，在全行牢固树立向管理要效益的经营理念。持续加力练好内功，不断强化全面预算管理，扎实推进规模、质量、效益协同发展，巩固财务稳定向好态势，着力夯实可持续发展基础。紧紧围绕资产、负债、中收、费用四个着力点，扎实推进资债结构优化、中收占比提升和经营费用管控，持续夯实财务基础。**四是**聚焦风控提质，持续做实合规风控。坚持合规为先、安全为要的理念，持续优化“四项风控机制”，落实“四项关键举措”，压实“四个管理责任”，筑牢高质量发展“最严防线”。积极培育良好合规文化，增强全员合规意识，深化清廉文化建设，提升审计检查质效，不断增强防范化解各类风险的能力。增强防范重点领域风险能力，加快不良资产处置进度。以更高标准统筹发展与安全，坚决守住安全底线，以高水平安全保障高质量发展。**五是**聚焦作风提档，持续提升队伍能力。以高标准党建引领业务高质量发展，坚持用党的理论凝心铸魂，筑牢“农商姓党”的政治属性，持续加强党的基层组织建设，深化党建赋能改革发展；着力构建“一核双轮三化四纵五位一体”战略性队伍建设体系，锻造一支传承弘扬农商精神文化、符合高质量发展要求、具备高质量发展本领、

守得住初心使命和红线底线的干部队伍；大力弘扬“六干”作风，持续提振干部员工精气神，激励广大干部员工主动加压奋进、主动担当作为，凝聚起本行高质量发展的最强动力和最优合力。

以上议案已经董事会审议通过，现提请股东会审议。

附件：2025年度董事会工作报告（草案）

附件：

浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会工作报告（草案）

2025 年，面对复杂的外部环境和多重困难挑战，董事会带领全行上下筑牢“农商姓党”的政治属性，锚定高质量发展战略目标，聚焦“强基础、练内功、提质效”，紧扣“夯实发展基础、调优业务结构、加强精细化管理、抓实风险防控、提升队伍能力”五个着力点，承压前行，担当作为，推动全行各项业务迈上新台阶。截至 2025 年末，本行总资产迈上 1000 亿元关口，期末余额 1015.37 亿元，较年初增加 53.30 亿元，增长 5.54%；贷款总额 554.26 亿元，较年初增加 12.04 亿元，增长 2.22%；负债总额 931.03 亿元，较年初增加 53.70 亿元，增长 6.12%；存款总额 852.91 亿元，较年初增加 27.68 亿元，增长 3.35%；全年实现营业收入 34.9 亿元，实现净利润 6.61 亿元。2025 年末，不良贷款率 0.94%，较年初下降 0.05 个百分点，拨备覆盖率 308.15%、拨贷比 2.90%。荣获嘉兴市委市政府 2025 年度金融支持地方经济发展业绩评价一等奖、银行机构科创金融改革专项评价 A 级等称号。现将董事会 2025 年主要工作总结和 2026 年重点工作安排报告如下：

一、2025 年董事会主要工作

（一）强化公司治理，提升运作效能

持续提升董事会效能。2025 年，董事会严格按照相关法律法规和《公司章程》要求，规范召开各项会议，持续提升决策效率，助力本行高质量发展。年内，董事会共召集召开年度股东大会 1 次和临时股东大会 1 次，审议通过议案 20 项，涉及 2024 年董监事会工作报告、2024 年度报告、利润分配方案、关联交易专项审计报告、二级资本债发行方案和执行董事选举等重大事项；召开董事会会议 6

次，其中定期会议 4 次、临时会议 2 次，审议通过各类议案 69 项，听取各类报告事项 27 项，对发展战略执行情况、全行风险偏好、高级管理人员聘任、分支机构调整、不良资产处置等重要议案进行讨论和决策，定期听取经营层年度、半年度和季度经营情况等重要工作报告；组织召开董事会各专门委员会会议 23 次，审议通过各类议案 133 项。年度内，董事会决策科学，充分履行战略管理、资本管理、风险管理、信息披露等最终责任，切实维护本行和广大股东权益。

持续提升董事履职能力。董事会高度重视董事履职能力建设，通过持续开展多样化培训，助力董事履职能力提升。年内，组织全体董事就《金融机构合规管理办法》等主要监管政策、反洗钱及反恐怖融资法律法规和典型案例、清廉金融文化建设等专题学习 4 次；充分保障董事履职权利，积极引导全体董事依法履职，认真审议各项议案，审慎决策重大事项，就本行公司治理、经营管理等方面建言献策；加强与独立董事的事前沟通，落实独立董事就本行利润分配、年度报告、会计师事务所改聘、提名执行董事及高级管理人员聘任等重大事项发表书面独立意见，持续提升独立董事履职意识。

持续夯实公司治理基础。依据新《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等最新监管要求，对本行《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》等 15 项关键公司治理制度进行了全面修订。此次修订进一步厘清了各治理主体的职责和权限，增强了制度的严谨性和合规性，提升了内部治理效能，为全行可持续发展筑牢了坚实的制度根基。

（二）强化战略实施，助推稳健发展

构建全新战略发展路径。提早谋划、精准布局，年初第一时间谋定“1258”战略实施路径，要求全行上下紧紧围绕高质量发展“1 条主线”，强化差异化业务拓展能力和综合化客户服务能力“2 个核心能

力”，坚决打好客户基础夯实、业务结构调优、数字管理赋能、科创金融提质和不良贷款清收“5 大攻坚战”，聚焦聚力做好加强党的领导、夯实发展基础、调优资负结构、强化场景和交易金融、做实内控合规、注重数字赋能、深化精细管理和加强队伍建设“8 项重点工作”，确保战略执行不偏航、不脱轨。

强化重点项目过程管理。2025 年，是“十四五”规划收官之年，也“十五五”规划谋篇布局之年，董事会靠前谋划，强化过程管理，以“六干争先服务实体”“三比三拼以赛促干”“抓客户拓市场控风险”“强基跃升推进高质量发展”“深耕禾城·普惠同行”深化基础金融服务三年行动计划等专项行动为抓手，力争“十四五”战略规划目标圆满收官，为“十五五”规划顺利开局打下坚实基础。

（三）强化风险管控，巩固发展根基

加强风险防控体系建设。董事会高度重视全面风险管理，审议通过了《2025 年度风险偏好陈述书》《关于修订〈流动性风险管理办法〉的议案》《关于修订〈外包风险管理办法〉的议案》等风险管理相关议案，明确了本行全年总体风险偏好，助力经营层确定接受风险与回报的偏好程度，实现风险与收益的动态平衡。同时，董事会通过定期听取全面风险管理报告和各类专项风险管理报告等方式，有效把握全行信用、市场、流动性和操作等各类风险状况。董事会定期审议并通过了《反洗钱工作报告》，落实各董事认真学习反洗钱和反恐怖融资相关法律法规，不断提高履职能力。董事会高度重视合规文化建设，推动经营层扎实开展“合规第一扣”三年行动计划，持续组织开展合规教育培训，不断提升全员合规意识，增强合规案防能力；推动经营层持续组织开展员工行为专项排查和案件风险专项排查，对排查发现问题的责任人实施严肃问责。董事会高度重视清廉文化建设，通过持续组织开展典型案件警示教育、深入开展“5 个 1”工作机制、背靠背开展“清廉印象指数”评价等活动，在全行营

造良好清廉氛围。

强化内外审计作用发挥。董事会充分认识内审工作面临的新形势、新任务，坚持风险导向、目标导向、问题导向，积极推动开展全面审计、专项审计、后续审计等各类审计项目，发挥内部审计在强化内部控制、改善经营管理、提高经济效益中的作用。董事会还定期听取关于资本管理情况、流动性风险管理情况、关联交易管理情况、薪酬考核与薪酬机制执行情况等审计报告，加大对资本管理、流动性风险管理、关联交易、激励约束的审计力度和问题整改。每季度听取内部审计工作报告，全面了解各条线及部门管理中存在的风险和薄弱环节，推进内部审计与行业审计、外部审计的沟通协作，着重强化与同方会计师事务所沟通，依法依规开展年报审计，并及时督促整改行业审计和外部审计发现的问题，不断促进经营层提升日常经营管理水平。

（四）强化信息披露，增进价值认同

持续加强信息披露管理。董事会严格按照监管要求，持续加强信息披露事务管理，确保信息披露的真实、准确、及时、完整。年内规范披露了《2024 年度报告》《2024 年度社会责任报告》等各类信息 38 项，主动接受股东和社会公众的监督。通过持续强化信息披露的规范性与有效性，提升信息披露质量，进一步保障股东及利益相关方的知情权和选择权。

积极主动做好投关管理。董事会积极推动股东股权“网格化”管理，以“普惠大走访”为抓手，以股东大会召开为契机，积极主动加强与股东的联系和沟通，及时补充完善股东基本信息，收集传导股东意见建议；董事会规范做好股东股权管理工作，持续加强新进股东资质审查力度，确保本行股东资质持续稳定良好。2025 年，共审查办理股东股权转让 39 户，涉及股份 950.47 万股；董事会规范做好 2024 年度分红派利工作，认真做好本行长远发展与股东权益保护间

的平衡。

（五）践行社会责任，支持地方发展

深耕本土助力地方发展。董事会高度重视金融与地方经济的共生共荣关系，紧紧围绕地方发展战略，全方位助力地方经济社会发展。**持续助力制造业转型升级。**年末民营企业贷款余额 300.95 亿元，比年初增加 28.43 亿元，增速 10.43%，高于各项贷款增速 7.75 个百分点；全年制造业企业贷款新增 19.55 亿元，增速 10.68%，普惠小微企业贷款新增 17.61 亿元，增速 11.37%。**持续助力科创走廊建设。**年内新增科技专营机构 2 家，形成“一部三专营”服务架构，市场化响应能力进一步增强；科技金融制度完善、生态圈建设和产品落地见效方面取得积极成果，“四专一生态”服务体系更趋成熟。至年末，科技型企业贷款户数 1021 户，比年初新增 92 户，贷款余额 130.72 亿元，比年初新增 17.86 亿元，占全部贷款增量的 55.67%。**持续助力民生福祉提升。**积极承载政务服务，社银合作、医保代办实现 68 家网点全覆盖，“四个办”政务服务办理量近 4,300 笔，全年新增社保卡客户 1.22 万户，新增养老金代发客户 1.02 万户，累计代发金额同比增长 3.77 亿元；升级适老化改造智能设备 182 台，全年为老年客户提供上门服务 102 人次、开展金融知识培训及反诈宣传 30 余次；助力客户资产保值增值，持续优化财富产品供给结构，加大代销理财、代销信托及保险等业务推动力度，全年财富管理业务实现收入 1.04 亿元，排名全系统第五，位列 B 类行第一。

坚定不移推进普惠金融。扎实开展“深耕禾城·普惠同行”专项行动，普惠型小微企业贷款余额 266.10 亿元，比年初增加 20.61 亿元，普惠型涉农贷款余额 75.56 亿元，比年初增加 5.53 亿元。绿色贷款余额 24.57 亿元，比年初增加 16.1 亿元，其中“绿惠通”、“绿转通”、“绿权通”等绿色金融普惠信贷专属贷款余额 1.84 亿元。持续推进财富经理队伍建设，通过持续开展培训赋能等手段，不断提升财富经

理专业能力，年末财富业务规模突破 100 亿关口达 108.24 亿元，比年初增加 30.61 亿元。

二、2026 年董事会重点工作思路

2026 年是“十五五”规划开局之年，也是实现本行高质量发展的关键之年，董事会将深入贯彻落实党的二十大、二十届历次全会和中央经济工作会议精神，始终坚持党对金融工作的全面领导，锚定高质量发展奋斗目标，紧盯“1256”战略方向，坚定不移走好农商特色的高质量发展之路。

1 是聚焦“以客户为中心”这个一号工程；2 是有效平衡“稳与进”两大关系；5 是扎实推进“客户提面、风控提质、管理提效、队伍提能、作风提档”五大专项行动；6 是全力落实“强党建、拓客群、控风险、抓管理、优激励、重关爱”六项任务。

（一）聚焦自身建设，持续强化战略引领。加强国内外经济金融形势综合研判，及时关注外部环境变化，加强战略性、系统性、前瞻性预判，结合本行实际，科学制定本行“十五五”发展战略，以高质量发展战略引领高质量发展。以董事会换届为契机，进一步优化董事会人员结构，持续加强董事赋能，增强董事会决策科学性、有效性，不断提升公司治理规范化水平。

（二）聚焦客户提面，持续夯实发展基础。切实转变经营理念、经营行为，加快“以客户为中心”的服务体系建设，主动做优服务，持续夯实客户基础。以服务实体、“三农”、小微为根本宗旨，坚持立足当地深耕本土，以持续夯实主责主业为抓手，以差异化发展为路径，重塑支农支小战略定位，重回支农支小主阵地，重拾支农小核心竞争力。

（三）聚焦管理提效，持续加强精细化管理。牢固树立“大管理”理念，持续深化管理赋能，通过持续强化总部赋能、扎实推进网点转型和不断优化业务流程等手段，在全行牢固树立向管理要效益的

经营理念。持续加力练好内功，不断强化全面预算管理，扎实推进规模、质量、效益协同发展，巩固财务稳定向好态势，着力夯实可持续发展基础。紧紧围绕资产、负债、中收、费用四个着力点，扎实推进资债结构优化、中收占比提升和经营费用管控，持续夯实财务基础。

（四）聚焦风控提质，持续做实合规风控。坚持合规为先、安全为要的理念，持续优化“四项风控机制”，落实“四项关键举措”，压实“四个管理责任”，筑牢高质量发展“最严防线”。积极培育良好合规文化，增强全员合规经营意识，深化清廉文化建设，提升审计检查质效，不断增强防范化解各类风险的能力。进一步增强防范重点领域风险能力，扎实摸清各类风险底数，加快不良资产处置进度，多渠道发力提高清收效率。持续做好市场风险和流动性风险管理，完善声誉风险管理体系，加强反洗钱反电诈管理，加强系统稳定的数据安全，保障业务连续性。以更高标准统筹发展与安全，坚决守住安全底线，以高水平安全保障高质量发展。

（五）聚焦作风提档，持续提升队伍能力。以高标准党建引领业务高质量发展，坚持用党的理论凝心铸魂，筑牢“农商姓党”的政治属性，持续加强党的基层组织建设，深化党建赋能改革发展；着力构建“一核双轮三化四纵五位一体”战略性队伍建设体系，锻造一支传承弘扬农商精神文化、符合高质量发展要求、具备高质量发展本领、守得住初心使命和红线底线的干部队伍；大力弘扬“六干”作风，持续提振干部员工精气神，激励广大干部员工主动加压奋进、主动担当作为，凝聚起本行高质量发展的最强动力和最优合力。

关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2025 年度监事会工作报告（草案）的议案

各位股东及代理人：

2025 年，本行监事会认真学习党的二十届四中全会精神，积极贯彻落实地方政府决策部署和浙江农商联合银行、金融监管部门工作要求，紧密围绕全行战略目标与中心工作，秉持独立、审慎、勤勉、尽责的原则，以风险防控与价值提升为核心，全面履行监督职责。

一、筑牢政治根基，护好高质量发展方向之舵

（一）强化政治引领，护航高质量发展

凸显金融政治属性，监事会始终将政治建设置于首要位置，持续推动党的领导与公司治理的有机融合，深化与党内监督的贯通协同，凝聚监督合力。年内制定了《会商联动监督管理办法》，同时修订完善了 5 项监事会工作制度，确保监事会履职行为有章可循、依法合规。

（二）规范会议运行，提升议事决策质效

依法合规召开监事会及各专门委员会会议，全年共召开监事会会议 4 次，审议通过重大事项 22 项；召开监事会各专门委员会会议 6 次，研究监督工作议题 11 项。外部监事对监事会 9 项议题发表专业、独立意见。

（三）依法履职参会，做深做实过程监督

2025 年，监事出席股东会 2 次，列席董事会现场会议，全面听取经营战略、经营管理等 69 项审议事项。派员出席

或列席党委会、行长办公会、经营管理等重要会议，持续监督重大经营决策制定与执行过程。

二、聚焦问题溯源，精准履行监督专责之本

（一）健全评价机制，促进勤勉规范履职

制定履职评价工作方案，客观公正做好年度履职评价工作，通过履职评价向董事会及董事、高级管理层及成员以及监事提出工作建议，以此推动各个公司治理主体更加勤勉履职。

（二）围绕关键领域，深化专项监督效能

立足发展大局，开展战略执行、财务运行、信贷管理、薪酬绩效、员工行为等专项监督评估，形成评估报告 2 份、监督建议书 3 份。

（三）深化监纪联动，形成协同监督合力

聚焦重点领域和关键环节，与纪委协同开展业务招待费管理、大额资产损失 2 次联合专项监督，从不同视角揭示问题，形成联合监督建议书。

三、强化服务赋能，夯实高质量发展支撑之基

（一）深入基层走访，推动重大决策落地

聚焦“六干争先”“三比三拼”“强基跃升”等专项活动与劳动竞赛，多次下沉基层开展调研督导，推动重大决策部署落地见效。

（二）贯通内外监督，厚植清廉金融文化

召开行风监督员工作会议，切实做好管辖区域的行风监督评价工作，提出 13 条行风建议，推动将廉洁要求内化为

企业文化基因。

（三）加强会商联动，前瞻把控合规风险

监事会持续强化合法稳健经营和可持续发展的重点监督工作，系统听取了本行有关资本管理、流动性管理、关联交易管理等报告事项，落实专人参与了《年度报告》《社会责任报告》等预审工作。

（四）紧盯问题整改，压实闭环管理责任

监事会持续跟踪年报审计问题及监管意见的整改落实情况，督促相关部门提速整改进度、确保整改实效。

四、淬炼履职内功，锻造专业高效监事队伍

确保监事会成员在金融、财务、科技、审计、经济等领域实现专业互补配置，充分发挥外部监事的独立性优势。通过定期专题培训、基层调研走访、参与行风监督等多元途径，拓宽专业视野、优化履职思路，全面提升监事队伍的专业履职能力。

2026年，监事会将继续严格落实党管金融原则，根据法律法规、监管和本行章程规定，在传承中前进，在创新中提升，聚焦监督主责，创新监督方式，深入开展履职监督、财务监督、内控监督和风险管理监督，做实专项检查和调查研究，不断提升监督工作的独立性和有效性，持续保障本行高质量发展。

以上议案已经监事会审议通过，现提请股东会审议。

附件： 2025年度监事会工作报告（草案）

附件：

浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2025 年度监事会工作报告（草案）

2025 年，本行监事会根据《公司法》、本行《章程》及监管规定，紧密围绕全行战略目标与中心工作，秉持独立、审慎、勤勉、尽责的原则，以风险防控与价值提升为核心，全面履行监督职责。现将工作情况报告如下：

一、筑牢政治根基，护好高质量发展方向之舵

（一）强化政治引领，护航高质量发展

突出金融政治属性，监事会始终把政治建设放在首位，一是持续推进党的领导与公司治理有机融合，在严格落实党委会前置研究的基础上，定期向党委汇报沟通，凝聚思想共识；二是积极探索并深化监事会监督与党内监督的贯通协同，形成监督合力，共同推动公司治理工作有序开展；三是健全完善制度体系，年内制定《会商联动监督管理办法》，并修订完善《监事会议事规则》《董事、监事、高级管理人员履职评价办法》等 5 项制度，确保监事会履职行为有章可循、依法合规。

（二）规范会议运行，提升议事决策质效

规范组织召开监事会会议，不断提升议事质效。2025 年，监事会按照本行章程及议事规则的相关规定，依法合规召开监事会及各专门委员会会议，全年共召开监事会会议 4 次，审议通过监事会各阶段工作报告、履职评价、战略评估、监事增补等重大事项共 22 项；监事会各专门委员会组织召开会议 6 次，研究监督工作议题共 11 项。监事会全体成员对各项议案讨论充分，客观审慎发表意见建议，外部监事基于独立客观的立场对监事会讨论的“利润分配预案”“董监高履职评价”“重大人事任免”等 9 项议题发表专业、独立意见，充

分履行了本行章程所赋予的职责。

（三）依法履职参会，做深做实过程监督

2025年，依照法定程序组织监事出席股东会2次，做好了股东会决议行为的现场监督工作；列席年内全部董事会现场会议，全面听取经营战略、定期经营管理、定期财务状况、利润分配、股权转让、关联交易、重大人事任免、全面风险、内控管理等69项审议事项。派员出席或列席党委会、行长办公、经营管理、内控管理、招投标等重要会议，对落实全行经营计划、财务管理、制度建设、重要人事任免等重大经营决策过程持续监督。

二、聚焦问题溯源，精准履行监督专责之本

（一）健全评价机制，促进勤勉规范履职

客观公正做好年度履职评价工作，监事会遵循依法依规、实事求是、科学有效的原则，制定了履职评价工作方案，有序开展履职评价工作。在履职评价过程中，监事会注重与各方的沟通协调，一方面，仔细查阅各项履职档案，全面深入掌握履职情况，以“定性+定量”评价、“自评+互评+监事会评价+省行考评”相结合的方式，客观、公正地形成履职评价结果；另一方面，监事会通过履职评价向董事会及董事、高级管理层及成员以及监事提出工作建议，以此推动各个公司治理主体更加勤勉履职。年度履职评价情况均按要求向监管部门和股东会做了报告。

（二）围绕关键领域，深化专项监督效能

立足发展大局，围绕股东会确定的工作思路和目标方向，常态化加强与董事会和高级管理层的沟通协调，维护董事会、监事会、经营层的团结协作。

1. 战略执行评估。监事会聚焦本行长远发展，加强对战略规划实施过程的监督，动态掌握、着重关注本行年度经营目标、重点工作、指标落实情况，重点评估发展规划推进进展、高级管理层经营

策略及管理成效，并形成评估报告，为本行战略规划目标的实现起到促进和保障作用。

2. 财务监督评估。监事会以财务监督为基础，加强对报告、报表、制度、审批等相关资料查阅，深入分析全行经营管理情况。重点对本行年度预算执行、重大财务支出、利润分配预案、不良资产核销、关联交易管理等情况，以及会计师事务所聘用程序、年报审计结果等重大财务事项的真实性、准确性和完整性进行监督，形成了评价报告。

3. 信贷管理监督。监事会加强内控管理工作的日常监督，对于当前存在的客户准入审核不够严格、统一授信执行不够有力、贷后管理不够到位、个人住房按揭贷款风险显露等问题，监事会编制《关于切实强化信贷管理的建议书》，向高级管理层提出严格管控关联交易与集团风险、加强普惠小微企业贷后管理和房地产贷款风险防控等三项管理建议。

4. 薪酬绩效监督。一是监事会审阅了董事、监事、高级管理人员薪酬方案、考核办法、考核结果，以及第三方薪酬考核及薪酬机制执行情况审计报告等相关材料，对董事、监事、高级管理人员 2024 年度薪酬分配开展监督；二是协同审计部实施绩效管理审计，督促高级管理层继续完善绩效考核管理体系、强化统计口径与流程管控、优化指标结构与激励机制，平衡好年度绩效考核与专项奖励两大抓手，实现绩效考核对业务发展的促进提升作用。

5. 员工行为监督。围绕案件防控和员工行为管理，深入研究“一二三”道防线运行机制、案防机制。聚焦“关键少数”，监事会调取风险合规部检查资料，在此基础上实施再监督。针对“八小时”外监控缺乏有效手段、员工高额负债带来负面影响、从业人员廉洁风险有所上升等问题，监事会向高级管理层提交了《关于强化员工行为管理的建议书》，并提出完善监督网络、深化“家庭助廉”、强化

考核应用三项意见建议。

（三）深化监纪联动，形成协同监督合力

围绕“三重一大”决策、大额损失、信贷审批、招待费使用等重点领域和关键环节，与纪委协同开展2次联合专项监督，从不同视角揭示问题，提出综合性监督建议。

1.业务招待费专项监督。为深入贯彻落实中央八项规定及其实施细则精神，规范本行的业务招待费管理工作，监事会协同纪委开展了业务招待费专项监督。针对监督中发现的支付不规范、未严格执行“一事一办”、发票与实际消费地点不一致、审批流程执行不严、监督检查不到位等问题，监事会编制了《关于业务招待费管理的建议书》，向高级管理层提出了完善制度流程、强化制度执行、加强监督检查等意见建议，以督促相关问题的整改落实。

2.大额损失专项监督。为推动本行健全风险防控长效机制，强化责任追究的严肃性与威慑力，本年度协同纪委开展大额损失专项监督工作。重点聚焦相关责任人员的问责、责任认定及处罚决定落实，并以“损失溯源”与“问责闭环”为双主线推进各项工作。旨在穿透损失事件表象，审视背后的人为因素、管理责任与制度执行漏洞，全面评估问责机制的完整性、有效性与公平性。

三、强化服务赋能，夯实高质量发展支撑之基

（一）深入基层走访，推动重大决策落地

切实履行监事会监督职责，推动全行重大战略部署、年度经营目标及重点工作的有效落实，先后多次下基层调研经营实况和执行力情况。聚焦“六千争先”“三比三拼”“强基跃升”等专项活动和劳动竞赛，关注“走访复盘”机制运行等关键环节，通过座谈交流、查阅数据资料、现场督查、人员访谈等多种形式，推动董事会和经营管理层重大决策得以有效落地。

（二）贯通内外监督，厚植清廉金融文化

一方面召开行风监督员工作会议，做好管辖区域行风监督评价工作。组织行风监督员参与客户经理述职述廉会议 20 场次，提出行风建议 13 条，充分发挥行风监督员的“外部监督”“桥梁纽带”“参谋智囊”作用。另一方面积极支持高级管理层开展警示教育、廉洁承诺、家风建设等工作，推动将廉洁要求内化为企业文化基因。

（三）加强会商联动，前瞻把控合规风险

监事会持续强化合法稳健经营和可持续发展的重点监督工作，高度关注本行内控体系运行、制度建设、机构设置、流程优化等合规体系建设情况。2025 年，以会商联席会议等形式系统听取了本行有关资本管理、流动性管理、关联交易管理、预期信用损失、消费者权益保护、反洗钱工作、内部审计工作、征信工作、声誉风险、员工行为管理等报告事项，落实专人参与了《年度报告》《社会责任报告》等预审工作，不断提升监督的专业性和前瞻性。

（四）紧盯问题整改，压实闭环管理责任

监事会持续关注年报审计问题，以及监管意见的整改落实情况，指导制定责任分解方案，督促相关部门增强发现问题的及时性和暴露问题的主动性，剖析原因、深挖根源，切实制定整改措施，加快整改落实工作。通过监督，年报审计涉及的 17 类 23 个问题，除 1 个正在整改外，其他均已整改；监管意见中涉及的 9 类 24 个问题，2 个已整改，22 个正在推进中的问题均已落实相关措施。

四、淬炼履职内功，锻造专业高效监事队伍

保障监事会成员在金融、资金、科技、审计、经济等领域的专业配置与经验互补，外部监事充分发挥独立性优势。定期组织学习活动，系统学习国家相关法律法规及金融监管知识，推动监事熟练掌握本行公司治理制度规定、本行章程、监事会及各专门委员会议事规则，广泛了解宏观经济、经营管理及业务经营等多领域知识，持续提升履职能力。并通过基层调研、行风监督等途径，保障非职

工监事投入充足时间履行职责。

展望未来，2026年面对新形势、新要求，监事会将聚焦以下方向持续发力。

（一）优化工作机制，规范会议监督与调研。一是做好工作规划。对照公司治理要求，合理制定并落实年度工作计划。二是做实会议监督。持续提高监事会及专门委员会例会质效，切实发挥股东监事、外部监事的议事监督作用；积极组织监事出席股东会、列席董事会会议，充分行使监事质询权利；派员参加行办、内控、招标等重要经营层会议，常态化了解本行经营管理状况。三是深化监事调研。继续发挥外部监事专业特长，组织监事独立调研，聚焦本行经营和管理中的痛点和难点，及时向董事会和经营层出具意见建议。

（二）聚焦监督实效，强化履职评价与协同。一是对标管理要求，持续开展董事会及董事、监事、高级管理层及其成员履职评价，进一步规范董监高履职行为；深入开展内控执行情况和岗位责任落地情况检查评估，进一步压实管控措施和岗位责任。二是围绕监事会监督工作，选准切入点，联合本行审计、风险、合规、纪检等部门开展风险检查评估。三是保持独立性，持续开展年度财务预决算方案、利润分配方案以及定期报告等重大事项审核分析，出具客观公正意见。四是聚焦本行长远发展，关注战略规划和年度经营计划的完成情况，重点评估发展规划的科学性、合理性和有效性。

（三）加强能力建设，提升履职支撑与保障。推进监事及监办工作人员业务能力提升。围绕监事有效履职和监事会作用发挥，常态学习有关法律法规及监管政策，虚心请教专家学者，学习借鉴同业做法，不断提升业务实操能力。推进监事履职环境持续优化。畅通股东监事、外部监事与董事会及董事、高级管理层及其成员之间的沟通机制，增加股东监事、外部监事参加经营管理工作会议次数，以良好的履职环境，持续保证其在本行的履职时间及履职质量。

关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2025 年度利润分配预案（草案）的议案

各位股东及代理人：

2025 年，在全行干部员工的共同努力下，本行全面完成了 2025 年度各项经营目标，取得了一定的经营效益。经浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，全年实现利润总额 781,866,771.78 元，税后净利润为 660,560,573.32 元，期末未分配利润为 1,738,640,868.82 元。

根据《公司章程》、监管部门和上级管理部门关于对利润分配及股金分红的相关规定，结合本行实际，拟对 2025 年度利润分配如下：

一、按当年净利润的 10%，提取法定盈余公积 66,056,057.33 元；

二、按当年净利润的 42%，提取一般准备 277,435,440.79 元；

三、按当年净利润的 30%，提取任意盈余公积金 198,168,172.00 元；

四、按股本总额 912,533,340.00 元的 13% 进行股利分配，合计分配金额约为 118,629,334.20 元。其中 7% 部分用于转增股本，6% 部分作为现金分配。（最终分配方案以监管部门意见为准，且因转增股本四舍五入至元原因，最终实际分配金额以股权系统最终分配金额为准）。

五、经上述分配后，尚余本年度未分配净利润约为271,569.00元，结转下一年度。

以上议案已经董事会审议通过，现提请股东会审议。

关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 变更注册资本的议案

各位股东及代理人：

根据本行《2025年度利润分配预案（草案）的议案》，本行2025年度股利分配拟按年末股本总额的13%（含税）进行分配，其中7%部分用于转增股本，6%部分以现金分配。据此，该预案获得股东会批准实施后，本行股份总数将增加至976,410,674股（具体以系统分配后数据为准），注册资本则相应增加至976,410,674元（具体以系统分配后数据为准）。

综上，本行拟将原注册资本912,533,340元变更为976,410,674元（具体以系统分配后数据为准），并对《公司章程》中涉及注册资本、股份总数数量的相关条款进行修改。

以上议案已经董事会审议通过，现提请股东会审议。审议通过后，需按规定报监管机构行政许可，并按规定向市场监督管理机构办理变更登记、备案等手续。

关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 修改《公司章程》的议案

各位股东及代理人：

根据本行《2025年度利润分配预案（草案）的议案》，本行2025年度股利分配拟按年末股本总额的13%进行分配，其中7%部分用于转增资本，6%部分以现金分配。据此，该预案获得股东会批准实施后，本行股份总数将增加至976,410,674股（具体以系统分配后数据为准），注册资本将相应增加至976,410,674元（具体以系统分配后数据为准）。

本行拟对《公司章程》中涉及注册资本、股份总数数量的相关条进行修改，具体修改情况如下：

序号	条款	修订前内容	修订后内容
1	第十八条	本行注册本金为人民币912,533,340元。	本行注册本金为人民币976,410,674元。
2	第二十一条	本行股份总数为912,533,340股，全部为普通股。	本行股份总数为976,410,674股，全部为普通股。

以上议案已经董事会审议通过，现提请股东会审议。审议通过后，需按规定报监管机构行政许可，并按规定向市场监督管理机构办理变更登记、备案等手续。

关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 聘请 2026 年度年报审计机构的议案

各位股东及代理人：

因原年报审计机构浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)未入围省行 2026 年度会计报表等审计业务会计师事务所名单，根据《浙江禾城农村商业银行股份有限公司章程》有关规定，本行从省行 15 家入围会计师事务所中，择优选取浙江同方会计师事务所有限公司、中汇会计师事务所(特殊普通合伙)、立信会计师事务所(特殊普通合伙)、上会会计师事务所(特殊普通合伙)等 4 家中介机构，作为 2026 年度会计报表审计业务的询价及投标候选机构。

经招标程序和评标结果，拟改聘浙江同方会计师事务所有限公司担任本行 2026 年度的年报审计服务机构。

浙江同方会计师事务所有限公司拥有一支相对稳定的团队，具备较强的审计专业力量，且不存在可能影响独立性的情形。审计费用为 23.5 万元/年。

以上议案，已经董事会审议通过，现提请股东会审议。

关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2025 年度关联交易管理情况报告的议案

各位股东及代理人：

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银保监会令〔2022〕1号）等文件精神，现将本行 2025 年度关联交易情况报告如下：

一、总体情况

至 2025 年 12 月末，本行关联交易余额为 5.65 亿元，比年初增加 1.14 亿元，占资本净额的 6.47%，其中：贷款余额 5.14 亿元、净敞口额度 4,963.57 万元、贷记卡透支余额 122.21 万元。

最大一家关联方表内外用信净额 1.23 亿元，占资本净额的 1.4%，最大一家关联集团表内外用信净额 1.78 亿元，占资本净额的 2.03%。

二、关联方情况

至 2025 年末，本行关联方自然人 734 人，关联方法人 196 家，合计关联方 930 人（家）。

三、关联交易情况

（三）关联交易情况

1. 重大关联交易情况

报告期内，本行无重大关联交易发生。

2. 一般关联交易情况

至 2025 年 12 月末，一般关联交易授信金额 64,459.5

万元，一般关联交易余额 56,497.24 万元，其中：

① 关联法人（单位：万元）

贷款		承兑汇票	
授信金额	贷款余额	承兑汇票金额	净敞口额度
61,198.03	50,107.79	9,745.96	4,963.57

② 关联自然人（单位：万元）

贷款		贷记卡		其中：福农卡	
授信金额	余额	授信金额	余额	授信金额	余额
1,428.22	1,303.67	1,833.25	122.21	0	0

3. 存款类关联交易情况

至 2025 年 12 月末，涉及存款类一般关联交易余额 15,555.97 万元。

4. 服务类关联交易情况

至 2025 年 12 月末，涉及与关联方房产租赁等服务的有 2 户，分别为浙江中法农业科技发展有限公司、信源集团有限公司，本年累计支付金额为 653.3 万元。

以上议案已经董事会审议通过，现提请股东会审议。

浙江禾城农村商业银行股份有限公司 监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2025 年度履职评价结果的报告

各位股东及代理人：

依据《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事、监事、高管人员履职评价办法》等相关规定，本行组织开展了对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2025 年度的履职评价，具体情况报告如下：

一、评价工作组织实施情况

本次评价秉持依法合规、客观公正、科学有效的原则，围绕董事会、监事会、高级管理层及各主体成员在 2025 年度履行忠实义务、勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性五方面展开。同时，充分关注监管评估、外部审计等相关信息，结合自评、互评、董事会评价等结果，综合作出评定。本次评价结果将纳入董监高履职档案，并作为薪酬确定、职务任免、换届续聘及责任追究的重要依据。

二、对董事会及其成员履职情况评价

（一）董事会履职评价

2025 年，面对复杂的外部环境以及多重困难挑战，董事会严格履行法定职责，引领全行上下积极应对，围绕高质量发展目标，充分发挥决策与监督职能，科学制定本行发展战略、经营规划以及风险偏好，持续完善公司治理，着力推动规模、质量与效益的协调发展。2025 年度本行董事会履

职评价结果为“称职”。

（二）董事履职评价

全体董事恪守维护本行整体利益最大化的原则，善意行使管理权力，公平对待全体股东，维护利益相关者的合法权益。本行执行董事履行“决策”和“执行”职责，加强与党委、董事会、监事会沟通，与高级管理层共抓经营管理，维护本行稳健经营与市场稳定。非执行董事主动与高级管理层交流，研讨议题事项，做好与股东沟通，并独立、客观、专业发表意见。独立董事维护存款人和中小股东权益，在关联交易、财务报告、高管提名等重大事项上发表独立意见，有效发挥监督制衡作用。2025年度本行11名董事履职评价结果为“称职”，2名董事履职评价结果为“基本称职”。

三、对监事会及其成员履职情况评价

（一）监事会履职评价

监事会勤勉尽职履行监督义务，依法对董事会决策、高级管理层执行、财务活动、内控及风险管理情况开展监督。报告期内，监事会通过列席会议、调阅资料、基层调研、专项监督等方式，重点加强战略执行、财务管理、信贷管理、薪酬管理、员工行为、监管整改落实等方面监督，对发现的问题及时提示并督促整改，有效发挥监督职能。2025年度本行监事会履职评价结果为“称职”。

（二）监事履职评价

全体监事恪尽职守、廉洁奉公，严格履行监督职能，主动参与专项监督与日常监督工作，秉持客观公正立场发表监督意见。职工监事充分发挥经营管理专长，密切与董事及高

级管理人员的沟通交流，并以本行长远利益为考量，提出监督建议。股东监事致力于维护全体股东合法权益，积极促进股东与本行之间的沟通联系，审慎监督董事会决策及高级管理层决策执行。外部监事充分发挥专业优势，主动提出建设性意见、发表独立见解 9 项，切实维护本行整体利益。2025 年度本行 9 名监事履职评价结果均为“称职”。

四、对高级管理层及成员履职情况评价

（一）高级管理层履职评价

高级管理层切实履行经营管理主体责任，围绕高质量发展目标，强基础、练内功、提质效，统筹业务发展与风险防控，稳步推进“1258”战略实施。报告期内，本行资产规模保持稳中有升态势，净息差下行趋势得到抑制，整体风险可控。2025 年度本行高级管理层履职评价结果为“称职”。

（二）高级管理人员履职评价

高级管理人员能够认真贯彻执行股东会、董事会的各项决议，依据本行章程以及董事会授权开展经营管理工作。在日常经营管理与决策过程中，能积极加强与各主体之间的信息交流和沟通，及时汇报重大经营管理事项，切实维护本行、存款人以及其他利益相关者的合法权益。2025 年度本行 7 名高级管理人员履职评价结果为“称职”，1 名高级管理人员履职评价结果为“基本称职”。

五、监督意见建议

（一）对董事会的建议

进一步巩固董事会在公司治理体系中的核心地位，围绕“战略引领”“风险驾驭”“监督制衡”“激励约束”四个关

键维度实施精准举措。结合市场动态与本行实际情况，制定更具科学性、前瞻性和可操作性的发展战略，以明确本行长远的经营方向。持续健全风险管理体系，增强对各类风险的识别、评估与应对能力，确保本行业务持续稳健运行。同时，强化对经营管理层的监督，完善激励与约束机制，维护良好的公司治理秩序，保障各项业务合规高效开展。

（二）对监事会的建议

聚焦战略规划的落地实施，监控决策与执行环节的偏差，持续关注关键业务领域，强化风险防控的监督机制。同时，深化对财务预算执行情况及利润真实性的监督工作，加强对内部控制与合规管理的监督力度，切实推动问责与整改形成有效闭环。

（三）对高级管理层的建议

高度重视规模扩张与效益增长的匹配程度，审慎检视业务定价策略与资金成本管控机制，确保在规模、价格与质量三个维度实现战略目标的均衡发展。在风险防控方面，需密切关注因投资规模扩大而可能引发的市场风险及集中度风险，切实保障投资收益的稳定性与可持续性。同时，持续优化业务结构布局，加大不良资产的清收处置与管理力度，筑牢风险抵御基础；完善信贷审批流程，加强利率风险管控，严格抑制新增不良资产，并通过深化精细化管理、推进降本增效等一系列措施，保障资本充足水平与内部积累能力。

以上议案已经监事会审议通过，现向股东会报告。

浙江禾城农村商业银行股份有限公司

独立董事 2025 年度述职报告

各位股东及代理人：

2025 年，浙江禾城农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）独立董事严格按照《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管规定和公司章程等要求，认真出席股东会、董事会及其专门委员会会议，充分发挥自身独立性和专业性优势，独立、专业、客观地行使权利，积极推动和完善公司治理，切实维护公司整体利益和中小股东合法权益。现将 2025 年度独立董事履职情况报告如下：

一、独立董事的基本情况

截至 2025 年末，公司共有 5 位独立董事，分别为费爱华女士、颜晔女士、李俊先生、贾维国先生和唐吉平先生，均已获得监管机构对其担任商业银行独立董事的任职资格核准，具备履职所需的执业经验与专业特长，均不持有公司股份，未在公司担任除独立董事外的其他职务，未在公司领取年度津贴外的任何其他薪酬，与公司及主要股东不存在可能妨碍其进行独立客观判断的关系，也不存在影响其独立性的其它情形。

公司独立董事占现有董事会成员总数的比例为 38.46%，其中提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会和审计委员会的主任委员由独立董事担任，风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会中的独立董事占比均不低

于三分之一，符合法律法规、监管政策以及《公司章程》中有关独立董事任职条件、人数、比例等相关规定。公司 5 位独立董事的个人简历如下：

费爱华，女，1968 年 8 月出生，籍贯浙江桐乡，民主党派，本科学历，高级会计师、高级经济师。1990 年起先后任桐乡丝绸印染厂财务科长、秀洲区审计事务所注册会计师、嘉兴昌信会计师事务所副董事长。目前担任浙江昌信会计师事务所有限公司总经理（执行董事）、浙江信昌工程咨询有限公司总经理（执行董事）。系农工民主党嘉兴市委副主委，嘉兴市五届、七届政协委员，南湖区一届、二届政协常委，嘉兴市八届人大代表。2019 年 9 月起任公司独立董事。现担任审计委员会主任委员、消费者权益保护委员会委员。

颜晔，女，1975 年 4 月出生，籍贯湖南新绍县，中共党员，本科学历，讲师。1993 年 9 月至 1997 年 7 月在中南大学国际金融专业学习，获得经济学学士学位；1997 年 8 月至 2000 年 12 月在吉林农业大学任教；2001 年 1 月至 2011 年 8 月在嘉兴学院任教；2011 年 9 月起任嘉兴学院南湖学院商学院（现嘉兴南湖学院现代金融学院）经济教研室主任至今。2019 年 10 月起任公司独立董事。现担任董事会提名与薪酬委员会主任委员、风险管理委员会委员。

李俊，男，1973 年 2 月 27 日出生，籍贯浙江嘉兴，硕士研究生，高级经济师。1995 年 8 月至今在汇信进出口集团股份有限公司（原嘉兴市五机化医对外贸易有限责任公

司) 历任财务部经理、副总经理、财务总监、副董事长、董事长、党委书记。第八届嘉兴市政协委员优秀委员，第九届嘉兴市政协委员，嘉兴市南湖区十届人大代表。2023年10月起任公司独立董事。现任董事会关联交易控制委员会主任委员、提名与薪酬委员会委员。

贾维国，男，1969年11月14日出生，籍贯河北，硕士研究生学历，高级经济师。1992年至2000年为中国石化集团国际事业公司（外事局）欧洲地区项目经理；2000年至2003年为中银国际证券有限公司投资银行部副总裁；2003年至2004年为北京联润投资有限公司董事长助理；2004年至2008年为丹麦马士基集装箱运输公司内陆投资部副总经理；2008年至2012年为中银国际控股有限公司直接投资部执行董事；2012年至2014年为熔安德股份投资合伙企业创始合伙人；2014年至2022年为华融天泽投资有限公司投资总监；2023年在瑞士赛德思投资集团担任中国区董事总经理，2024年至今在北京国信中数私募基金管理有限公司(原曾用名北京国信中数投资管理有限公司)任职。2023年10月起任公司独立董事。现任董事会审计委员会委员。

唐吉平，男，1965年9月出生，籍贯湖南桃源，民革党员，研究生学历，浙江大学经济学院副教授。1981年9月至1985年7月，在湖南财经学院（现湖南大学）金融系学习；1985年9月至1987年7月，在陕西财经学院（现西安交通大学）研究生院学习；1987年7月至今，在原杭州大学、现浙江大学经济学院任教。2022年7月至今，任浙

江兰溪农村商业银行股份有限公司独立董事。2024年4月起任公司独立董事。现任公司战略与“三农”委员会、风险管理委员会和关联交易控制委员会委员。

二、2025年度履职概况

（一）会议出席情况

2025年，公司共召开股东会2次，审议通过议案20项，涉及2024年董事会工作报告、监事会工作报告、2024年度报告、利润分配方案、关联交易管理情况报告等重大事项；召开董事会会议6次（定期会议4次、临时会议2次），审议通过各类议案69项，听取各类报告事项27项，对发展战略执行情况、全行风险偏好、高级管理人员聘任、分支机构调整、不良资产处置等重要议案进行讨论和决策，定期听取经营层年度、半年度和季度经营情况等重要工作报告；组织召开董事会各专门委员会会议23次，审议通过各类议案133项。2025年，公司独立董事参加董事会及相关专业委员会会议情况如下：

表 1.2025年度独立董事出席董事会及专门委员会情况

独立董事	股东会	董事会	战略与“三农”委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员	提名与薪酬委员会	审计委员会	消费者权益保护委员会
费爱华	2/2	6/6	—	—	—	—	4/4	1/1
颜晔	2/2	6/6	—	6/6	—	4/4	—	—
李俊	2/2	6/6	—	—	4/4	4/4	—	—
贾维国	0/2	5/6	—	—	—	—	4/4	—
唐吉平	2/2	6/6	4/4	6/6	4/4	—	—	—

表格中比例指“实际出席次数/应出席次数”

2025年，公司独立董事勤勉履职，通过现场出席、视频连线等方式积极参加董事会及专门委员会会议，出席率均为100%。报告期内，公司独立董事依法履行相关职责，就年度利润分配、变更注册资本、修改公司章程、会计师事务所聘请、高管聘任及二级资本债发行等事项均发表了客观、公允的独立意见，切实保护股东与其他利益相关者合法权益。期内，公司4名独立董事对董事会及各专业委员会决议事项无异议，未出现对审议事项投弃权、反对票的情形，1名独立董事对4个董事会议案投了弃权票。

（二）其他履职情况

闭会期间，5名独立董事关心关注公司各项事业，深入支行、部门了解情况，积极参与公司各项重大活动；主动倾听中小股东和利益相关者意见建议，积极传导公司经营管理和社会责任信息，拓宽信息渠道，提高决策效能；持续强化与其他董事、监事、高级管理人员联系，深入思考战略发展等重大课题，积极为公司发展建言献策；积极参加公司组织的相关培训，认真接受董事会和监事会的履职评价，主动接受全体股东及监管部门的各项监督。

（三）学习培训情况

报告期内，独立董事积极参加公司组织的有关《公司法》修订对公司治理的影响、主要监管政策、反洗钱及反恐怖融资法律法规和典型案例、清廉文化建设等培训，及时掌握最新政策导向和监管动态，切实提升了自身专业化履职能力。

三、2025年重点关注事项

（一）关联交易情况

2025 年，独立董事高度重视关联交易管理，定期听取关联交易报告，认真审查关联方名单，指导公司以不优于对非关联方同类交易的条件依法合规、公开公允进行关联交易，对公司关联交易管理情况发表了书面独立意见。公司 2025 年度发生的关联交易均属正常经营范围内的常规业务，符合经营发展需要，不存在利益输送、价格操纵、损害公司和股东利益的情形，且不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

（二）利润分配方案情况

公司董事会始终关注股东投资回报，制定并实施年度利润分配方案，切实维护股东依法享有投资收益的权利。2025 年，独立董事认真审核 2024 年度利润分配预案，认为该预案符合相关法律法规、规范性文件关于利润分配的规定，既有利于保障内源性资本的持续补充以支持公司业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。2025 年 5 月 12 日，公司向全体股东每 10 股派送股利 1.30 元人民币(含税)，合计现金分红 47,580,852.91 元（含税），转增资本 62,875,146 元，占公司净利润的 15.94%。

（三）董事变更及提名情况

2025 年，公司未发生董事变更及提名情况。

（四）高管聘任和薪酬情况

2025 年，公司董事会审议通过了关于聘任公司首席合

规官、财务管理负责人和审计部负责人的议案。经审阅 3 名高管候选人的个人简历等资料并审查提名程序,独立董事认为 3 名高管候选人的提名程序合法有效,审议程序依法合规,3 名高管候选人具备担任相应职务的资格和条件,不存在法律法规等规定的不得担任情形。公司首席合规官由杨宗伟行长兼任,不额外取酬;财务管理负责人和审计部负责人按公司内部考核结果取酬。独立董事对前述高管聘任均表示同意,并发表了独立意见。

(五) 聘任会计师事务所情况

公司续聘浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“浙江天平”)为公司 2025 年度会计报表审计机构。独立董事对浙江天平的执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面进行了全方位的评估和考量,认为浙江天平能满足公司相关审计工作的要求,同意公司续聘浙江天平为公司 2025 年度财务报告的审计机构

(六) 信息披露的执行情况

2025 年,董事会坚持以提升透明度为目标,以投资者需求为导向,严格遵守信息披露监管规定,及时、准确、完整地披露各类信息 38 项。独立董事认真履行对公司年报编制和信息披露工作的监督职责,指导公司不断提高信息披露的针对性和有效性,确保投资者准确、公平获取信息。

(七) 对外担保及资金占用情况

报告期内,公司向中国农业发展银行嘉兴市分行出具借款保函 1 份、余额 396.86 万元,此项业务是公司经银行业

监管机构批准的正常担保业务，不存在违规对外担保以及股东占用公司资金等情况。

（八）发行债券情况

报告期内，公司股东会审议通过了拟发行不超过 10 亿元二级资本债券的议案。独立董事对该事项的后续推进实施情况进行了跟踪监督。但受资本新规落地实施及市场环境的影响，公司在报告期内未能实质性推进该事项落地实施。

（九）中小投资者及金融消费者权益保护。公司持续优化中小投资者保护机制，通过创新股东会参会方式，保障了中小股东参与重大决策和选择管理者等基本权利；通过建立股东网格化走访机制，与股东建立了畅通有效的沟通机制。同时，积极强化对金融消费者权益保护工作，董事会定期听取公司消费者权益保护工作开展情况，推动完善消费者权益保护决策机制，确保社会责任落实和良好声誉环境。

四、总体自我评价

2025 年，公司独立董事严格遵守法律法规、监管规定及《公司章程》等要求，基于专业判断独立履职，以维护公司整体利益最大化为原则，公平对待所有股东，独立、专业、客观行使表决权；加强宏观形势研判和最新政策解读，持续拓展自身履职视野，提出建设性意见建议为董事会科学高效决策提供有力支撑。

2026 年，独立董事将继续加强学习，进一步提升履职能力；继续投入足够的时间和精力参与公司事务，及时了解公司经营管理状况和风险状况；继续倾听股东意见建议，维

护股东合法权益，公平对待全体股东；继续加强与公司其他董事、监事、高级管理人员沟通，科学专业建议，为公司持续稳健高质量发展做出新的更大贡献。

以上报告，请审阅。

述职人：费爱华、颜晔、李俊、贾维国、唐吉平

通过浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2025 年度股东会工作人员名单

总监票人：李利民（禾城农商银行审计部总经理）

监票人： 羊筱珺（禾城农商银行人力资源部总经理）

张莉珺（禾城农商银行财务管理部总经理）

总计票人：陈虹（禾城农商银行风险管理部总经理）

计票人： 吴文月（禾城农商银行运营管理部总经理）

汪江辰（禾城农商银行零售金融部总经理）