嵊州农商银行
SHENGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK

2025年度信息披露报告



重 要 提 示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、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责任。

本行第三届董事会第二十六次会议于2026年4月2日审议通过《2025年度信息披露报告》。

本行2025年度财务报告按中国会计准则编制，已经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行监事会、独立董事就年度报告的真实性、准确性、完整性发表了书面意见。

本行负责人、主管会计工作负责人及计划财务部门负责人保证年度报告中财务及监管指标真实、完整。

目 录

CONTENTS

第一节 本行基本情况介绍 ---------- 1

第二节 会计数据和业务数据摘要 ---------- 2

第三节 股本变动及股东情况 ---------- 11

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 ---------- 15

第五节 公司治理 ---------- 22

第六节 风险管理、内部控制与内部审计 ---------- 37

第七节 负债质量管理体系及负债质量状况 ---------- 42

第八节 社会责任报告 ---------- 44

第九节 重要事项 ---------- 46

第十节 备查文件目录 ---------- 47

第一节 本行基本情况简介

一、法定名称：浙江嵊州农村商业银行股份有限公司（简称：嵊州农商银行，以下简称“本行”）；

英文名称：ZheJiang Shengzhou Rural Commercial Bank Company Limited（简称：Shengzhou Rural Commercial Bank或SZRCB）。

二、经营业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算；外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务；经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

三、法定代表人：林枫

四、信息披露事务负责人：王海峰

联系地址：浙江省嵊州市剡湖街道官河路398号

电话：0575-83115807

网址：www.zjszbank.com

五、注册地址：浙江省嵊州市剡湖街道官河路398号

邮政编码：312400

电话：0575-83181288 传真：0575-83107236

六、年度报告刊登网站网址：www.zjszbank.com

年度报告备置地点：各支行本部

联系人：张瑜

联系电话：0575-83115809

七、其他有关资料

成立日期：2005年1月28日

登记机关：嵊州市市场监督管理局

统一社会信用代码：91330683146384641Y

八、聘请的会计师事务所名称：中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

第二节 会计数据和业务数据摘要

一、主要会计数据和财务指标

报告期末，本行总资产6916668万元，增长4.62%；总负债6383522万元，增长4.78%；所有者权益533145万元，增长2.81%；利润总额60934万元，增幅4.02%；净利润55831万元，增幅23.55%。具体主要数据和指标如下：

单位:万元、%

项目	2024 年末	2025 年末	增(减)额	增(减)比例
一、总资产	6610921	6916668	305747	4.62
现金及存放中央银行款项	426344	297689	-128655	-30.18
存放同业	125934	112246	-13688	-10.87
各项贷款	3740531	4053588	313057	8.37
其中:农户贷款	1302129	1270655	-31474	-2.42
买入返售金融资产	48302	0	-48302	-100
投资资产	2154933	2341347	186414	8.65
固定资产净值	10960	11563	603	5.50
二、总负债	6092364	6383522	291158	4.78
各项存款	5098742	5543309	444567	8.72
其中:储蓄存款	4251212	4627471	376259	8.85
单位存款	834426	882802	48376	5.80
三、所有者权益	518557	533145	14588	2.81
实收资本	47792	47792	0	0.00
其他综合收益	35574	1068	-34506	-97.00
资本公积	325	325	0.00	0.00
盈余公积及一般准备	238601	261195	22594	9.47
未分配利润	196265	222765	26500	13.50

二、财务项目及监管指标分析

单位:元、人、%

项目	标准值	2024年末	2025年末	增(减)额	增(减)比例
营业收入(损益表)	/	2720953583.23	2554613552.65	-166340030.58	-6.11
其中:贷款利息收入	/	1577550245.53	1550604959.91	-26945285.62	-1.71
业务及管理费	/	422500193.35	406769559.91	-15730633.44	-3.72
营业外收支净额	/	1666699.67	81424605.15	79757905.48	4785.38
本年度利润	/	585805058.50	609338459.68	23533401.18	4.02
净利润	/	451888028.75	558310572.76	106422544.01	23.55
每股收益(货币单位元)	/	0.95	1.17	0.22	23.55
每股净资产(货币单位元)	/	10.85	11.16	0.31	2.81
职工人数	/	666	643	-23	-3.45
股东人数	/	1593	1588	-5	-0.31
股本金总额	/	477921102.00	477921102.00	0	0
不良贷款余额	/	310760505.02	367725996.52	56965491.50	18.33
清收不良贷款额	/	157037032.56	404328139.30	247291106.74	157.47
不良贷款比例(五级分类)	≤5	0.8308	0.9072	0.0764	9.20
拨备覆盖率	≥150	800.16	741.24	-58.92	-7.36
贷款拨备率	≥2.5	6.65	6.72	0.07	1.15
固定资产比例	≤50	2.20	2.39	0.19	8.45
单一客户贷款集中度	≤20	3.12	3.07	-0.05	-1.60
最大十家客户贷款集中度	≤150	16.91	16.94	0.03	0.18
利息回收率	/	98.96	98.76	-0.2	-0.20

注:1.本行入股浙江农商联合银行资金10000万元,入股浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司1000万元,入股浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司15000万元。

三、资本构成及其变化情况分析

单位:万元、%

项目	标准值	2024年末	2025年末	增(减)额	增(减)比例
核心一级资本净额	/	507641	510352	2712	0.53
一级资本净额	/	507641	510352	2712	0.53

项目	标准值	2024 年末	2025 年末	增(减)额	增(减) 比例
资本净额	/	621169	624666	3497	0.56
加权风险资产	/	4039756	4054163	14407	0.36
核心一级资本充足率	≥7.5	12.57	12.59	0.02	0.18
一级资本充足率	≥8.5	12.57	12.59	0.02	0.18
资本充足率	≥10.5	15.38	15.41	0.03	0.21

注:资本管理制度及措施:制定《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司资本管理办法》;定期做好资本充足率等相关资本管理指标的监测工作;实施并报告资本压力测试和资本评估。

四、流动性管理指标及其变化情况分析

单位:万元、%

项目	标准值	2024 年末	2025 年末	增(减)额	增(减) 比例
本外币合计流动性比例	≥25	129.51	166.23	36.72	28.35
核心负债依存度	≥60	72.39	71.78	-0.61	-0.84
流动性缺口率	≥-10	19.99	24.65	4.66	23.31
人民币超额备付金率	≥2	2.85	1.84	-1.01	-35.44
优质流动性资产充足率	≥100	751.50	1084.94	333.44	44.37
存贷款比例	/	73.36	73.13	-0.23	-0.31

注:流动性管理制度及措施:修订《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》;设定浙江嵊州农村商业银行股份有限公司流动性风险限额;实施流动性压力测试4次;报告2025年度流动性压力测试结果。

五、贷款五级分类情况

单位:万元、%

项目	年初数	年末数	增减比例
正常贷款	3666796.99	3937576.64	7.38
关注贷款	42658.31	79238.46	85.75
次级贷款	12265.93	27222.29	121.93
可疑贷款	9333.01	2272.04	-75.66
损失贷款	9477.11	7278.27	-23.20
合计	3740531.35	4053587.70	8.37

六、前十大户贷款情况

单位:万元、%

序号	客户名称	贷款余额	占资本净额比例	贷款五级分类
1	嵊州蓝焜置业有限公司	19200	3.07%	正常
2	浙江万可金丰置业有限公司	17000	2.72%	正常
3	浙江兴暄和纺织科技有限公司	9850	1.58%	正常
4	嵊州市绿环数码胶印有限公司	9300	1.49%	正常
5	嵊州市山乘置业有限公司	9142	1.46%	正常
6	绍兴市牛斯达磁体元件科技有限公司	8848	1.42%	正常
7	禾下土农业股份有限公司	8500	1.36%	正常
8	嵊州市投资控股有限公司	8000	1.28%	正常
9	嵊州市市场发展有限公司	8000	1.28%	正常
10	嵊州市机关服务有限公司	8000	1.28%	正常
合计		105840	16.94	

七、前十大股东及其关联方用信情况

单位:万元

序号	股东及其关联方名称	贷款余额	贷款形式	风险状况	开出承兑		开出信用证		开出保函	
					承兑金额	其中:敞口	信用证金额	其中:敞口	保函金额	其中:敞口
1	嵊州市润宇工程咨询有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2-1	嵊州市天然橡胶化工有限公司	4,100.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
2-2	嵊州市和悦商业经营管理有限公司	4,900.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
2-3	浙江悦美化工有限公司	3,940.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
2-4	嵊州市中汇贸易发展有限公司	2,800.00	抵押+保证	正常	-	-	-	-	-	-
2-5	郭俊	0.05	信用	正常	-	-	-	-	-	-
2	小计	15,740.05	-	-	-	-	-	-	-	-
3	浙江华发茶业有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4-1	浙江巴贝丝业有限公司	4,800.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
4-2	浙江巴贝领带有限公司	1,690.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
4-3	浙江巴贝领带织造有限公司	1,990.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
4	小计	8,480.00	-	-	-	-	-	-	-	-
5-1	浙江达成凯悦纺织服装有限公司	999.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
5-2	嵊州达成纺织有限公司	2,950.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-

序号	股东及其关联方名称	贷款余额	贷款形式	风险状况	开出承兑		开出信用证		开出保函	
					承兑金额	其中：敞口	信用证金额	其中：敞口	保函金额	其中：敞口
5-3	嵊州市大自然筒装染业有限公司	998.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
5-4	浙江达成凯悦控股有限公司	2,998.00	抵押+保证	正常	-	-	-	-	-	-
5-5	浙江凯悦服饰有限公司	1,000.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
5-6	嵊州市茂成进出口有限公司	1,000.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
5	小计	9,945.00	-	-	-	-	-	-	-	-
6-1	嵊州市地方建筑工程有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6-2	嵊州市特种链轮有限公司	2,000.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
6	小计	2,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-
7-1	绍兴港顺电器有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7-2	绍兴市乐格电器有限公司	3,000.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
7-3	嵊州市欣荣光伏发电有限公司	900.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
7	小计	3,900.00	-	-	-	-	-	-	-	-
8-1	浙江麦地郎领带织造有限公司	4,355.00	保证+抵押	正常	-	-	-	-	-	-
8-2	麦地郎集团有限公司	3,490.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
8-3	浙江麦地郎家居纺织品有限公司	1,000.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
8-4	嵊州宏山再生资源进出口有限公司	1,000.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
8-5	绍兴麦地郎服饰有限公司	1,000.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
8-6	嵊州市送炭郎服饰有限公司	320.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
8-7	嵊州市科迪电子有限公司	4,900.00	保证+抵押	正常	-	-	-	-	-	-
8-8	嵊州市诺声电子有限公司	670.00	保证+抵押	正常	-	-	-	-	-	-
8-0	袁夏燕	0.01	信用	正常	-	-	-	-	-	-
8	小计	16,735.01	-	-	-	-	-	-	-	-
9	浙江悦美化工有限公司（详见前述嵊州市天然橡胶化工有限公司用信情况）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10-1	嵊州市娥江贸易有限公司	2,000.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
10-2	嵊州市银月贸易有限公司	2,900.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
10-3	嵊州市幸洋贸易有限公司	2,490.00	抵押	正常	-	-	-	-	-	-
10-4	嵊州市庆兴贸易有限公司	1,000.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
10-5	嵊州市春新健康科技有限公司	1,000.00	保证	正常	-	-	-	-	-	-
10	小计	9,390.00	-	-	-	-	-	-	-	-
合计		66,190.06	-	-	-	-	-	-	-	-

八、主要股东及其关联方用信情况表

单位:万元

序号	主要股东及其关联方名称	贷款余额	风险状况	开出承兑		开出信用证		开出保函	
				承兑金额	其中:敞口	信用证金额	其中:敞口	保函金额	其中:敞口
1	杜立群	0	-	-	-	-	-	-	-
2.1	徐人慧	0.05	正常	-	-	-	-	-	-
2.2	卢丹	0.57	正常	-	-	-	-	-	-
2	小计	0.62	-	-	-	-	-	-	-
3.1	嵊州市天然橡胶化工有限公司	4,100.00	正常	-	-	-	-	-	-
3.2	嵊州市和悦商业经营管理有限公司	4,900.00	正常	-	-	-	-	-	-
3.3	浙江悦美化工有限公司	3,940.00	正常	-	-	-	-	-	-
3.4	嵊州市中汇贸易发展有限公司	2,800.00	正常	-	-	-	-	-	-
3.5	郭俊	0.05	正常	-	-	-	-	-	-
3.6	张立	0.00	-	-	-	-	-	-	-
3	小计	15,740.05	-	-	-	-	-	-	-
4.1	浙江华发茶业有限公司	0.00	-	-	-	-	-	-	-
4.2	尹晓民	0.00	-	-	-	-	-	-	-
4	小计	0.00	-	-	-	-	-	-	-
5.1	浙江巴贝丝业有限公司	4,800.00	正常	-	-	-	-	-	-
5.2	浙江巴贝领带有限公司	1,690.00	正常	-	-	-	-	-	-
5.3	浙江巴贝领带织造有限公司	1,990.00	正常	-	-	-	-	-	-
5.4	金耀	0.00	-	-	-	-	-	-	-
5	小计	8,480.00		-	-	-	-	-	-
6.1	浙江达成凯悦纺织服装有限公司	999.00	-	-	-	-	-	-	-
6.2	嵊州达成纺织有限公司	2,950.00	-	-	-	-	-	-	-
6.3	浙江达成凯悦控股有限公司	2,998.00	-	-	-	-	-	-	-
6.4	浙江凯悦服饰有限公司	1,000.00	正常	-	-	-	-	-	-

序号	主要股东及其关联方名称	贷款余额	风险状况	开出承兑		开出信用证		开出保函	
				承兑金额	其中：敞口	信用证金额	其中：敞口	保函金额	其中：敞口
6.5	嵊州市茂成进出口有限公司	1,000.00	正常	-	-	-	-	-	-
6.6	嵊州市大自然筒装染业有限公司	998.00	正常	-	-	-	-	-	-
6.7	钱达军	0.00	-	-	-	-	-	-	-
6	小计	9945.00	-	-	-	-	-	-	-
7.1	嵊州市地方建筑工程有限公司	0.00	-	-	-	-	-	-	-
7.2	吴尧安	0.00	-	-	-	-	-	-	-
7.3	嵊州市特种链轮有限公司	2000.00	正常	-	-	-	-	-	-
7	小计	2000.00	-	-	-	-	-	-	-
8.1	浙江佳歌电器有限公司	2900.00	正常	370.80	185.40	-	-	-	-
8.2	佳歌集团有限公司	4500.00	正常	-	-	-	-	-	-
8.3	浙江佳歌电子商务有限公司	2000.00	正常	-	-	-	-	-	-
8.4	浙江佳阁电器有限公司	4200.00	正常	-	-	-	-	-	-
8.5	嵊州市天蚕新材料有限公司	4900.00	正常	-	-	-	-	-	-
8.6	嵊州市存希织造有限公司	1799.00	正常	-	-	-	-	-	-
8.7	袁向东	0.00	-	-	-	-	-	-	-
8	小计	20299.00	-	370.80	185.40	-	-	-	-
9.1	浙江亿田智能厨电股份有限公司	0.00	正常	-	-	-	-	-	-
9.2	陈月华	0.00	正常	-	-	-	-	-	-
9.3	浙江亿田投资管理有限公司	4980.00	正常	-	-	-	-	-	-
9.4	绍兴市华诺电器有限公司	4200.00	正常	-	-	-	-	-	-
9	小计	9180.00	-	-	-	-	-	-	-
10.1	张学明	0.00	正常	-	-	-	-	-	-
10.2	嵊州市明星机电制造有限公司	250.00	正常	-	-	-	-	-	-
10	小计	250.00	-	-	-	-	-	-	-

序号	主要股东及其关联方名称	贷款余额	风险状况	开出承兑		开出信用证		开出保函	
				承兑金额	其中：敞口	信用证金额	其中：敞口	保函金额	其中：敞口
11.1	浙江麦地郎领带织造有限公司	4,355.00	正常	-	-	-	-	-	-
11.2	麦地郎集团有限公司	3,490.00	正常	-	-	-	-	-	-
11.3	浙江麦地郎家居纺织品有限公司	1,000.00	正常	-	-	-	-	-	-
11.4	嵊州宏山再生资源进出口有限公司	1,000.00	正常	-	-	-	-	-	-
11.5	绍兴麦地郎服饰有限公司	1,000.00	正常	-	-	-	-	-	-
11.6	嵊州市送炭郎服饰有限公司	320.00	正常	-	-	-	-	-	-
11.7	嵊州市科迪电子有限公司	4,900.00	正常	-	-	-	-	-	-
11.8	嵊州市诺声电子有限公司	670.00	正常	-	-	-	-	-	-
11.9	袁夏燕	0.01	正常	-	-	-	-	-	-
11.10	袁学军	0.00	-	-	-	-	-	-	-
11	小计	16735.01	-	-	-	-	-	-	-
12.1	嵊州市第二建筑工程有限公司	900.00	正常	-	-	-	-	-	-
12.2	袁玉平	0.00	正常	-	-	-	-	-	-
12.3	袁镜洋	0.65	正常	-	-	-	-	-	-
12.4	嵊州市广厦大酒店有限公司	800.00	正常	-	-	-	-	-	-
12.5	嵊州市广厦物业管理有限公司	1000.00	正常	-	-	-	-	-	-
12.6	嵊州市兴恒气体有限责任公司	900.00	正常	-	-	-	-	-	-
12.7	嵊州市团团建材有限公司	1000.00	正常	-	-	-	-	-	-
12.8	嵊州市辰旭建材有限公司	1000.00	正常	-	-	-	-	-	-
12.9	邹秋东	0.01	正常	-	-	-	-	-	-
12	小计	5600.66	-	-	-	-	-	-	-
13.1	浙江金茂茶业有限公司	400.00	正常	-	-	-	-	-	-

序号	主要股东及其关联方名称	贷款余额	风险状况	开出承兑		开出信用证		开出保函	
				承兑金额	其中：敞口	信用证金额	其中：敞口	保函金额	其中：敞口
13.2	吴正军	0.00	正常	-	-	-	-	-	-
13	小计	400.00	-	-	-	-	-	-	-
14	胡海鹦	0.01	正常	-	-	-	-	-	-
15.1	王樟达	0.00	正常	-	-	-	-	-	-
15.2	嵊州市制冷设备厂	990.00	正常	-	-	-	-	-	-
15.3	绍兴市中力制冷设备有限公司	1000.00	正常	-	-	-	-	-	-
15.4	绍兴市中力冷暖设备有限公司	1800.00	正常	100.00	50.00	-	-	-	-
15.5	沈俊	0.15	正常	-	-	-	-	-	-
15	小计	3790.15	-	100.00	50.00	-	-	-	-
16.1	求依斌	0.03	正常	-	-	-	-	-	-
16.2	魏晓晓	0.27	正常	-	-	-	-	-	-
16	小计	0.30	-	-	-	-	-	-	-
17	金淑君	0.01	正常	-	-	-	-	-	-
18.1	王海峰	0.02	正常	-	-	-	-	-	-
18.2	王海洋	268.00	正常	-	-	-	-	-	-
18	小计	268.02	-	-	-	-	-	-	-
19.1	吴益峰	0.22	正常	-	-	-	-	-	-
19.2	张黎	0.29	正常	-	-	-	-	-	-
19	小计	0.51	正常	-	-	-	-	-	-

第三节 股本变动及股东情况

一、股本总额及结构变动情况

（一）报告期内股本总额变动情况

截至2025年末，本行的股权总数为47792.1102万股。2025年度股本总额无变化。

（二）报告期内股权结构变动情况

单位：户、万股、%

股份类型	2024 年 12 月 31 日			2025 年 12 月 31 日		
	户数	股数	占比	户数	股数	占比
法人股	53	17846.231	37.34	53	17846.231	37.34
社会自然人股	1081	20955.9157	43.85	1078	20996.4163	43.93
内部职工股	459	8989.9635	18.81	457	8949.4629	18.73
总数	1593	47792.1102	100	1588	47792.1102	100

二、股东情况

（一）报告期内股本总额变动情况

报告期末，本行股东总数为1588户。法人股东53户，自然人股东1535户，自然人股东中内部职工股东457户。

（二）前十大股东情况

1．前十大股东持股情况

单位：万股、%

股东名称	期初数	持股比例	期末数	持股比例	股权状态
嵊州市润宇工程咨询有限公司	1788.3580	3.74	1788.3580	3.74	正常
嵊州市天然橡胶化工有限公司	1726.8420	3.61	1726.8420	3.61	正常
浙江华发茶业有限公司	1443.4290	3.02	1443.4290	3.02	正常
嵊州市巴贝领带有限公司	1443.4290	3.02	1443.4290	3.02	正常
浙江达成凯悦控股有限公司	1443.4290	3.02	1443.4290	3.02	正常
嵊州市地方建筑工程有限公司	913.9520	1.91	913.9520	1.91	正常
绍兴港顺电器有限公司	571.2200	1.20	571.2200	1.20	正常

股东名称	期初数	持股比例	期末数	持股比例	股权状态
麦地郎集团有限公司	428.4150	0.90	428.4150	0.90	正常
浙江悦美化工有限公司	0	0	428.4150	0.90	新增
嵊州市幸洋贸易有限公司	428.4150	0.90	428.4150	0.90	正常

2．主要股东及其关联方持股情况

单位:万股、%

主要股东名称	实际控制人/最终受益人	持股数(万股)	持股比例(%)	与关联方、一致行动人的合并持股比例	派驻董事、监事或高管情况	股份冻质押情况	年度内股份变化情况
杜立群	/	35.152	0.07	0.12	执行董事	正常	无变化
沈少华	/	21.97	0.05		关联方	正常	无变化
徐人慧	/	35.152	0.07	0.07	执行董事	正常	无变化
嵊州市天然橡胶化工有限公司	张立	1726.842	3.61	4.80	派驻董事张立	质押股权860万股，占比49.81%	无变化
张立	/	127.517	0.27		非执行董事	质押股权60万股，占 比47.05%	无变化
浙江悦美化工有限公司	蒋路安	428.4150	0.90		关联方	正常	新增
郭俊	/	13.182	0.03		关联方	正常	无变化
浙江华发茶业有限公司	尹晓民	1443.429	3.02	3.20	派驻董事尹晓民	正常	无变化
邢曼霞	/	87.88	0.18		关联方	正常	无变化
嵊州市巴贝领带有限公司	金耀	1443.429	3.02	3.02	派驻董事金耀	正常	无变化
浙江达成凯悦控股有限公司	钱达军	1443.429	3.02	3.02	派驻董事钱达军	正常	无变化
嵊州市地方建筑工程有限公司	吴尧安	913.952	1.91	2.75	关联方	正常	无变化
吴尧安	/	85.683	0.18		非执行董事	正常	无变化
吴尧龙	/	142.81	0.30		关联方	正常	无变化
嵊州市特种链轮有限公司	吴尧龙	171.37	0.36		关联方	正常	无变化

主要股东名称	实际控制人/最终受益人	持股数（万股）	持股比例（%）	与关联方、一致行动人的合并持股比例	派驻董事、监事或高管情况	股份冻质押情况	年度内股份变化情况
嵊州市达意领带服饰有限公司	袁向东	344.929	0.72	2.06	派驻董事袁向东	正常	无变化
嵊州市达亿丝业有限公司	袁向东	228.488	0.48		关联方	正常	无变化
嵊州市正和丝业有限公司	袁向东	215.306	0.45		关联方	正常	无变化
袁向东	/	197.054	0.41		非执行董事	正常	无变化
浙江亿田智能厨电股份有限公司	陈月华	285.61	0.60	0.78	关联方	正常	无变化
陈月华	/	28.561	0.06		非执行董事	正常	无变化
陈月富	/	57.122	0.12		关联方	正常	无变化
张学明	/	28.561	0.06	0.06	非执行董事	正常	无变化
麦地郎集团有限公司	袁学军	428.415	0.90	0.99	派驻监事袁学军	正常	无变化
袁学军	/	43.94	0.09		监事	正常	无变化
嵊州市第二建筑工程有限公司	袁玉平	314.171	0.66	0.66	派驻监事袁玉平	正常	无变化
浙江金茂茶业有限公司	吴正军	285.61	0.60	0.62	派驻监事吴正军	正常	无变化
吴正军	/	10.985	0.02		监事	正常	无变化
胡海鹦	/	28.561	0.06	0.06	监事	正常	无变化
王樟达	/	85.683	0.18	0.18	监事	正常	无变化
求依斌	/	21.97	0.05	0.10	职工监事	正常	无变化
魏晓晓	/	21.97	0.05		关联方	正常	无变化
沈丽莲	/	2.197	0.00		关联方	正常	新增，原求长兴变更为沈丽莲
金淑君	/	24.167	0.05	0.08	职工监事	正常	无变化
范浩锋	/	15.379	0.03		关联方	正常	新增
王海峰	/	15.379	0.03	0.08	董事会秘书	正常	无变化
竺君	/	21.97	0.05		关联方	正常	无变化
吴益峰	/	21.97	0.05	0.05	审计部总经理	正常	无变化

（三）本行高级管理人员持股情况

单位:万股、%

股东姓名	期初数	持股比例	期末数	持股比例	股权状态
杜立群	35.152	0.07	35.152	0.07	正常
徐人慧	35.152	0.07	35.152	0.07	正常
金潮	0	0	0	0	-
王海峰	15.379	0.03	15.379	0.03	正常
沈樱	0	0	0	0	-
吴益峰	21.97	0.05	21.97	0.05	正常
梁妤	0	0	0	0	-

（四）股权转让情况

报告期内共办理股权转让34笔，1114.9398万股；法人股东转让2户，538.2650万股；自然人股东转让32户，576.6748股；因继承原因转让股权4户，46.1370万股；司法拍卖3户，560.2350万股。

（五）股份冻结、质押情况

1.股份冻结情况：报告期末本行股东被司法冻结1户，股权数为15.379万股，占本行总股权的0.0322%。

2.股份质押情况：本行股东质押2户，为主要股东，质押股权数为920万股，占本行总股权的1.93%。

3.报告期内不存在被质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制的情形。

第四节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事

（一）董事基本情况表

序号	姓名	性别	出生年月	董事类别	任职时间	现工作单位及职务
1	林 枫	男	1975.10	执行董事	2023.9.28	嵊州农商银行党委书记、董事长
2	杜立群	男	1974.02	执行董事	2023.8.8	嵊州农商银行党委副书记、行长
3	徐人慧	男	1975.11	执行董事	2023.8.8	嵊州农商银行党委委员、副行长
4	尹晓民	男	1962.10	非执行董事	2023.8.8	浙江华发茶业有限公司董事长
5	吴尧安	男	1953.12	非执行董事	2023.8.8	上海越州投资有限公司董事长
6	张 立	男	1966.11	非执行董事	2023.8.8	嵊州市天然橡胶化工有限公司总经理
7	张学明	男	1959.10	非执行董事	2023.8.8	嵊州市明星机电制造有限公司总经理
8	陈月华	女	1965.03	非执行董事	2023.8.8	浙江亿田智能厨电股份有限公司总经理
9	金 耀	男	1963.08	非执行董事	2023.8.8	嵊州市巴贝领带有限公司董事长
10	袁向东	男	1969.03	非执行董事	2023.8.8	嵊州市达意领带服饰有限公司董事长
11	钱达军	男	1963.01	非执行董事	2023.8.8	浙江达成凯悦控股有限公司董事长
12	吴利群	女	1965.06	独立董事	2023.8.8	浙江财经大学教授
13	俞洁芳	女	1971.10	独立董事	2023.8.8	浙江大学经济学院副教授
14	童列春	男	1968.03	独立董事	2023.8.8	浙江工商大学法学院教授

（二）董事简历

姓名	主要工作经历
林 枫	林枫，男，汉族，1975年10月出生，1995年8月参加工作，从事金融工作30年，中共党员，本科学历，中级经济师、中级会计师职称。现任嵊州农商银行党委书记、第三届董事会董事长。
杜立群	杜立群，男，1974年2月出生，1996年9月参加工作，从事金融工作29年，中共党员，本科学历，中级经济师职称，现任嵊州农商银行党委副书记、第三届董事会执行董事、行长。
徐人慧	徐人慧，男，汉族，1975年11月出生，1992年12月参加工作，从事金融工作33年，中共党员，本科学历，中级经济师职称，现任嵊州农商银行党委委员、第三届董事会执行董事、副行长。

姓名	主要工作经历
尹晓民	尹晓民，男，汉族，1962年10月出生，1984年8月参加工作，从事经济工作41年，中共党员，本科学历，高级经济师职称，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行董事、浙江华发茶业有限公司董事长。
吴尧安	吴尧安，男，汉族，1953年12月出生，1973年7月参加工作，从事经济工作51年，中共党员，大专学历，中级经济师、工程师职称，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行董事、上海越州投资有限公司董事长。
张立	张立，男，汉族，1966年11月出生，1984年11月参加工作，从事经济工作41年，无党派人士，本科学历，中级经济师职称，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行董事、嵊州市天然橡胶化工有限公司总经理。
张学明	张学明，男，汉族，1959年10月出生，1977年10月参加工作，从事工作48年，中共党员，高中学历，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行董事、嵊州市明星机电制造有限公司总经理。
陈月华	陈月华，女，汉族，1965年3月出生，1982年2月参加工作，从事经济工作43年，中共党员，大专学历，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行董事、浙江亿田智能厨电股份有限公司总经理。
金　耀	金耀，男，汉族，1963年8月出生，1984年7月参加工作，从事经济工作41年，中共党员，本科学历，高级经济师职称，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行董事、嵊州市巴贝领带有限公司董事长、总经理。
袁向东	袁向东，男，汉族，1969年3月出生，1993年2月参加工作，从事经济工作32年，民建会员，大专学历，中级经济师职称，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行董事、嵊州达意领带服饰有限公司董事长。
钱达军	钱达军，男，汉族，1963年1月出生，1978年1月参加工作，从事经济工作47年，中共党员，硕士学历，高级经济师职称，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行董事、浙江达成凯悦控股有限公司董事长、总经理。
吴利群	吴利群，女，汉族，1965年6月出生，1987年8月参加工作，从事经济工作39年，中共党员，经济学硕士，教授，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行独立董事、浙江财经学院教授。
俞洁芳	俞洁芳，女，汉族，1971年10月出生，1993年7月参加工作，从事经济工作32年，中共党员，硕士研究生，副教授，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行独立董事、浙江大学经济学院副教授。
童列春	童列春，男，汉族，1968年3月出生，1991年7月参加工作，从事工作34年，中共党员，博士研究生，现任嵊州农商银行第三届董事会非执行独立董事、浙江工商大学法学院教授、博士生导师。

二、监事

（一）监事基本情况表

序号	姓名	性别	出生年月	监事类别	任职时间	现工作单位及职务
1	求依斌	男	1976.11	职工监事	2023.8	嵊州农商银行纪委书记、监事长
2	金淑君	女	1979.01	职工监事	2023.8	嵊州农商银行纪委副书记、纪检办主任
3	单夏军	男	1992.07	职工监事	2023.8	嵊州农商银行分理处主任
4	王樟达	男	1965.02	股权监事	2023.8	嵊州市制冷设备厂厂长
5	吴正军	男	1953.11	股权监事	2023.8	浙江金茂茶业有限公司董事长
6	胡海鹦	女	1962.06	股权监事	2023.8	嵊州市电力公司退休职工
7	袁学军	女	1970.06	股权监事	2023.8	麦地郎集团有限公司执行董事
8	袁玉平	男	1957.04	股权监事	2023.8	嵊州市第二建筑工程有限公司董事长
9	张月飞	女	1964.11	外部监事	2023.8	浙江大学经济学院金融学系 副教授

（二）监事简历

姓名	主要工作经历
王樟达	王樟达，男，1965年2月出生，1983年9月参加工作，从事经济工作42年，中共党员，大专文化，初级经济师职称，嵊州市制冷设备厂厂长。
吴正军	吴正军，男，1953年11月出生，1971年1月参加工作，从事经济工作54年，无党派人士，初中文化，浙江金茂茶业有限公司董事长。
胡海鹦	胡海鹦，女，1962年6月出生，1980年10月参加工作，从事经济工作45年，中共党员，大专文化，中级经济师职称，嵊州市电力公司退休。
袁玉平	袁玉平，男，1957年4月出生，1979年10月参加工作，从事经济工作46年，中共党员，大学文化，高级工程师职称，嵊州市第二建筑工程有限公司董事长。
袁学军	袁学军，女，1970年6月出生，1987年7月参加工作，从事经济工作38年，中共党员，高中文化，中级经济师职称，麦地郎集团有限公司副董事长兼总经理。
张月飞	张月飞，女，1964年11月出生，1988年6月参加工作，经济学硕士，副教授，硕士研究生导师。主讲《商业银行经营与管理》《保险学》《项目融资》等课程，近5年主持并完成国家、省部级及地方委托科研项目15项，2016年主持完成的浙江省金融研究院的重大课题形成的《浙江省区域金融风险应急处置问题及对策建议》获得浙江省副省长的批示。专业基础知识扎实、知识面广，教学态度严谨，多次被评为学校优秀教师。

姓名	主要工作经历
求依斌	求依斌，男，1976年11月出生，1999年8月参加工作，从事金融工作26年，中共党员，本科文化，经济师，嵊州农商银行监事长。
金淑君	金淑君，女，1979年1月出生，2000年8月参加工作，从事金融工作25年，中共党员，本科文化，经济师、审计师职称，国际内部注册审计师，嵊州农商银行纪委副书记、纪检办公室主任。
单夏军	单夏军，男，1992年7月出生，2014年11月参加工作，从事金融工作11年，中共党员，本科文化，嵊州农商银行金庭支行北漳分理处主任。

三、高级管理人员情况

截至报告期末，本行经监管部门审核并符合任职条件的高级管理人员7名。其中行长1名，副行长2名，董事会秘书1名，总部室总经理3名。

序号	姓名	性别	出生年月	工作单位	职务
1	杜立群	男	1974 年 2 月	嵊州农商银行	行长
2	徐人慧	男	1975 年 11 月	嵊州农商银行	副行长
3	金　潮	男	1987 年 11 月	嵊州农商银行	副行长
4	王海峰	男	1975 年 3 月	嵊州农商银行	董事会秘书
5	沈　樱	女	1982 年 7 月	计划财务部	总经理
6	梁　妤	女	1982 年 6 月	风险合规部	总经理
7	吴益峰	男	1975 年 11 月	审计部	总经理

高级管理人员简历

姓名	主要工作经历
杜立群	见前述董事部分
徐人慧	见前述董事部分
金　潮	金潮，男，汉族，1987年11月出生，2010年6月参加工作，从事金融工作15年，中共党员，毕业于浙江工商大学财务管理专业，中级经济师、中级审计师职称，现任嵊州农商银行副行长。
王海峰	王海峰，男，汉族，1975年3月出生，1996年9月参加工作，从事金融工作29年，中共党员，毕业于浙江科技学院会计学专业，中级经济师职称，现任嵊州农商银行董事会秘书、办公室主任。

姓名	主要工作经历
沈　樱	沈樱，女，汉族，1982年7月出生，2005年9月参加工作，从事金融工作20年，中共党员，毕业于浙江工商大学经济学专业，中级经济师、中级会计师职称。现任嵊州农商银行计划财务部总经理。
梁　妤	梁妤，女，汉族，1982年6月出生，2005年9月参加工作，从事金融工作20年，中共党员，毕业于四川大学工商管理专业，中级经济师。现任嵊州农商银行风险合规部总经理。
吴益峰	吴益峰，男，汉族，1975年11月出生，1998年8月参加工作，从事金融工作27年，中共党员，毕业于兰州大学金融学专业，中级经济师、中级审计师职称。现任嵊州农商银行审计部总经理。

四、报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

（一）报告期内董事变动情况

报告期内，本行董事无变动。

（二）报告期内监事变动情况

报告期内，本行监事无变动。

（三）报告期内高级管理人员变动情况

2025年1月14日，经董事会提名，聘任金潮为嵊州农商银行副行长。

其他高级管理人员无变动。

（四）股东提名董事、监事情况

报告期内，无股东提名董事、监事情况。

五、董事、监事和高级管理人员薪酬情况

2025年，本行董事、监事和高级管理人员薪酬详见下表：

姓名	职务	年度薪酬（万元）	任职时间
林　枫	董事长	86.66	1-12月
杜立群	行长、执行董事	99.34	1-12月
徐人慧	副行长、执行董事	93.50	1-12月
金　潮	副行长	46.29	1-12月
尹晓民	非执行董事	2.4	1-12月

姓名	职务	年度薪酬(万元)	任职时间
吴尧安	非执行董事	2.4	1-12 月
张　立	非执行董事	2.4	1-12 月
张学明	非执行董事	2.4	1-12 月
陈月华	非执行董事	2.4	1-12 月
金　耀	非执行董事	2.4	1-12 月
袁向东	非执行董事	2.4	1-12 月
钱达军	非执行董事	2.4	1-12 月
吴利群	独立董事	6	1-12 月
俞洁芳	独立董事	6	1-12 月
童列春	独立董事	6	1-12 月
求依斌	监事长	71.73	1-12 月
金淑君	职工监事	29.24	1-12 月
单夏军	职工监事	17.03	1-12 月
王樟达	股东监事	2.4	1-12 月
吴正军	股东监事	2.4	1-12 月
胡海鹦	股东监事	2.4	1-12 月
袁学军	股东监事	2.4	1-12 月
袁玉平	股东监事	2.4	1-12 月
张月飞	外部监事	6	1-12 月
王海峰	董事会秘书	30.32	1-12 月
沈樱	计划财务部总经理	31.47	1-12 月
梁妤	风险合规部总经理	29.25	1-12 月
吴益峰	审计部总经理	29.07	1-12 月

注：以上薪酬数据按2025年发放为口径统计，其中林枫、求依斌的年度薪酬未包含其在他行发放的延期支付金额。

六、员工情况

（一）员工人数

截至2025年12月31日，本行在编员工人数为643人。报告期内，本行办理内退手续员工9人，办理退休手续员工23人。

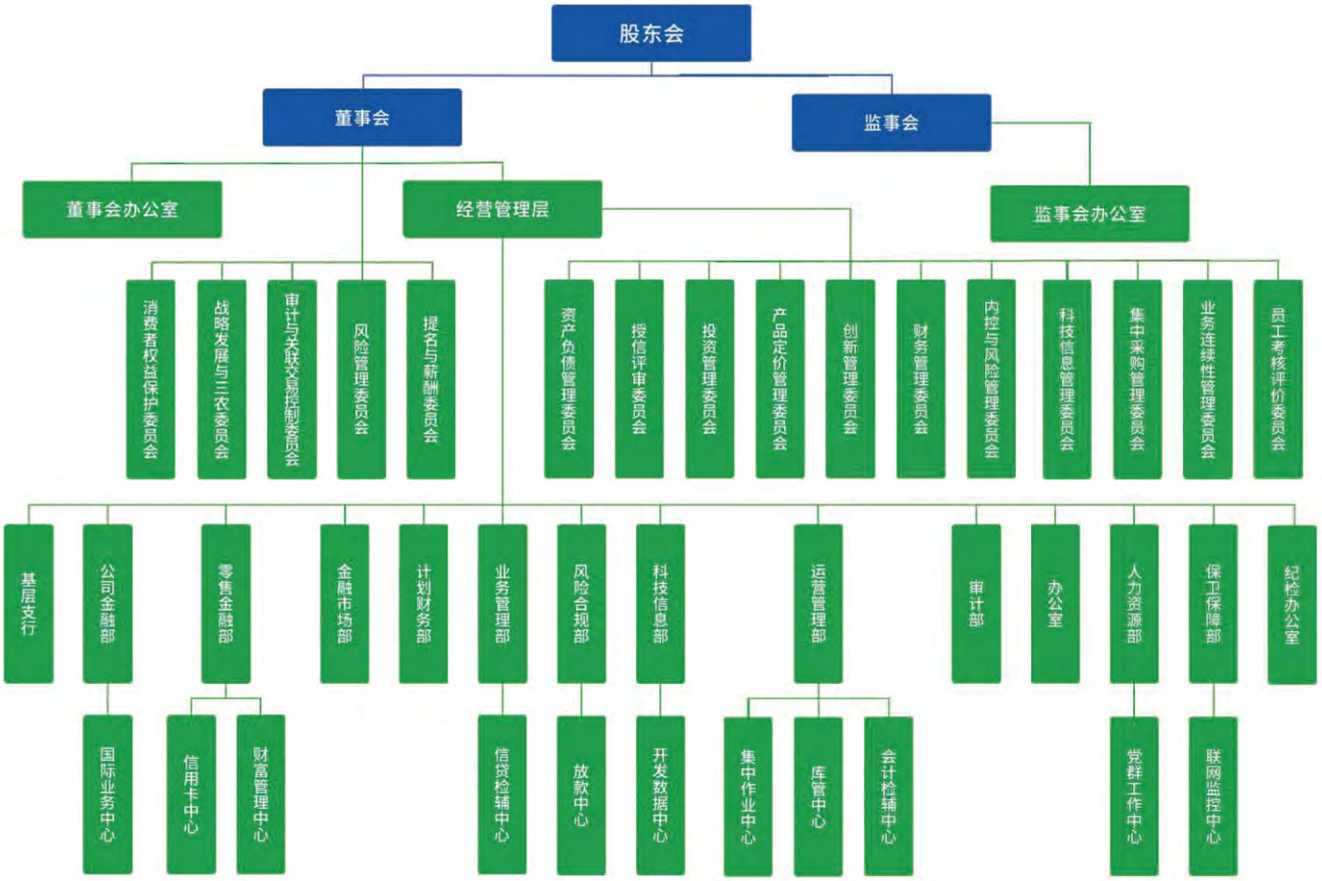
（二）员工构成

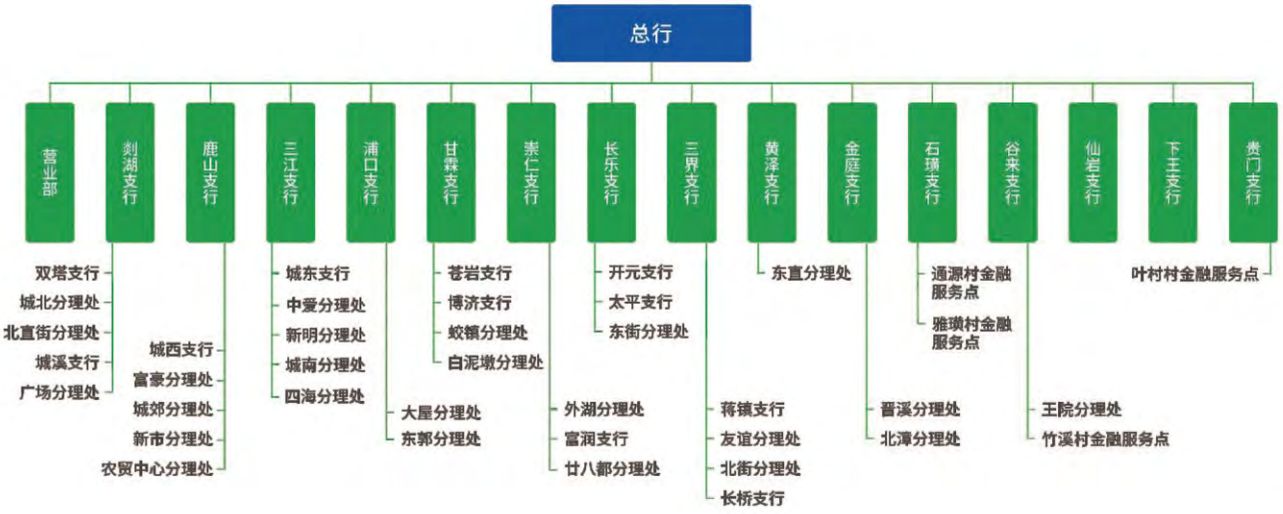
截至2025年12月31日，本行在编员工岗位构成情况如下表所示：

岗位结构					
总行部室人数		支行网点人数			合计
在岗员工中在总行部室工作的人数	其中:操作类人数	在岗员工中在支行网点工作的人数	其中:营销人员人数	其中:客户经理人数	
170	54	473	286	149	643
年龄结构					
35 岁及以下	36 岁-45 岁	46 岁-55 岁	56 岁及以上	平均年龄	合计
328	198	103	14	36.87	643
学历结构					
硕士研究生	其中:全日制	大学本科	其中:全日制	大专及以下	合计
17	15	563	336	63	643

第五节 公司治理

一、组织架构





（一）组织架构设置

报告期内，本行根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及相关监管规定，不断完善公司治理架构，有效提升公司治理能力。本行设立了股东会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东会为最高权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，管理层为执行机构的有效公司治理机制。

（二）本行职能部门和分支机构设置情况

本行设行长室，行长负责本行的日常经营管理工作。行长室负责管理13个内部职能部门和16个对外经营机构。13个职能部门为公司金融部、零售金融部、金融市场部、计划财务部、业务管理部、风险合规部、科技信息部、运营管理部、审计部、办公室、人力资源部、保卫保障部、纪检办公室。各部门均制定了相应的工作职责，明确了工作内容。16个对外经营机构为营业部、剡湖支行、鹿山支行、三江支行、浦口支行、甘霖支行、崇仁支行、长乐支行、三界支行、黄泽支行、金庭支行、石璜支行、谷来支行、仙岩支行、下王支行、贵门支行。截至2025年12月31日，16个对外经营机构下辖11家二级支行、24个分理处和4个金融服务点。

二、股东会

（一）股东会职责

本行章程规定股东会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东会依法行使下列职权：

制定、修改本行章程；

审议通过股东会、董事会、监事会议事规则和应当由股东会通过的其他规章制度；

选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

审议批准董事会、监事会工作报告；

审议批准本行的发展规划，决定本行的经营方针和投资计划；

审议批准本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；

对公司上市作出决议；

聘请、续聘或解聘为本行提供审计服务的会计师事务所；

审议批准本行回购股份方案；

审议批准股权激励计划方案；

审议批准本行重大的股权投资事项；

审议单独或者合并持有本行股份总数3%以上的股东提出的议案；

审议批准单笔交易金额占本行最近一期经审计的净资产10%以上的重大股权投资、重大资产收购和处置事项，审议本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；

对本行增加或减少注册资本、发行债券、次级债券或混合资本债券作出决议；

对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；

审议批准支持“三农”发展和确定涉农贷款比例、支农支小发展战略的决议；

审议适用法律、本行章程规定应当由股东会审议通过的其他事项。

（二）股东会召开情况

2025年度，共召开了1次股东会，股东会积极听取了股东的意见和建议，确保了所有股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，并经齐蓝诚律师事务所律师见证。会议通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《浙江嵊州农村商业银行有限公司章程》的规定。

2025年4月25日在总行三楼会议室召开嵊州农商银行2024年度股东会，52位股东（含委托代理人）出席了会议，持有表决权股份39519.9189万票，占全部有表决权股份的82.73%，超过半数，符合《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司章程》。见证律师俞琦、吕方达出席会议，会议由董事长林枫主持。

会议审议通过了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司董事会2024年度工作报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司监事会2024年度工作报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度财务决算和2025年度财务预算报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度利润分配方案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于聘请2025年度年报审计单位的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司股东会议事规则的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司股权管理办法的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司独立董事工作规则的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年“三农”金融业务开展计划》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于审议2025年董事、监事薪酬方案的报告》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司监事会议事规则的议案》12项决议；听取了《关于董事会对董事的履职评价及独立董事相互评价结果的报告》《监事会关于董事、监事、高级管理人员2024年度履职评价结果的报告》《关于落实监管意见及2024年度重要监管任务完成情况的报告》《2024年度关联交易管理情况报告》《2024年度合规风险评估报告》《2024年度独立董事述职报告》6个报告。

2024年度利润分配方案：

1.按当年实现净利润的10%提取法定盈余公积，计4518.88万元；

2.按当年实现净利润的30%提取一般风险准备，共计13556.64万元；

3.按当年实现净利润的10%提取任意盈余公积，计4518.88万元；

4.按股东持有股份总额8.5%的比例以现金方式向股东分配红利，共计4062.33万元（由本行代扣代缴个人所得税）。

以上四项利润分配后当年利润尚余18532.07万元，与以前年度未分配利润151076.41万元，两项合计169608.48万元转入下一年度利润分配。

三、董事会

（一）董事会职责

董事会对股东会负责，是股东会的执行机构和本行的经营决策机构。董事会依法行使下列职权：

负责召集股东会，向股东会提出提案并报告工作；

执行股东会决议；

制订本行中长期发展规划和发展战略并监督战略实施；

决定本行年度经营考核指标，并批准本行年度经营计划；

制订本行年度财务预算、决算方案；

制订本行利润分配和弥补亏损方案；

制订本行股份回购、增加或减少注册资本、发行债券、次级债券、混合资本债券及上市的方案；

制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算或者变更公司形式的方案；

决定本行的内部管理机构和分支机构设置；

选举产生董事长，根据董事提名聘任或解聘本行董事会秘书，根据董事提名聘任或解聘本行行长，根据行长提名聘任或解聘本行副行长和合规、财务、内审部门负责人，决定其报酬，并授予行长授权范围；

审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；

制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

批准本行年度内部审计工作报告；

制定本行的资本规划，承担资本或偿付能力管理的最终责任；

拟订本行章程的修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则；

制定、修改董事会各专门委员会工作规则，确定董事会各专门委员会主任委员及委员；

决定本行的信息披露事项，并对本行所披露信息的真实性、完整性、准确性和及时性承担最终责任；

提请股东会聘请、续聘或解聘为本行提供审计服务的会计师事务所；

听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

定期评估并完善本行的公司治理状况；

维护金融消费者和其他利益相关者的合法权益；

建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

承担股东事务的管理责任；

听取银行业监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；

本行章程规定和股东会授予的其他权利。

（二）董事会构成

本行现有董事14名，其中执行董事3名，非执行董事11名，其中独立董事3名。本行董事中既有财务、金融、法律等方面的知名教授，也有多名拥有丰富管理经验的企业家，整体知识结构合理，金融从业经验丰富。董事工作情况、简历详见第四节内容。

（三）董事会运作情况

2025年度共召开10次董事会，审议通过54个决议。具体如下：

1. 2025年1月15日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十五次会议，参加会议的董事14人，会议通过了《关于修改董事会对董事长授权的议案》《关于修改董事会对行长授权的议案》《关于修订浙江嵊州农村

商业银行股份有限公司反洗钱、反恐怖融资管理办法的报告》《关于制订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司高级管理人员履职问责办法的议案》《关于审议2025年度不良贷款呆账核销计划的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年度网点规划方案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于处置原闲置房屋的报告》7个议案。

2. 2025年4月2日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十六次会议，参加会议的董事14人，会议通过了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司董事会2024年度工作报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度财务决算及2025年度财务预算报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度利润分配方案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度信息披露报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于审议2025年董事及高级管理人员薪酬方案的报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年度“三农”金融业务开展计划》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于聘请2025年度年报审计单位的报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度关联交易管理情况报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年度审计项目计划的报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于审议2024年度风险偏好和限额管理执行情况和2025年度指标设置的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于审议2025年大额贷款“1+N”指标设置的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度资本管理工作报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度内部资本评估报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年度资本充足率管理计划》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司资本管理规划（2025-2027年）》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司股东会议事规则的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司股权管理办法的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会议事规则的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业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报告》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司科技工作三年规划（2025 - 2027年）》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于购建新总部大楼的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度股东会会议议程》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度全面风险管理工作报告》26项议案。

3.2025年4月23日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十七次会议（通讯会议），参加会议的董事14人，会议审议通过了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年度一季度第三支柱信息披露报告》。

4.2025年5月13日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十八次会议（通讯会议），参加会议的董事14人，会议审议通过了《关于审议嵊州市山乘置业有限公司及关联企业综合授信88488万元的议案》。

5.2025年6月11日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十九次会议（通讯会议），参加会议的董事14人，会议审议通过了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于股东黄春军增持股权的议案》。

6.2025年7月16日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第二十次会议，参加会议的董事14人，会议审议通过了《关于制定<浙江嵊州农村商业银行股份有限公司负债质量管理办法（试行）>的议案》《关于修订〈浙江嵊州农村商业银行股份有限公司反洗钱、反恐怖融资管理办法〉的议案》《关于制定〈浙江嵊州农村商业银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法〉的议案》《关于修订〈浙江嵊州农村商业银行股份有限公司消费者权益保护管理办法〉的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年半年度第三支柱信息披露报告》《关于审议嵊州市城南建设投资有限公司及关联企业综合授信75239万元的议案》6个议案。

7.2025年7月30日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第二十一次会议（通讯会议），参加会议的董事14人，会议审议通过了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于非执行董事张立和嵊州市天然橡胶有限公司申请股权质押的议案》。

8.2025年9月25日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第二十二次会议，参加会议的董事14人，会议审议通过了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于金庭支行晋溪分理处迁址的议案》《关于审议嵊州市城南建设投资有限公司及关联企业综合授信75239万元的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司机构恢复计划的议案》《关于修订浙江嵊州农村商业银行股份有限公司机构处置计划的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于追加2025年度不良贷款呆账核销计划的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于聘任首席合规官的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于列支新总部大楼土地购置费用的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于列支总行大楼装饰装修改造项目费用的议案》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司关于浙江悦美化工有限公司受让股权的议案》9个议案。

9.2025年10月30日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第二十三次会议（通讯会议），参加会议的董事14人，会议审议通过了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年度三季度第三支柱信息披露报告》。

10.2025年12月18日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会第二十四次会议（通讯会议），参加会议的董事14人，会议审议通过了《关于审议嵊州市山乘置业有限公司及关联企业综合授信90448万元的议案》。

（四）董事会专门委员会

1.董事会专门委员会设置与职责

本行董事会下设战略发展与“三农”委员会、提名与薪酬委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会等5个委员会。

（1）战略发展与“三农”委员会

战略发展与“三农”委员会主要负责研究审议本行经营目标和长期发展战略、业务及机构发展规划、重大投资融资方案和其他影响本行发展的重大事项，在董事会授权下监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况，并向董事会提出建议。具体职责包括：对本行的发展战略进行研究，并向董事会提出建议；审议本行业务发展（三农）战略规划；审议本行业务（“三农”）的政策和基本管理制度；审议本行业务（“三农”）风险战略规划和其他有关“三农”业务发展的重大事项；监督本行业务发展（“三农”）战略规划、政策和基本管理制度的落实，对服务“三农”效果进行评估，并向董事会提出建议；对年度财务预算、决算方案进行研究，并向董事会提出建议；对战略性资本配置（资本结构、资本充足率等）以及资产负债管理目标进行研究并向董事会提出建议；对重大机构调整方案进行研究，并向董事会提出建议；对重大合作、投资、融资方案进行研究，并向董事会提出建议；对兼并收购方案进行研究，并向董事会提出建议；对本行治理结构是否健全进行审查和评估，以保证财务报告、风险管理和内部控制符合本行的公司治理标准；董事会授权的其他事宜。

（2）提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会协助董事会拟定董事的选任程序和标准，拟定薪酬方案、绩效考核制度以及激励方案，向董事会提出建议，对董事会负责。具体职责包括：负责拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准；对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；拟定董事和高级管理人员的报酬方案和激励方案，向董事会提出报酬方案和激励方案的建议，并监督方案的实施；研究、拟定董事和高级管理人员的考核标准，报董事会审议，并按年度考核；在本行董事会的授权下，对本行高级管理人员进行年度考核，并对基本称职、不称职人员提出诫勉或调整意见。

（3）审计与关联交易控制委员会

审计与关联交易控制委员会主要负责对本行内部控制、财务信息和内部审计等进行监督；对本行关联方的确认，对本行关联交易的审核和备案，并对董事会负责。具体职责包括：向董事会提议聘请或更换外部审计机构，采取合适措施监督外部机构的工作，审查外部审计机构的报告，确保外部审计机构对董事会和本委员会的最终责任；监督本行的内部审计制度及其实施；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核本行的财务信息及其披露；审查本行的内控制度；按照法律法规及本行章程的规定对关联交易进行管理；按照法律法规及本行章程的规定负责确认关联方，并向董事会和监事会报告；按照法律法规及本行章程的规定对关联交易进行界定；按照法律法规及本行章程的规定和公正、公允的商业原则对关联交易进行审核，接受关联交易的统计与备案信息；审查重大关联交易并提交董事会或由董事会报股东会批准；负责审核关联交易的信息披露事项；董事会交办的其他事宜。

（4）风险管理委员会

风险管理委员会是按照本行章程设立的董事会专门工作机构，在其职责权限范围内协助董事会审定本行的风险战略、风险管理政策，对董事会负责。具体职责包括：监督和评价高级管理人员在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况；对本行风险状况进行定期评估；提出完善本行风险管理和内部控制的意见；审核本行行长关于本行重大业务政策、规章制度和操作流程的报告；审核本行资产风险分类、减值准备提取、呆账准备提取；审核对外担保等有关事项；审核本行呆账核销；董事会授权的其他事宜。

（5）消费者权益保护委员会

消费者权益保护委员会是董事会的专门工作机构，牵头组织、协调、督促、指导本行其他部门及分支机构开展消费者权益保护工作，对董事会负责。该委员会由全体高级管理层及各部室负责人组成，设主任一名，由行长担任。具体职责包括：拟定消费者权益保护工作的战略目标与方针政策；拟订消费者权益保护综合性管理制度；督促分支机构有效执行和落实相关工作；定期听取本行关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容；负责监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及分支机构相关履职情况，并向董事会提交报告；依法受理金融消费者的重大投诉、举报或者建议，并对其诉求所涉事项进行调查、调解或者处置；董事会授权的其他相关工作职责。

2.董事会专门委员会成员构成

序号	专门委员会名称	成员		
		职务	姓名	是否为独立董事
1	战略发展与“三农”委员会	负责人	林枫	否
		成员 1	徐人慧	否
		成员 2	吴尧安	否
		成员 3	陈月华	否
		成员 4	俞洁芳	是

序号	专门委员会名称	成员		
		职务	姓名	是否为独立董事
2	提名与薪酬委员会	负责人	俞洁芳	是
		成员 1	林枫	否
		成员 2	金耀	否
		成员 3	张学明	否
		成员 4	吴利群	是
3	风险管理委员会	负责人	林枫	否
		成员 1	杜立群	否
		成员 2	尹晓民	否
		成员 3	童列春	是
		成员 4	俞洁芳	是
4	审计与关联交易控制委员会	负责人	童列春	是
		成员 1	俞洁芳	是
		成员 2	钱达军	否
		成员 3	吴利群	是
5	消费者权益保护委员会	负责人	杜立群	否
		成员 1	徐人慧	否
		成员 2	张立	否
		成员 3	袁向东	否
		成员 4	童列春	是

3.董事会专门委员会会议召开情况

序号	委员会名称	会议次数	审议议案(项)
1	提名与薪酬委员会	4	6
2	消费者权益保护委员会	4	2
3	战略发展与“三农”委员会	2	7
4	审计与关联交易控制委员会	6	16
5	风险管理委员会	22	68

（五）下一年度工作目标

基于当前形势与发展实际，董事会提出2026年的目标任务：

各项存款增加 30 亿元；一般贷款增加 15 亿元；五级不良贷款率控制在 R1 以内，拨备覆盖率保持在 500% 以上；利润总额实现同比正增长，成本收入比控制在 31% 以内。

按照上述要求和工作目标任务，今年董事会将重点抓好以下五个方面工作：

1.开启"党建领航"新征程，把好高质量发展方向。一是突出政治引领。严格落实"第一议题"制度，完善习近平总书记重要指示批示精神和党中央重大决策部署闭环落实机制，健全贯彻落实举措清单、责任清单、成效清单。深入学习贯彻党的二十届四中全会精神和省委十五届八次全会精神，谋划好本行"十五五"发展规划。二是聚焦党业融合。开展"农商先锋"行动深化年活动，充分发挥党的政治优势、组织优化和农商金融服务优势，迭代创新"党建+金融"方法载体。三是完善公司治理。有序推进董事会换届选举，换届过程严格遵循监管要求与公司治理规则。推进治理结构改革，落实监事会取消及审计委员会调整，有序完成监事会职权交接，确保过渡期间监督工作不缺位、不脱节。进一步健全治理制度体系，全面修订《章程》及董事会相关议事规则、工作制度，废止《监事会议事规则》，形成与新治理结构相适配的制度体系。

2.开启"深耕本土"新征程，筑牢高质量发展根基。一是精准服务实体经济。主动对接全市重大项目规划，加大对"专精特新"、新兴产业信贷支持。推行民营小微"伙伴式"贴身服务，扩大首贷户规模，力争小微企业覆盖率提升1个百分点。二是多元助力提振消费。持续优化"市民贷""新市民贷""共富家装乐"等消费信贷产品，加大个人消费贷款投放力度。构建多元消费金融生态，深入对接本地核心商圈、重点文旅项目及特色商业街区，支持乡村旅游、农耕体验等消费新场景发展。三是全面夯实客户基础。常态化推进"抓拓控"活动，完善公私联动协同工作机制，加快"以客户为中心"的服务体系建设，积极拓展个体经营户、在外嵊商、新嵊州人等客户群体，巩固"三农+小微"基本盘。深挖存量客户二次信贷需求，通过"存贷联动"盘活沉睡额度，力争存量客户流失率同比下降10%以上。

3.开启"提质增效"新征程，激发高质量发展活力。一是优化业务结构。资产端，加大支农支小信贷投放力度，积极推动个人经营贷款等高收益信贷资产规模占比稳步提升，灵活调整票据业务等短期资产配置。负债端，强化代发工资、收单商户等业务引流，抓好低成本存款占比。推动存款与财富产品联动，合理控制三年期及以上高成本定期存款的增长节奏与规模占比。二是细化财务管理。健全"总行—条线—支行"三级预算编制体系，开发并推广集规模、损益、核心指标于一体的预算编制工具，提升预算编制的效率与准确性。深化利率定价管理，探索建立贷款利率标准化定价系统，实施"一户一价""一类一价"的系统测算与差异化定价。三是深化网点转型。科学实施网点、站点撤并与资源整合，推进网点布局优化。持续加大智能柜台布放与推广力度，确保年末智柜分流率提升至78%以上。四是强化创新驱动。拓展智能化应用场景，深化应用AI智能问答，探索AI应用场景，打造AI智能运维平台。拓宽RPA在运营、风控等领域的应用场景，打通业务交易、客户画像、风险管理等核心系统的数据壁垒。

4.开启"稳健经营"新征程，夯实高质量发展底线。一是抓好资产质量。优化信贷业务授用信审批流程，落实网点自查、支行检查、总行抽查全覆盖、全流程的三级检辅机制。持续开展不良贷款"双清双增"活动，强化多元化解，提升不良处置质效。二是抓严合规管理。抓好案件风险隐患排查，抓严违规行为问责处理，遏制增量违规问题发生。深化合规履职体系建设，根据合规履职要点将各项工作落实到岗、精确到人。三是抓实审计监督。加强研究型审计和成果运用，做到序时审计全覆盖、专项审计有重点、经责审计提质效。深入开展"审计整改与审计质量双提升"专项行动，压实整改主体责任，加大重点监督和问责力度。四是抓稳安全防线。深入开展重大风险隐患专项排查行动，高效推进第九轮安全评估及屡查屡犯问题整改，常态化开展应急演练，确保全年无安全责任事故。

5.开启"人才驱动"新征程，凝聚高质量发展动能。一是打通员工成长通道。探索"管理+专业"双通道职级体系，明确各通道层级任职标准与核心能力要求，实施年度考核与动态调整机制。二是健全培养培训体系。选拔并组建覆盖各业务条线的核心内训师团队，开发系列化、标准化的培训课程体系，制定全流程培训管理办法，实现从项目设计、组织实施到效果评估的闭环运行。三是优化考核激励机制。探索构建支行高质量发展评价体系，迭代优化部室绩效KPI考核指标体系，优化全行薪酬架构，完善各岗位序列的差异化薪酬与绩效考核方案。

四、监事会

（一）监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。

监事会行使以下职权：

监督董事会、高级管理层成员履行职责的情况；

当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

审核本行定期和临时披露信息并提出书面审核意见；

检查和监督本行的财务管理和活动；

根据需要，对董事和高级管理层成员进行专项审计和离任审计；

对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督并指导本行内部审计工作；

对董事、董事长和高级管理层成员进行质询；

其他法律法规、规章和本行章程规定的其他职权或职责。

（二）监事会构成

本行现有监事9名，其中职工监事3名，股权监事5名，外部监事1名，通过参加股东会、列席董事会等形式，对本行决策的合法合规性进行监督；

通过定期召开会议、听取管理层工作报告、进行专题调研和实地考察等方式，对本行的经营状况、风险管理、财务状况、董事和高级管理人员的履职情况进行检查和监督，积极维护了本行、股东和员工的利益。监事工作情况、简历详见第四节内容。

（三）监事会运作情况

2025年召开4次监事会会议，审议通过12项决议，具体如下：

1.2025年1月15日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届监事会第七次会议，参加会议的监事8人。会议审议通过了《关于修订浙江嵊州农商银行“两会一层”成员履职评价办法的方案》，听取了《2024年工作总结与2025年工作计划》《2024年风险管理及内控有效性现场检查意见的整改报告》《嵊州农商银行资金与理财业务管理专项审计报告》《嵊州农商银行2024年反洗钱管理情况专项审计报告》《嵊州农商银行2024年度消费者权益保护执行情况审计报告》《绍兴监管分局关于嵊州农商银行2023年度监督管理的意见》《2024年审计工作情况及2025年审计工作思路》《2025年度网点规划方案》10个事项。

2.2025年4月2日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届监事会第八次会议，参加会议的监事8人。会议审议通过了《2024年监事会工作报告》《监事会关于对董事会2024年度工作专项审计报告》《监事会关于对经营层2024年度工作专项审计报告》《监事会关于对董事会的管理建议书》《监事会关于对经营层的管理建议书》《董事履职评价结果报告》《监事履职评价结果报告》《高级管理人员履职评价结果报告》《2024年度信息披露报告》《关于“十四五”规划及2024年度执行情况的评估报告》《2025年监事薪酬方案的报告》11个事项。

3.2025年7月16日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届监事会第九次会议，参加会议的监事9人。会议听取了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年上半年经营情况报告》《国家金融监督管理总局绍兴监管分局

2024年度监管意见的报告》《听取浙江嵊州农村商业银行股份有限公司落实2024年度国家金融监督管理总局绍兴监管分局监管意见的报告》《听取浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度绩效薪酬考核分配专项审计报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年上半年审计工作情况及下半年审计工作思路的报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年二季度风险偏好和限额管理执行情况报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年半年度第三支柱信息披露报告》7个事项。

4.2025年9月25日召开浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届监事会第十次会议，参加会议的监事8人。会议听取了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年1-8月经营情况报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年三季度审计工作情况及四季度审计工作安排的报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年度年报审计问题整改落实情况跟踪审计报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年三季度风险偏好和限额执行情况报告》《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2024年薪酬实施情况报告》5个事项。

五、高级管理层

（一）高级管理层职责

高级管理层对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的业务经营和行政管理。本行制定了《行长工作规则》《高级管理层信息报告管理制度》等规章制度，规范了高级管理人员的职责范围、议事程序和报告路径，保障高级管理层依法履行职责，规范开展经营。

（二）高级管理层构成

本行经监管部门审核并符合任职条件的高级管理人员7名。其中行长1名，副行长2名，董事会秘书1名，总部室总经理3名。高管人员任职、简历详见第四节内容。

六、独立董事履行职责情况

（一）独立董事基本情况

截至2025年末，本行第三届董事会独立董事共3人，分别是吴利群、俞洁芳和童列春，基本情况具体如下：

1.独立董事吴利群：女，汉族，1965年6月出生，中共党员，毕业于上海财经大学，经济学专业，硕士学历，现任浙江财经大学财政税务学院教授，2019年12月19日经本行股东会第五次会议选举，任本行第二届董事会独立董事，同时任提名与薪酬委员会主任委员，风险管理委员会委员；2023年8月15日起任本行第三届董事会独立董事，同时任提名与薪酬委员会委员、审计与关联交易控制委员会委员。

2.独立董事俞洁芳：女，汉族，1971年10月出生，中共党员，毕业于浙江大学，金融学专业，硕士研究生，现任浙江大学经济学院副教授。2023年8月15日起任本行第三届董事会独立董事，同时任提名与薪酬委员会主任委员、战略发展与“三农”委员会委员、风险管理委员会委员、审计与关联交易控制委员会委员。

3.独立董事童列春：男，汉族，1968年3月出生，中共党员，毕业于西南财经大学民商法，博士研究生，现任浙江工商大学法学院教授、博士生导师。2023年8月15日起任本行第三届董事会独立董事，同时任审计与关联交易控制委员会主任委员、风险管理委员会委员、消费者权益保护委员会委员。

（二）独立董事出席会议情况

2025年度公司共召开了年度股东会会议1次，审议通过12项议案，董事会会议10次，其中现场会议4次，通讯会议6次，审议通过54项议案。董事会各专门委员会共召开会议38次，审议通过99项议案，其中提名与薪酬委员会会议4

次，消费者权益保护委员会会议4次，战略发展与“三农”委员会会议2次，审计与关联交易控制委员会会议6次，风险管理委员会会议22次。独立董事会议出席情况如下：

实际出席次数/应出席次数							
姓名	股东会	董事会	董事会专门委员会会议				
			提名与薪酬委员会	消费者权益保护委员会	战略发展与“三农”委员会	审计与关联交易控制委员会	风险管理委员会
吴利群	1/1	10/10	4/4	/	/	6/6	/
俞洁芳	1/1	10/10	4/4	/	2/2	6/6	22/22
童列春	1/1	10/10	/	4/4	/	6/6	22/22

（三）独立董事对本行有关事项发表独立意见情况

2025年，独立董事根据本行章程的规定，重点关注了重大关联交易的合法性和公允性、利润分配方案、高级管理人员的聘任和解聘、聘用或解聘会计师事务所等事项，并出具了独立意见书，具体情况如下：

1.2025年1月15日，独立董事吴利群、俞洁芳、童列春对第三届董事会第十五次会议召集、召开程序、表决程序、表决结果等发表独立意见。

2.2025年4月2日，独立董事吴利群、俞洁芳、童列春对第三届董事会第十六次会议提交的2024年度利润分配方案、聘请2025年度年报审计单位、董事及高级管理人员薪酬方案等事项发表独立意见；对本次董事会议召集、召开程序、表决程序、表决结果等发表独立意见。

3.2025年4月25日，独立董事吴利群、俞洁芳、童列春对2024年度股东会提交的董事会2024年度工作和2024年度监事会工作报告，以及对本次股东会议召集、召开程序、表决程序、表决结果等发表独立意见。

4.2025年7月16日，独立董事吴利群、俞洁芳、童列春对第三届董事会第二十次会议召集、召开程序、表决程序、表决结果等发表独立意见。

5.2025年9月25日，独立董事吴利群、俞洁芳、童列春对第三届董事会第二十二次会议提交的聘任首席合规官事项发表独立意见；对本次董事会议召集、召开程序、表决程序、表决结果等发表独立意见。

2025年度，独立董事无提议召开董事会情况发生；无向董事会提请召开临时股东会情况发生；无提议聘用或解聘会计师事务所情况发生；无独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况发生。

（四）总体评价

2025年，本行独立董事严格遵照法律法规及本行章程要求，秉持独立、客观、公正原则，勤勉尽责履行职责，为本行规范运营与高质量发展筑牢重要支撑。各位独立董事积极参与议事流程，对提交审议的各项议案，均审慎核查本行提供的资料，深入了解事项细节，必要时向相关部门及人员质询核实，依托专业素养独立、审慎行使表决权，切实维护全体股东合法权益。同时，独立董事发挥专业优势，结合行业趋势与本行实际，提出建设性意见，助力本行优化管理、增强核心竞争力。此外，独立董事保持与高级管理层、总行部门及其他董事的常态化沟通，持续跟踪本行经营管理、内控体系建设与执行情况，以及董事会决议落实、财务运行、业务发展等关键事项，密切掌握日常经营与治理

状况，及时获取决策所需信息，并在董事会会议中充分发表专业见解，有效提升了董事会决策的科学性与客观性。

综上，2025年独立董事忠实勤勉、履职到位，为提升本行公司治理水平、推动长期稳健发展发挥了积极作用，切实保障了本行、全体股东及利益相关者的合法权益。未来，独立董事将继续坚守独立性原则，持续提升履职能力，为本行发展创造更大价值。

七、外部监事工作情况

（一）外部监事基本情况

外部监事张月飞：女，汉族，1964年11月出生，民建会员，毕业于清华大学五道口金融学院，经济学专业，硕士学历，现任浙江大学经济学院金融学系副教授，2023年8月8日经本行2023年第一次临时股东会选举，担任本行外部监事。

（二）外部监事出席会议及履职情况

2025年度张月飞监事共出席股东会1次，监事会4次，列席董事会4次。2025年4月25日，对2024年度股东会提交的董事会工作报告、监事会工作报告，董事、监事、高级管理人员的履职情况报告、对本次股东会的召集、召开程序、表决程序、表决结果等进行独立客观监督。张月飞监事能认真参加监事会会议、股东会，积极列席董事会，对提交监事会、董事会、股东会审议的议案，能够事先对相关资料进行认真审核、了解具体情况，必要时向本行相关部门及人员进行询问，能够结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，适时提出管理建议，独立自主地履行职责。

八、薪酬管理

（一）薪酬管理架构与决策程序

本行董事会设立提名与薪酬管理委员会。提名与薪酬管理委员会是董事会根据本行章程设立的专门工作机构，本委员会在其职责权限范围内协助董事会拟定董事的选任程序和标准，拟定薪酬方案、绩效考核制度以及激励方案，向董事会提出建议，对董事会负责。

为规范员工考核评价工作，本行成立员工考核评价委员会，委员会在人力资源管理部门下设办公室，负责研究审议员工年度考核评价、员工绩效考核体系的推进等工作。

（二）薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

员工薪酬由固定薪酬、其他薪酬、绩效薪酬和专项薪酬四部分组成。员工的固定薪酬是指行员等级工资。其他薪酬主要是指各类补贴，包括交通补贴、住房公积金、高温补贴、加班补贴等。绩效薪酬主要是指总行及相关业务部室根据各岗位特性设立的绩效薪酬，包括机构绩效薪酬、依据岗位职能设立的岗位业绩绩效薪酬等。专项考核薪酬主要是指总行及相关业务部室根据业务发展需要设立的专项考核配套薪酬，包括劳动竞赛及其他总行确定的专项考核配套薪酬。

2025年度共计发放薪酬17043.55万元。本行职工董事、职工监事按照相关薪酬考核制度考核发放，其中高级管理人员兼任的董事、监事薪酬根据省行相关薪酬考核办法核定的年薪发放。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行薪酬依据“按劳分配、效率优化、兼顾公平”的原则，合理确定员工薪酬分配关系。其中固定薪酬以员工行

员等级为分配依据，按月发放；绩效薪酬根据各项考核办法，将业绩表现、资产质量、合规经营等作为业绩衡量、风险调整的主要标准，实行月度预发、年度结算，并按相关管理办法实行延期支付。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况

本行制定《绩效薪酬延期支付管理办法》，分理处主任及以上管理人员、客户经理、会计主管、业务主管等相关岗位人员绩效薪酬40%采取延期支付方式，延期支付期限为3年，在延期支付时段中遵循等分原则，2025年度对3名员工的延期支付薪酬实行扣减、止付等情况。班子成员薪酬按省行薪酬管理办法进行核定，其绩效薪酬50%采取延期支付方式，延期支付期限为3年，在延期支付时段中遵循等分原则。

（五）董事会、高级管理层和对风险有重要影响岗位上的员工具体薪酬信息

2025年度共计发放薪酬17043.55万元，其中领导人员397.52万元，其他分理处主任及以上管理人员、客户经理、会计主管和业务主管等重要岗位人员为5186.64元。

（六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

2025年，本行制定了全员薪酬考核指导意见。并根据外部环境变化，每年制定部室、支行和相关岗位绩效考核办法，围绕本行工作重点，坚持夯实基础、合规引领、突出主业的考核主方向，建立具有针对性和导向性的绩效考核体系，建立员工收入与本行、部门等绩效考核结果挂钩体系，激发员工活力，持续提升本行经营管理水平与竞争能力。至2025年末，本行各项存贷款总额突破1000亿元，全行资产规模、存贷款规模、市场份额、税收贡献等指标持续稳居县域同业首位，金融服务实体经济水平跃上新台阶。

（七）超过原定薪酬方案的例外情况

本行2025年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

九、关联交易

本行一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律法规及本行制定的业务管理规章制度进行操作。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本行正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，本行关联自然人1089人，关联法人201家。关联自然人中董事14人，监事9人，高级管理人员4人（不含自然人董事与监事），其他关联人1062人；持有或控制本行1%以上股份法人企业7家，其他关联法人企业194家。本行无持有或控制5%以上股份或表决权的股东。

报告期末，本行资本净额为624666.19万元，对全部关联方的授信净额为124047.84万元，占资金净额的19.86%，未超过资本净额的50%；最大一家关联方的授信净额为浙江亿田投资管理有限公司，金额4980.00万元，占资本净额的0.80%，未超过资本净额的10%；最大一家关联方集团的授信净额为嵊州达亿领带服饰有限公司及其关联企业，金额为29099.50万元，占资本净额为4.66%，未超过资本净额的15%。

重大关联交易情况:

2025年度，本行未发生重大关联交易。

十、本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

（一）业务方面：本行业务独立，自主经营，结构完整。

（二）人员方面：本行在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。

（三）资产方面：本行拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及职能部门等机构独立运作。

（五）财务方面：本行设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

十一、公司治理情况的整体评价

根据国家金融监督管理总局绍兴监管分局2024年对本行公司治理监管评级结果，2024年度，本行公司治理监管评估总分72.83分，评估等级C级。

十二、其他

1.本行无控股股东或实际控制人；

2.本行无持股比例在5%以上的股东。

第六节 风险管理、内部控制与内部审计

一、风险管理

报告期内，本行本着理性、审慎的原则，积极适应监管格局的变化，不断健全风险防控体系，完善风险管理制度，做好各类风险防范措施，着力提升风险防控能力。

董事会和高级管理层对风险的监控能力情况：本行董事会承担风险偏好管理的最终责任，审核并批准本行风险偏好，监督高级管理层对本行风险偏好的有效管理与执行，本行高级管理层负责提出并制定风险偏好和限额管理指标设置议案，提交董事会审核批准，采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险，确保本行风险偏好有效执行，为本行风险管理基调打下了良好基础，各项风险均在可控范围内。

风险管理的政策和程序：本行批准设立清晰的风险治理“三道防线”，明确业务部门、风险合规部门、内部审计部门职责，明确董事会、专门委员会、高管层在风险管理中的具体职责，定期召开专门会议，审议、听取各类风险报告。在批准新业务、新产品前，通过严格评估所涉风险，确保风险可知、可控，并通过OA流程、评估报告、自评表等多种形式留痕。

（一）信用风险

2025年末，本行贷款余额4053587.70万元，比年初增加313056.35万元，五级分类不良贷款余额36772.60万元（其中次级类贷款27222.29万元，可疑类贷款2272.04万元，损失类贷款7278.27万元），比年初增加5696.55万元；五级不良率0.91%，比年初上升0.08个百分点；关注类贷款余额79238.46万元，比年初增加36580.15万元，占比1.95%，比年初上升0.81个百分点；逾期贷款余额63520.70万元，比年初增加31169.98万元，逾期贷款率1.57%，比年初上升0.70个百分点，风险基本可控。累计新增不良贷款46129.36万元，累计处置不良贷款40432.81万元，处置不良与新增不良比例为87.65%。逾期60天以上贷款基本反映为不良，资产风险真实反映。

预期信用损失法实施情况：

2025年度，本行延续采用违约概率/违约损失率模型法评估预期信用损失，具体模型已搭建在减值估值系统中。减值估值系统由浙江农村商业联合银行股份有限公司（以下简称“省行”）开发，本行根据实际情况进行参数调整。违约概率/违约损失率（PD/LGD）模型法是指通过对信用风险敞口在多情景下的违约风险暴露、违约概率、违约损失率、存续期等模型参数进行估计并加权平均计算预期信用损失的方法。

预期信用损失（ECL）= 违约风险暴露（EAD）× 经前瞻性调整后的违约概率（PD）× 违约损失率（LGD）

本行根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，需要计提不同期限内的预期信用损失，并区分为如下三个阶段。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具需确认12个月预期信用损失，剩余期限不足12个月时按实际剩余期限计算。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具需确认整个存续期预期信用损失。

阶段三：在报告日存在客观减值证据的金融资产，默认该金融资产已发生违约，需确认整个存续期预期信用损失。

本行信用风险敞口阶段划分坚持实质性风险判断原则，采用自动判断与人工调整相结合的方式，根据对信用主体信用状况和还款能力的分析，判断其信用风险自初始确认后是否显著增加。不将逾期天数作为阶段划分的唯一标准，不用内部评级或风险分类替代阶段划分。目前本行阶段划分判断指标主要包括逾期天数、风险分类和客户风险预警判断等，对逾期超过30天或风险分类关注的信用风险敞口划分至第二阶段，对逾期超过60天或风险分类不良的信用风险

敞口划分至第三阶段；新增违约概率变动的阈值触发规则，将其绝对变动与相对变动的影响补充至阶段划分标准。针对信用状况恶化但尚未逾期的客户，通过客户风险预警判断，将其信用风险敞口划入阶段二或阶段三。

本行根据产品类型将金融工具划分为六大风险分组：零售贷款、对公业务、信用卡业务、同业业务、标准债投资、非标投资，六大分组内的金融工具还根据客户类型、客户所属行业等信用风险特征进一步细化分组。本行根据风险分组的风险特征、数据积累等因素，选择了适配的违约概率/违约损失率模型参数方案。同时，为进一步提升风险分组的合理性，省行结合模型投产验证情况，将对公业务按行业进行优化调整，其他敞口风险分组保持不变。

针对零售贷款、对公、信用卡业务，省行在延续依据逾期的历史分布及迁移情况，构造迁移矩阵模型、计算存续期违约概率曲线的基础上，优化转移矩阵计算逻辑和信用卡数据建模范围；延续采用历史平均法进行违约损失率测算，新增清收期设定和回收折现规则。针对同业业务和标准债投资业务，考虑到自身积累的历史数据无法满足自身迁移矩阵计算，因此省行延续采用较为通用的外部穆迪和联合资信数据。即根据境内债券评级主标尺和穆迪公布的迁徙矩阵的映射关系，构建适用的外部评级存续期违约概率曲线，同时，根据穆迪债券回收率数据构建适用的平均违约损失率。针对非标投资业务，省行一般穿透到底层资产，根据底层资产类型，匹配相应存续期违约概率曲线和违约损失率。省行每年更新违约概率曲线和违约损失率数据，以确保减值模型基础参数的合理性、时效性。

本行在计算预期信用损失时进行前瞻性调整，充分评估未来宏观经济的变化对预期信用损失的影响，将预期信用损失评估模型基础参数调整为经前瞻性调整后的参数反映，并定期对前瞻性信息进行更新，确保及时反映前瞻性信息对预期信用损失的影响。同时，为进一步提升模型的前瞻预测能力，省行结合模型投产验证情况，将前瞻性调整的参数范围由违约概率（PD）拓展至违约概率（PD）和违约损失率（LGD），并选用合适的前瞻性调整模型。违约概率（PD）延续采用Merton模型，违约损失率（LGD）新增采用Wilson模型，并在前瞻性调整模型内相应设置了乐观、基准、悲观三种基础情景。

违约概率（PD）采用的Merton模型公式如下：

$$PD_{forward} = N\left(\frac{N^{-1}(PD) \quad Z_{forward}\sqrt{R}}{\sqrt{1 \quad R}}\right)$$

其中，N为正态分布函数，N^(-1）为正态分布反函数；PD为调整前的边际PD；$PD_{forward}$ 为调整后的边际PD；R为系统性风险因子。$Z_{forward}$ 为基于未来宏观经济预测指标的Z因子，即前瞻性信息指标。

违约损失率（LGD）采用的Wilson模型公式如下：

$$\ln\frac{LGD_t}{1-LGD_t} = \alpha + \beta_1 X_{1,t} + \beta_2 X_{2,t} + \cdots + \beta_n X_{n,t}$$

其中，LGDt为调整前的LGD，$\ln\frac{LGD_t}{1-LGD_t}$ 是调整后的LGD；Xi为未来宏观经济预测指标；α、βi、ε为常数项和估计参数等。

省行根据业务性质确定前瞻性信息指标，选取模型整体拟合度更好、业务关联性更强的宏观经济因子作为贷款、同业和投资类业务的前瞻性信息指标。省行每年更新宏观经济预测数据，确保及时反映前瞻性信息对预期信用损失的影响。

本行采用专家判断方法，结合同业实践得到宏观经济多情景指标预测值权重，确定三种情景的权重分别为“乐观”20%、“中性”60%、“悲观”20%。

截至2025年末，根据预期信用损失法的评估结果，基于审慎原则，本行在足额计提损失准备的基础上，进行了管理层增提1.37亿元。各项资产减值损失准备余额29.51亿元，较年初增加1.72亿元，增幅6.20%。其中，贷款损失准备余额27.26亿元，其他资产减值准备余额2.25亿元。贷款拨备覆盖率达741.24%，计提的信用风险损失准备能够有效覆盖预期信用损失。

（二）市场风险

2025年修订了《市场风险管理办法》（嵊农商银〔2025〕92号）等制度，根据部室框架调整，修订相关部室名称及职责，修改管理层职责，新增了市场风险的识别、评估与计量等内容，进一步明确了市场风险管理的职责划分、市场风险的识别、评估与计量、金融资产重分类、控制方法。各相关职能部门按照市场风险管理职责做好市场风险的识别、监测、预警同时，对新产品、新业务中所包含的市场风险及时进行全面的风险评估，风险合规部门审核相应的操作和风险管理流程，及时向董事会和高管层提供市场风险分析报告。

（三）流动性风险

2025年末，本行存款余额达554.33亿元，比年初增加44.46亿元，其中活期存款124.13亿元，占存款总额的22.39%；定期存款430.20亿元，稳定性较高的定期存款占定期存款总额的比例达43.61%。各项贷款余额405.36亿元，较2025年初的各项贷款总额374.05亿元增长31.31亿元，增幅8.37%。2025年存款期限与贷款期限错配情况较为合理，短期内未有明显期限存款未能覆盖贷款的情况，存贷结构造成的流动性风险较低。2025年末，本行存贷比为73.13%；核心负债依存度为71.18%；人民币超额备付率为1.84%；流动性比例为166.23%；流动性缺口率为24.65%；流动性匹配率194.85%；优质流动性资产充足率为1084.94%。从流动性监管指标来看，均高于监管标准。总体来说，本行资金头寸充足，支付能力较强，发生流动性风险的可能性较小。

（四）操作风险

2025年以来，本行按照“规范在前，预防为先”的要求加强对重点业务、关键环节的操作风险防控。以强化合规内审、内控制度、系统建设、合规理念等方面为抓手，全面提升本行操作风险管理能力，有效防范风险事件。一年来，本行组织开展了员工行为合规性“飞行检查”、信贷规范化检查、科技规范化检查、数字金融业务转型检查、内控制度执行审计等相关操作风险排查，在各项内外部检查中共计发现问题1888个，经济处罚1981人次，金额544080元，扣罚合规积分1766分，未发现重大操作风险事件。本行建立了与目前业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理体系，在内部控制制度建立的基础上，实现了业务全覆盖，基本能够保证一线业务人员按照规范进行操作。

（五）声誉风险

2025年度，本行累计受理消费者投诉252起，其中重复投诉57件，剔重后，实际投诉195件，比上年度增加58起；投诉业务类别涉及人民币储蓄类、银行卡类、贷款类等，主要为服务设限、服务态度、办理业务效率等问题。本行风险合规部是消费投诉处理的主管部门，各支行承担消费投诉处理的主体责任，各级分别落实专人负责做好日常消费投诉处理工作，做到消费投诉件的接收、流转、处理、回复过程闭环管理。2025年度受理的消费投诉均能积极处理，全年未发生消费者权益保护相关的负面舆情、重大突发事件及诉讼、仲裁等情况。修订完善了《浙江嵊州农村商业银行股份有限公司消费者权益保护管理办法》制度，完善了消费者投诉处理、纠纷多元化解、金融知识宣传教育等相关内容，进一步提升消费者权益保护工作质效。并将消保审查嵌入审批流程中，对产品和服务的设计开发、业务规则等内容做到消保审查全覆盖，以最大限度保障消费者权益，2025年度共计审核消保事项122条。

（六）洗钱风险

2025年，本行高度重视反洗钱工作，主动承担反洗钱主体责任，完善组织架构和领导体系。全行上下认真贯彻落实反洗钱法律法规，切实履行金融机构反洗钱法律义务，将反洗钱风险纳入全面风险管理范畴。对照《浙江农信反洗钱岗位履职指引》以及本行反洗钱相关制度规定，严格按照人民银行及上级监管部门的要求，组织开展反洗钱评估、检查、培训与宣传等工作，对发现的问题及时整改。确保反洗钱制度规定有效落实，形成高层重视、中层落实、基层执行的反洗钱工作氛围。2025年度共上报大额交易报告744条，处理可疑案例2608例，排除2608例，上报一般可疑交易报告0例。

（七）其他风险

2025年以来，本行按照“科学分析预测，严格落实执行”的要求，积极开展大额风险暴露管控相关工作，较好地完成了监管部门下达的大额贷款风险管控目标任务，截至12月底，大额风险暴露余额为3567643.45万元。本行非同业单一客户风险暴露集中度为11.10%，低于15%法定值，最大单家贷款余额占资本净额的比例为3.06%，低于10%法定值，贷款客户为嵊州蓝焜置业有限公司；非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度为14.45%，低于法定值20%，最大单家集团客户为嵊州市城市建设投资发展集团有限公司。最大单家同业单一客户风险暴露为11.17%，低于法定值25%，大额风险暴露各项指标满足监管要求，控制在年度管控目标内，全面完成了管控目标。

在国别风险、战略风险、法律风险等方面，本行或多或少存在以上各类风险。在防范各类风险过程中，需要各职能部室各司其职，尽早识别、及时发现、稳妥处置，确保不发生系统性风险事件。

二、内部控制

（一）总体目标

本行内部控制总体目标包括：保证国家有关经济金融法律法规及规章、监管规则的贯彻执行和有效落实；督促全行工作人员有效履职，保证本行发展战略和经营目标的实现；保证本行建立并持续完善有效的风险管理、内控合规和公司治理架构；保证本行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

（二）具体措施

一是加大制度建设力度。通过建立健全内部控制制度体系，对本行各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度，并定期进行评估，做好制度保障。

二是合理制定年度及中长期发展战略和经营目标。通过制定合理的发展战略和经营目标，使全行员工有奋斗目标，通过扎实地工作，有实现可能性。

三是加强内控检查和内部审计。通过建立内部控制评价质量控制机制，对评价工作实施全流程质量控制，确保内部控制评价客观公正。

四是做好内部控制考评。通过建立科学的绩效考评体系、合理设定内部控制考评标准，对考评对象在特定期间的内部控制管理活动进行评价，并根据考评结果改进内部控制管理。

五是建立良好的内部控制文化。通过培育良好的企业内控文化，引导员工树立合规意识、风险意识，提高员工的职业道德水准，规范员工行为。

三、内部审计

本行设立了内部审计机构—审计部，审计部在本行党委、董事会、审计与关联交易控制委员会的领导下开展内部审计工作，向其负责并报告工作，本行党委书记、董事长是内部审计工作的第一责任人。本行董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，并为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障。审计部负责对本行业务经营、风险管理、内控合规、公司治理和重要岗位人员履行经济责任情况等实施审计监督、评价、建议和督促审计整改，对审计发现的问题和内部控制缺陷向董事会、监事会及高级管理层报告，充分发挥内部审计“最后一道防线”的作用。

报告期内，本行按照浙江农商联合银行甬绍舟审计中心“审计质效提升”三年行动计划（2024—2026年）目标，推进审计工作建设，切实发挥审计监督的独特作用，有效实现以高质量审计服务保障本行高质量发展。

（一）内审质量管控进一步提升。一是强化审前数据分析。在审计项目实施前，开展审前调查分析，明确该项目的审计重点；利用智能审计等系统，导出要审计的数据进行精准性研判，进一步细化审计实施方案、审计任务清单和可疑数据核查清单，做到审前调查充分有效，为现场审计提供精准方向。2025年度，本行实施并完成一码通业务管理等35个审计项目，其中在29个审计项目前，能利用智能审计、大信贷平台等系统进行数据分析，加大非现场审计和大数据审计力度，强化审前数据分析，为审时做好针对性、精准性审计打好基础。审计前开展数据分析项目占比达82.86%，比上年度提升32.86百分点。二是强化审计质量管控。年度内，本行采用集中学习的方式多次深入学习内部审计操作规程与审计工作规定等制度，进一步规范审计工作底稿、审计取证单撰写，通过审计组长监督复核机制确保审计内容、范围到位，审计事实清楚、依据准确等要求，同时加强与被审计单位与被审计人员的沟通对接，实现审计问题与定性恰当。三是强化审后报告质量。年度内，本行参照甬绍舟审计中心出具的审计报告格式，深入学习《审计文书类型及行文规范要求》，并把审计报告质量纳入审计部及内审人员的年度考核中，进一步提升本行审计报告的质量。对审计档案由审计项目主审在规定期限内对档案进行梳理，参照审计项目评优评先整理标准，收集、整理审计档案，整理完毕装订成册后暂保管在审计部，在次年年初统一移交办公室进行保管。

（二）审计监督成效进一步提升。一是重视问题的审计揭示。根据绍兴监管分局上年度对本行的风险管理与内控有效性现场检查后指出的问题与整改要求，本行紧盯“关键事”与“关键人”，开展零售金融部履职情况、一码通业务管理等35个审计项目（其中重要岗位人员经责审计15个），累计发现问题295个，出具风险提示10个，出具审计工作联系单8份，推动新增或修订完善相关文件制度6个，废除老文件制度1个，对涉及问题的相关责任人追究227人次。年中根据绍兴监管分局的工作布置，利用甬绍舟审计中心提供的可疑数据、探索自建“同一天同一机构员工现存与客户贷款取现疑似关联”等模型，深度挖掘员工与客户非正常资金往来、柜面他人代客付息等方面的问题。对发现的问题及时联动相关职能部室进行深入取证与核查，并对核实后涉及问题的12位相关职责人进行了严肃处理。二是加强审计成果提炼。根据本行《监督检查联动实施意见》，由审计部牵头按季组织召开相关行领导、部室负责人参加的监督联席会议，对上季度审计（检查）发现的问题与整改情况进行交流沟通，并确定下季度的推进措施与监督目标，切实落实整改内外部各类检查（审计）发现的问题，破解“屡查屡犯”难题。对年度审计中发现的典型性、普遍性问题，本行通过审计通报、部室联系单、风险提示单等形式加强审计成果的转化。三是狠抓审计问题整改。通过完善本行绩效薪酬中对审计问题整改率考核内容、继续落实审计人员按季对前期内外部审计反映的问题进行整改落实跟踪督促，并在年中组织开展审计问题“挂销号”知识线上培训，在12月份开展内部审计问题整改落实情况跟踪审计，通过上述措施进一步提升审计问题整改实效。

第七节 负债质量管理体系及负债质量状况

一、负债质量状况

截至2025年12月31日，本行负债总计6383522.50万元，比年初增加291158.17万元，增幅4.78%。吸收存款余额5689192.79万元，比年初增加423573.32万元，增幅8.04%；向中央银行借款年末余额215102.95万元，比年初增加120052.84万元，增幅126.30%；拆入资金余额50028.63万元，比年初减少20014.79万元，降幅28.57%；卖出回购金融资产款余额259426.79万元，比年初减少210091.79万元，降幅44.75%；应付职工薪酬年末余额14087.70万元，比年初增加2557.37万元，增幅22.18%；应交税费年末余额14674.40万元，比年初减少7108.98万元，降幅32.63%；预计负债年末余额1615.21万元，比年初增加1344.37万元，增幅496.38%；应付债券余额130537.52万元，比年初增加51.52万元，增幅0.04%；其他负债年末余额1891.18万元，比年初增加665.44万元，增幅54.29%。

一、负债质量管理体系

2025年度，本行董事会、监事会、高级管理层严格遵循独立运作、有效制衡、协调运转的原则，建立了与本行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，决策、执行和监督机制运行有效。负债质量管理组织架构健全，董事会承担负债质量管理的最终责任，监事会履行监督职责，高级管理层负责具体管理工作，各相关部室及支行根据职责分工落实各项管理要求，职责边界清晰。

（一）负债来源的稳定性

本行高度重视负债来源的稳定性，通过制定负债质量管理、大额存单、同业存放等管理办法，建立健全流动性风险应急处置机制，确保负债规模和结构变动的可测、可控。同时，依托存款变动短信通知、移动驾驶舱、日监测报表等工具，对负债变动情况实施常态化监测。报告期内，本行核心负债依存度等各项指标均符合监管要求，无因负债大幅异常变动引发风险而受到处罚的情况。

（二）负债结构的多样性

本行持续拓展负债来源渠道，在夯实存款业务的基础上，积极发展同业存单发行、卖出回购、支农支小再贷款等多元化融资方式，交易对手涵盖国有大行及系统内机构，融资渠道较为丰富。同时，建立期限、金额、产品等多维度的负债结构管理体系，防止过度集中引发风险。报告期末，本行最大十户存款比例、最大单户存款比例等指标整体保持在合理区间。

（三）负债与资产匹配的合理性

本行通过多种方式提升负债与资产在期限、币种、利率、汇率等方面的匹配程度，采用适当的指标和内部限额评估负债与资产的错配风险。一是严控流动性风险。截至报告期末，本行流动性比例166.23%，优质流动性资产充足率1084.94%，流动性匹配率194.85%，流动性缺口率24.65%，本行流动性仍比较充裕，风险在可控范围内。二是防范资产负债期限错配。本行在资金业务投资上坚持安全性、流动性、效益性三性原则，以安全性优先。目前本行资金业务除债券类投资外，其他产品投资周期全部在一年内；债券投资以国债、地方政府债、政策性银行债等高流动性的债券为主，为本行应对流动性应急需求提供了可靠保障。

（四）负债获取的主动性

本行根据业务发展需要，持续提升主动负债能力。通过制定同业存单发行计划、申请支农支小再贷款、参与财政项目招投标等方式拓宽负债来源；同时积极争取同业授信，利用持有债券开展质押式回购等融资操作，确保在市场出现不利变动时具备以合理价格获取资金的能力。

（五）负债成本的适当性

本行建立了科学的内外部资金定价机制，通过使用省行统一构建的FTP内部资金转移定价系统、制定资产负债定价管理办法等，合理管控负债成本。同时，参考市场相关价格变化，及时监测和预警负债成本变动，防止因成本不合理导致过度开展高风险资产业务。报告期内，本行存款付息率同比下降35BP，成本管控取得积极成效。

（六）负债项目的真实性

本行的负债交易、负债会计核算、负债统计等基于真实的债权债务关系，符合法律法规和有关监管规定。不存在通过虚构交易、对做交易以及乱用、错用会计科目或业务不入账等方式调增或调减负债的情况。各项负债的统计数据真实、准确、完整，并与同一业务的会计数据映射一致。

第八节 社会责任报告

2025年，嵊州农商银行在浙江农商联合银行及嵊州市委、市政府的坚强领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神，紧紧围绕“盯短板、优结构、提管理，保量高质推进可持续发展”工作主线，承压奋进、实干争先，各项工作取得新成效，高质量发展态势持续巩固，有力践行了地方金融主力军的责任担当，为区域经济社会发展贡献了积极力量。现将全年工作情况报告如下：

一、彰显稳健发展之力，在提质增效上实现新突破

一是业务规模持续领跑。截至2025年末，全行资产总额达到691.66亿元，较年初增加30.57亿元，增速4.62%；各项存款余额560.41亿元（人行口径），较年初增加44.56亿元，增速8.64%；各项贷款余额431.36亿元（人行口径），较年初增加32.36亿元，增速8.11%，存贷款市场份额持续位居全市首位，规模优势进一步巩固。

二是业务结构显著优化。年末低成本存款占比达41.26%，较年初提升15.80个百分点。信贷投放精准聚焦，普惠型小微企业贷款余额159.19亿元，增速高于各项贷款1.94个百分点；绿色金融贷款余额15.28亿元，较年初增长21.16%；科技型企业贷款余额43.37亿元，较年初增长13.21%，服务实体经济的结构更优、方向更明。

三是资产质量保持平稳。坚持审慎经营，年末五级不良贷款余额3.68亿元，不良率0.91%，连续多年保持低位运行。风险抵御能力持续增强，拨备覆盖率达741.24%，拨贷比6.72%，均居全省农商银行系统前列。全年清收处置不良资产4.04亿元，资产质量根基更加牢固。

四是盈利基础更为坚实。全年实现拨备前利润10.68亿元，同比增长3.74%；实现净利润5.58亿元，同比增长23.55%。资产利润率与净资产收益率同比分别提升0.11个和1.27个百分点，经营效益在复杂环境中保持稳健增长。全年缴纳各项税费1.89亿元，实现了效益提升与贡献增强的良性互动。

二、提升普惠服务之效，在深耕本土上展现新作为

一是精准灌溉民营小微。深入开展“民营经济金融服务月”“助力高水平对外开放”等专项活动，创新优化“知汇贷”、无还本续贷等产品与服务模式，全年新增小微企业首贷户335户，年末无还本续贷余额38.49亿元，切实降低融资成本，提升服务可得性。

二是全力赋能乡村振兴。扎实推进《助力乡村全面振兴五年行动计划》，推广“浙里兴农”系列信贷产品，强化对乡村带头人、新农人等主体的金融支持。年末普惠领域贷款余额197.37亿元，占比45.76%。助力青田农商银行成功发行二级资本债3000万元，深化新时代山海协作。

三是扎实助力共同富裕。开展金融支持“共富工坊”提能升级行动，年末“共富工坊”贷款余额53921.42万元，较年初新增3278.82万元。创新推广财金助力“共富”系列贷款，全年走访扩中家庭1.9万余户，发放共富贷款9400余万元。

三、延伸民生服务之链，在金融为民上传递新温度

一是政银协同，推动政务服务“就近办”。在16家支行设立“政银服务专区”，整合83项高频政务服务，累计办理各类政务业务8.5万余笔，有效延伸政务服务半径，助力打造“15分钟政务服务圈”。建成12家“嵊情驿站”，助力快递员、外卖骑手等新就业群体在15分钟路程半径享受到休息、饮水、充电等多元服务。

二是精准帮扶，关爱重点群体“零距离”。全链条落地民政局“爱心卡”项目，全程主导基金设立、机具招投标及运营服务采购，累计发放“爱心卡”13.56万张，提供上门服务超17500人次，成功将基础金融服务延伸至特定民生领域。

三是践行责任，放大民生金融“幸福圈”。开展“传递爱心温暖同行”冬衣捐赠、“慈善一日捐”等活动，借助“志愿浙江”平台开展志愿活动80余场，全年向医疗保障、养老服务等领域捐赠283万元。持续开展“金融大讲堂”等宣教活动147场，惠及消费者超8000人次，在履行社会责任中树立良好形象、传递正能量。

四、激发创新转型之能，在智慧赋能上培育新动能

一是运营模式向“智”升级。加快智能机具布放与网点转型，年末智能柜员机达81台，其中现金智柜51台，网点覆盖率达80%；智能柜员机分流率提升至58.74%，增幅居绍兴农商银行系统第1、全省第2。集中作业覆盖率提升至99.5%，运营效率显著提高。

二是客户服务向“数”融合。成功上线“越美农商”客户权益平台，以“剡豆”积分整合本地14家商户资源，打造“越美星期四”等特色活动，平台活跃用户达3846户，初步构建分层权益体系。拓展远程银行服务场景，提升业务办理便捷度。

三是管理工具向“精”演进。深化FTP定价管理应用，建立动态调整机制，存款付息率较年初下降35BP，降幅全省领先。优化资产负债结构，压降低效资产占比3.98个百分点。成本收入比同比下降0.06个百分点，精细化管理与降本增效成果持续显现。

四是数字化改革向“深”推进。上线社保卡信息抓取、人社平台信息抓取等多项RPA机器人应用项目，探索问答智能体建设及试运行，完成新中心机房建设及搬迁，为全行精细化运营提供稳定、高效、安全的科技支撑。

五、把稳党建引领之舵，在强根铸魂上谱写新篇章

一是党的领导持续夯实。开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，一体推进“学、查、改、促”。开展“一书记一项目、一党员一风采”活动，实施“农商先锋”行动，优化银村、银企合作，合作单位达447家，开展活动270余场。固化“1+20+N”框架体系，完成第二轮“一支部一特色”创建与首轮验收，进一步深化党建品牌体系化建设。

二是队伍活力持续迸发。开展人才盘点，对146名后备人才开展多维测评与盘点，形成人才地图与动态储备库，促进人岗相适、结构持续优化。畅通公开竞聘通道，全年选拔干部及后备26人次。加大干部跨条线、跨岗位交流力度，实施中层干部交流15人次。优化队伍结构，中层干部平均年龄保持合理梯度，柜员占比保持在20.53%，营销人员占比提升至33.75%，队伍结构更趋合理、更具活力。

三是清廉金融持续推进。深入推进“清廉农商”建设，创新廉洁教育形式载体，举办“员工话清廉”等主题活动，全年警示教育覆盖员工超 400人次。做细客户廉洁回访机制，对187名客户经理进行背靠背测评，营造风清气正生态。

展望2026年，嵊州农商银行将继续紧跟浙江农商联合银行及嵊州市委、市政府的战略步伐，坚守服务本土初心，深化转型创新，严密防控风险，矢志不渝地当好乡村振兴主办银行、民营小微伙伴银行、普惠金融主力银行，为嵊州经济社会高质量发展贡献更坚实的金融力量。

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

截至2025年12月31日，报告期内本行不存在作为被告的重大未决诉讼事项。

二、重大资产收购、出售或处置等事项

截至2025年12月31日，报告期内本行无重大资产收购、出售或处置等事项。

三、重大合同及履行情况

截至2025年12月31日，报告期内本行不存在应披露的为其他单位提供债务担保事项。

四、行政处罚

截至2025年12月31日，报告期内本行共收到2份行政处罚。

1.2025年7月1日，因管理不善导致许可证遗失，国家金融监督管理总局绍兴监管分局对本行予以警告并处罚款人民币5000元的行政处罚。（绍金罚决字〔2025〕1号）；

2.2025年9月24日，因员工行为管理不到位、项目贷款管理不审慎等，国家金融监督管理总局绍兴监管分局对本行给予罚款人民币105万元，对相关责任人给予警告的行政处罚。（绍金罚决字〔2025〕6号）

五、增加或减少注册资本、分立合并事项

截至2025年12月31日，本行注册资本为47792.1102万元。

2025年度无注册资本增加或减少事项，无分立合并事项。

六、其他重要事项

报告期内，除上述信息外，本行无其他必要让公众了解的重要信息。

第十节 备查文件目录

一、2025年度审计报告

二、本行章程

（以上请另见文件）

浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届监事会
关于2025年度经营情况、财务状况、经营成果
审查意见

本监事会经审查后认为：浙江嵊州农村商业银行股份有限公司在2025年度经营中贯彻了全面、审慎、有效、独立的内控原则，管理层重视对经营风险的控制，防范各类风险的工作措施基本到位。下属机构、内设部门的设置和运作符合决策、执行、监督相分离的原则，部门、人员的风险管理职责和操作权限较为明确，信息沟通反馈渠道畅通，董事会和经营层能及时获得内部控制状况信息。

浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年度财务报表客观、准确地反映了该行财务状况和经营成果。所披露的信息真实、准确、完整。董事会在业务经营决策过程中符合审慎经营原则，所有重要决策程序合法合规，切合实际，积极有效；经营层能够切实贯彻董事会各项决策，严格按照股东会和董事会决议要求开展工作，运作行为规范，措施得力，成效明显。年度内未发现董事会和高级管理层成员在履行职责时违反法律法规、嵊州农商银行章程和故意损害嵊州农商银行和股东利益的情况。

浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届监事会

监事长：

2026年4月2日

浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会
独立董事关于2025年度信息披露报告
审查意见书

经审查，本人认为浙江嵊州农村商业银行股份有限公司在2025年度经营管理活动中坚持了审慎经营的原则，各项重要经营决策程序符合法人治理规范要求，经营活动合法合规，未发现违反法律法规、嵊州农商银行章程和故意损害股东及相关利益人利益的行为。

年度信息披露报告全面、客观、真实地反映了浙江嵊州农村商业银行股份有限公司2025年度主要业务经营情况、财务状况和经营成果，报告中所披露的信息内容真实、完整、准确。

浙江嵊州农村商业银行股份有限公司第三届董事会

独立董事：

2026年4月2日



越美农商　越来越好

浙江嵊州农村商业银行股份有限公司

嵊州市剡湖街道官河路398号

0575-83181288