

安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司

二〇二五年度报告

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。

2025 年度按中国会计准则编制的财务报告已经浙江同方会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陆梁雄、行长倪建伟、主管会计工作负责人崔丽保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司简介

一、本行注册名称：安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司（下称“本行”）

中文简称：岳西湖商村镇银行

本行英文全称：Anhui Yuexi Hushang Rural Bank

英文简称：Yuexi Hushang Rural Bank

二、本行法定代表人：陆梁雄

三、本行经营范围：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；从事同业拆借；代理发生、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务（借记卡）；代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务；经银行业监督管理机构批准的其它业务。

四、本行注册地址及办公地址：安徽省岳西县天堂镇建设西路 115 号

邮政编码：246600

国际互联网网址：www.hs96358.com

五、本行选定的信息披露方式：

年度报告披露的网站网址：www.hs96358.com

年度报告备置地点：本行综合管理部

信息披露事务联系人：金菲

联系电话：0556-2199478 、0556-2199478（传真）

电子邮箱：yxhscb@126.com

六、聘请的会计师事务所名称及住所

名称：浙江同方会计师事务所有限公司

会计师事务所办公地址：浙江省杭州市西湖区马塍路 36 号火炬高新科技园 3 号楼 10 楼

邮政编码：310005

七、其他有关信息

首次注册登记日期：2013 年 6 月 27 日

首次登记地点：安庆市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：913408000723620519

金融许可证号码：S0046H334080001

第二章 经营概况

一、本报告期主要财务数据

单位：人民币 万元、%

项目	2025 年度	2024 年度	比上年度增加	增幅
营业利润	36.85	35.26	1.59	4.51
利润总额	9.88	35.39	-25.51	-72.08
净利润	4.69	30.20	-25.51	-84.47

二、截止报告期末前三年主要财务数据

单位：人民币 万元、%

项目	2025 年度	比上年	2024 年度	2023 年度
总资产	36129.25	1181.60	34947.65	31563.94
存款余额	27625.69	1256.00	26369.69	23026.54
贷款余额	20115.64	50.30	20065.34	19802.98
所有者权益	7391.29	17.84	7373.45	7343.25
每股净资产(元)	1.23	0.00	1.23	1.22
营业收入	1066.46	31.93	1034.53	1152.27
利润总额	9.88	-25.51	35.39	98.93
净利润	4.69	-25.51	30.20	73.45

注：营业收入指营业净收入，已扣除利息支出和手续费及佣金支出。

三、截止报告期末前三年补充财务数据

项目	标准值	2025 年度	2024 年度	2023 年度
资本充足率 (%)	≥ 10.5	41.67	41.71	37.20
杠杆率 (%)	≥ 4	20.42	21.10	23.26
流动性比率 (%)	≥ 25	232.40	280.58	192.86
存贷款比例 (%)	≤ 75	72.81	76.09	86.00
不良贷款比例 (%)	≤ 5	1.65	1.72	1.75
单一客户贷款集中度 (%)	≤ 15	2.36	2.35	2.38
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤ 50	9.20	9.86	10.55
拨备覆盖率 (%)	≥ 150	170.11	186.49	235.70
贷款拨备率 (%)	≥ 2.5	2.80	3.22	4.13
资产利润率 (%)	≥ 0.6	0.01	0.09	0.26
成本收入比 (%)	≤ 40	95.08	95.10	91.13
净上存主发起行资金比例 (%)	≤ 30	0.00	0.00	0.00

注：1、以上指标均按照银监会标准及审计报告数据计算。2、不良贷款率指标系按贷款风险五级分类口径计算。

四、贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项 目	单项计提	组合计提	合计
期初余额	0.00	645.22	645.22
本期计提	0.00	-0.40	-0.40
一般风险准备转入	0.00	0.00	0.00
本期转出 [注 1]	0.00	0.00	0.00
本期核销 [注 2]	0.00	140.93	140.93
本期转回	0.00	59.19	59.19
--收回原转销贷款和垫款导致的转回	0.00	52.47	52.47
--贷款和垫款因折现价值上升导致转回	0.00	0.00	0.00
--其他因素导致的转回	0.00	6.72	6.72
期末余额	0.00	563.08	563.08

注：①本期转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备。

②本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

五、资本的构成及其变化情况

单位：人民币 万元、%

资本	2025 年末	2024 年末
核心一级资本	7378.14	7373.45
核心一级资本净额	7378.14	7373.45
资本净额	7617.58	7672.69
加权风险资产	18282.17	18394.96
资本充足率	41.67	41.71
一级资本充足率	40.36	40.08
核心一级资本充足率	40.36	40.08

六、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币 万元

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	6000.00	0.00	0.00	6000.00
资本公积	0.00	0.00	0.00	0.00
盈余公积	164.48	3.02	0.00	167.50
一般准备	452.80	25.00	0.00	477.80
未分配利润	756.17	17.84	28.02	745.99
所有者权益合计	7373.45	45.86	28.02	7391.29

第三章 财务报告

一、审计报告

本行 2025 年度财务会计报表经浙江同方会计师事务所有限公司审计，并出具了《2025 年度审计报告》（浙同方会审〔2026〕174 号）；在所有重大方面公允地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量，没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见。

二、会计报表

（一）资产负债表

2025 年度

单位：元

资产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	38616422.71	33683701.46	向中央银行借款	-	-
存放联行款项	74594.91	39008.63	联行存放款项	-	-
存放同业款项	122602486.21	116127648.53	同业及其他金融机构	-	-
贵金属	-	-	拆入资金	-	-
拆出资金	-	-	交易性金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
买入返售金融资产	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
其他应收款	199551.58	167518.72	吸收存款	286296438.11	273414702.44
持有待售资产	-	-	应付职工薪酬	-	425981.91
发放贷款和垫款	195876799.76	194615647.04	应交税费	12460.66	22937.02
金融投资：	-	-	其他应付款	39759.96	78246.99
交易性金融资产	-	-	持有待售负债	-	-
债权投资	-	-	租赁负债	1030968.15	1800141.54
其他债权投资	-	-	预计负债	-	-
其他权益工具投资	-	-	应付债券	-	-
长期股权投资	-	-	其中：优先股	-	-
投资性房地产	-	-	永续债	-	-
固定资产	135541.37	144005.01	递延所得税负债	-	-
在建工程	-	-	其他负债	-	-
使用权资产	1839367.03	2622866.11	负债合计	287379626.88	275742009.90
无形资产	-	-	所有者权益：		
长期待摊费用	-	-	实收资本(或股本)	60000000.00	60000000.00
抵债资产	-	114630.86	其他权益工具	-	-
递延所得税资产	1886147.18	1938033.05	其中：优先股	-	-
其他资产	61546.43	23409.80	永续债	-	-
			资本公积	-	-
			减：库存股	-	-
			其他综合收益	-	-
			盈余公积	1674978.28	1644781.65
			一般风险准备	4777977.31	4527977.31
			未分配利润	7459874.71	7561700.35
			所有者权益合计	73912830.30	73734459.31
资产总计	361292457.18	349476469.21	负债和所有者权益合计	361292457.18	349476469.21

(二) 利润表

2025 年度

单位 :元

项 目	本期数	上年数
一、营业收入	10664616.32	10345308.75
利息净收入	10668995.64	10369214.36
利息收入	19670032.55	17300364.38
利息支出	9001036.91	6931150.02
手续费净收入	-37792.92	-52281.23
手续费及佣金收入	34754.06	30215.00
手续费及佣金支出	72546.98	82496.23
投资收益(损失以“-”号填列)	-	-
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
其他收益	33396.91	28371.54
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
其他业务收入	16.69	4.08
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-	-
二、营业支出	10296099.15	9992662.42
税金及附加	21918.39	23978.35
业务及管理费	10139384.39	9838143.64
信用减值损失	165.51	130540.43
其他资产减值损失	134630.86	-
其他业务成本	-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	368517.17	352646.33
加:营业外收入	30281.47	45190.00
减:营业外支出	300019.78	43951.38
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	98778.86	353884.95
减:所得税费用	51885.87	51918.68
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	46892.99	301966.27
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	46892.99	301966.27
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
.....	-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)	46892.99	301966.27
八、每股收益:	-	-
(一)基本每股收益	-	-
(二)稀释每股收益	-	-

(三) 现金流量表

2025 年度

单位：元

项 目	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	12560050.62	33431459.87
向中央银行借款净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	19661228.44	17591722.48
收到其他与经营活动有关的现金	251213.47	75956.82
经营活动现金流入小计	32472492.53	51099139.17
客户贷款及垫款净增加额	1387637.09	4421966.23
存放中央银行和同业款项净增加额	-99522.25	1495206.39
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	8674590.23	5091530.71
支付给职工以及为职工支付的现金	8031210.46	8102229.17
支付的各项税费	40472.74	33873.28
支付其他与经营活动有关的现金	2074086.01	1958690.29
经营活动现金流出小计	20108474.28	21103496.07
经营活动产生的现金流量净额	12364018.25	29995643.10
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	-	-
取得投资收益收到的现金	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	-	-
投资支付的现金	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27970.00	16840.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	27970.00	16840.00
投资活动产生的现金流量净额	-27970.00	-16840.00
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	846482.00	1542832.00
筹资活动现金流出小计	846482.00	1542832.00

筹资活动产生的现金流量净额	-846482.00	-1542832.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	11489566.25	28435971.10
加：期初现金及现金等价物余额	136614854.44	108178883.34
六、期末现金及现金等价物余额	148104420.69	136614854.44

(四) 所有者权益变动表

2025 年度

单位：元

项 目	2025 年度								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	60,000,000.00	-	-	-	-	1,644,781.65	4,527,977.31	7,561,700.35	73,734,459.31
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	131,478.00	131,478.00
二、本期期初余额	60,000,000.00	-	-	-	-	1,644,781.65	4,527,977.31	7,693,178.35	73,865,937.31
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	30,196.63	250,000.00	-233,303.64	46,892.99
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	46,892.99	46,892.99
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有至投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	30,196.63	250,000.00	-280,196.63	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	30,196.63	-	-30,196.63	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	250,000.00	-250,000.00	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	60,000,000.00	-	-	-	-	1,674,978.28	4,777,977.31	7,459,874.71	73,912,830.30

项 目	2024 年度								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	60,000,000.00	-	-	-	-	1,571,333.65	4,527,977.31	7,333,182.08	73,432,493.04
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	60,000,000.00	-	-	-	-	1,571,333.65	4,527,977.31	7,333,182.08	73,432,493.04
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	73,448.00	-	228,518.27	301,966.27
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	301,966.27	301,966.27
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有至投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	73,448.00	-	-73,448.00	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	73,448.00	-	-73,448.00	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. 资本公积转增资本		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	60,000,000.00	-	-	-	-	1,644,781.65	4,527,977.31	7,561,700.35	73,734,459.31

三、主要会计政策、会计估计和会计差错

(一) 会计政策变更

本报告期重大会计政策未变更。

(二) 会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

(三) 重大前期差错更正事项

本报告期未发现重要的前期会计差错。

第四章 支农支小业务开展情况

一、截止报告期支农支小数据

项目	2025 年度	比上年	2024 年度	2023 年度
农户和小微企业贷款占比 (%)	97	0.68	96.32	96.94
农户贷款占比 (%)	87.15	1.31	85.84	86.9
农户和小微企业贷款户数 (户)	1167	32	1135	1193
贷款户数 (户)	1202	18	1184	1234
户均贷款余额 (万元)	16.74	-0.21	16.95	16.05
单户 500 万元 (含) 以下贷款余额占比 (%)	100	0	100	100

二、主要做法

我行始终以“想您所想，为您所享”的服务理念，自扎根岳西县开业以来持续整合自身优势的同时，不断创新信贷金融产品，积极践行我行在多个方面的社会责任，将产品和服务下沉乡村，致力于打通“农村金融”最后一公里。

1. 聚焦服务实体经济，锚定核心经营方向

我行始终坚守实体经济本源，以“扎根县域、支农支小”为战略定位，持续完善乡镇、社区服务网络，深度契合农业供给侧结构性改革要求，不断加大对“三农”领域与小微企业的信贷投放力度，全面提升普惠金融服务质效。我行信贷资源重点倾斜“三农”与小微企业发展，信贷客户主体以农户、小微企业主、个体工商户为主。截至2025年末，我行涉农贷款余额为18003.42万元，较年初增长361.96万元，涉农贷款增速为2.05%，涉农贷款占各项贷款的89.5%。金融支持普惠型小微企业贷款737户，贷款余额14169.56万元，较年初增长679.07万元，普惠型小微企业贷款增速为5.03%，小微企业贷款占各项贷款的70.44%，切实践行“服务三农、服务小微企业”的经营宗旨，深耕支农支小主业。

2. 深耕农村金融市场，赋能乡村振兴发展

作为新型农村金融机构，我行持续强化服务渠道建设，将支持县域“三农”经济与小微企业发展作为核心服务宗旨，把经营重心全面下沉至广大农村地区，遵循“小额、分散、流动”的信贷原则，将大部分信贷资金用于支持当地小微企业以及农户的生产经营等实体经济中去。根据县域内农村产业发展实际情况，结合国家乡村振兴战略，助力农村种养殖业、农副产品初加工、乡村发展配套基础设施建设、家庭农场、农民专业合作社、龙头企业等新型农业经营主体等特色行业的发展。截至2025年12月末，我行金融支持普惠小微企业种养殖业贷款114户，金额2206.66万元；普惠小微企业农副产品初加工行业贷款73户，金额1637.56万元；普惠小微企业支持乡村发展配套基础设施建设方面的贷款共计105户，金额2271.84万元。金融支持新型农业经营主体贷款45户，贷款余额935.71万元。其中支持农业龙头企业贷款2户贷款余额为82.75万元，支持农民专业合作社贷款30户贷款余额为630.96万元，支持家庭农场贷款13户贷款余额为222万元，为农村经济发展注入金融活水。

3. 创新金融服务模式，适配社会发展需求

我行充分发挥村镇银行机制灵活、决策链短优势，积极探索支农支小服务模式和产品，推行“惠农卡”金融贷款产品。“惠农卡”业务通过手机银行为持卡人（借款人）提供小额贷款放款、使用、还款等服务功能，按照“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用、动态调整”模式进行管理，授信期限长达6年，客户经理上门为客户办理信贷业务，简化操作流程，最快一个小时内办妥贷款发放，最大限度突破营销人员营销行为时空限制，客户无需到银行网点办理贷款手续，在方便客户的同时解放了客户经理工作量。截至2025年12月末，惠农卡授信用户1166户，共17448万元，用信用户758户，共11081万元，用信率为63.51%。

4. 落实营销走访机制，夯实群众拓客基础

2025年我行持续开展拓客营销走访活动，结合客户经理营销走访机制管理办法要求，一方面在月度绩效考核中设置营销走访考核指标，每月走访类型必须包含自主走访和任务走访。另一方面根据管理总部每月下发的贷款走访比对清单下发至各支行分配走访任务。截至2025年末，我行

共营销走访 3616 户贷款客户，以点带面逐步推广，不断扩大业务规模和客户群体，摸排优质竞争客户重点营销，一户一策吸引流失客户归行。同时结合驻村工作，每周走访村委摸排贷款客户线索，实行精准营销。对符合我行利率优惠条件的客户给予利率优惠，增加贷款用信。截至 2025 年末，对 187 户贷款金额 3893 万元的优质客户进行利率优惠，促使信贷增长。

5. 贯彻小微企业融资协调机制，推动明示企业贷款综合融资成本工作

为深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述，全面落实党的二十届全会、中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，支持小微企业发展的决策部署，推动明示企业贷款综合融资成本，促进各项融资费用更加公开透明，引导降低实体经济融资成本。我行积极主动作为，成立“支持小微企业融资协调工作机制专班”和明示企业贷款综合融资成本工作小组，实行一把手亲自抓，明确业务管理部为牵头部门，压实各支行工作责任，确保工作稳妥有序推进。2025 年度我行组建金融服务专员队伍，结合日常营销调动行内资源、宣讲惠企助企政策，深入园区、社区、乡村，自主摸排小微企业融资需求，推荐我行惠农卡、小贷通等信贷产品，贷款流程和要求，指导客户填写贷款明白纸，截至 2025 年末，我行已完成 502 户小微企业客户走访摸排上报工作，签署贷款明白纸 290 户，共同推动千企万户大走访工作。

6. 加大绿色信贷投放，支持绿色产业发展。为贯彻落实国家环境保护、节能减排等宏观调控政策，推动本行绿色贷款业务的发展，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，更好地服务实体经济，本行 2025 年度召开董事会三农和小微企业金融服务委员会，审议通过《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2024 年度绿色金融工作报告及 2025 年绿色金融发展规划》。于 2025 年 4 月 22 日组织开展绿色信贷统计管理方法的培训工作，2025 年 12 月 10 日开展绿色贷款认定标准培训，加大对绿色贷款的投放。本行绿色信贷统计工作实行“统一领导、分级负责”的管理体制，总行是组织领导、协调管理和监督检查全行绿色信贷统计工作的主管部门，分支机构对辖属机构的绿色信贷统计工作和统计数据负责。本行通过发放林下种养殖和林下采集产业贷款支持绿色经济发展，符合《绿色金融支持项目目录》（2025 年版本）中绿色行业为 5.1.11 林下种养殖和林下采集贷款余额 223.5 万元，截至 2025 年末，本行暂无环境、安全等重大风险企业贷款。

7. 落实普惠金融要求，协助构建和谐金融环境

2025 年以来我行在政府和金融监管机构的正确领导下，利用自身物理网点特点结合线上新媒体平台，积极开展金融联合教育宣传活动。宣传主题围绕征信金融知识、防范电信诈骗、反洗钱、反恐怖融资、315 金融消费者权益保护日、金融知识进万家、“个体工商户服务月”活动等各项金融知识宣传活动，通过走访营销、摆摊设点、集中宣讲等方式开展金融知识普及增强群众金融权益保护意识，提升当地群众金融素养，协助构建更加和谐的金融生态环境。

第五章 风险管理状况

一、信用风险管理

（一）董事会、经营管理层信用风险的监控能力

信用风险是指交易对方无法在到期日全额偿还银行借贷资金的风险。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。信用风险是本行面临的最主要的风险。

报告期内，本行董事会和经营管理层进一步加强信用风险管控，提升资产质量。一是从经营理念上建立了以全面资产风险控制为目标的管理机制，并从风险资产管理向资产风险管理转变，强化风险意识、责任意识。二是实行授权授信管理。本行建立信用风险授权管理制度，按规定对承担信用风险的机构、部门和人员实施授权管理，明确资本分配、限额设定与配置、处理信用风险暴露及其他信用风险管理权限。三是实行贷款限额管理。对单一客户、集团客户信用风险实施限额管理，并逐步推行行业和产品等组合维度的限额管理，建立健全包括限额配置方法、管理流程等在内的各层次、各维度的信用风险限额管理体系，各机构、部门和人员原则上应在行业和产品等维度的限额范围内开展业务。四是实行贷款集中审核。本行非自然人贷款及20万元以上自然人贷款需通过贷审会审议通过，其中非自然人贷款及30万元以上自然人贷款需将相关影像资料上传至信贷集中审核系统，由南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）风控审计部对资料的真实性、完整性和规范性进行沟通核实。五是加强大额贷款管理。持续对大额贷款进行监测，按季度形成大额贷款集中度及大额风险暴露监测分析报告。六是建立信贷纠偏机制。本行客户经理通过信贷管理系统录入客户相关信息，若需修改客户信息，客户经理需填写数据维护申请书，经总行盖章后提交到南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）数字科技部，由其对相关数据进行维护，确保客户信息的准确性。七是按照零售银行的市场定位，积极贯彻“小额、流动、分散”的信贷原则，全力打造“村镇银行是农民自己的银行”，让广大客户时刻感受到“想你所想、为你所享”的贴心服务。八是全面实行五级分类。本行将资产划分为信贷资产和非信贷资产，针对不同对象，确定划分依据和标准，确保资产分类能够顺利开展。九是修订贷款管理责任制，本行根据南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）相关指导意见，结合自身实际，不断完善制度体系，其中贷款管理责任制于2014年制定，2015年、2016年、2017年、2018年、2019年、2020年分别加以修订和完善，保障了本行信贷资产的安全性、流动性和效益性，强化了信贷管理人员的责任意识和风险意识。十是建立绩效考核机制。本行业务管理部按岗位分别制定了柜员、客户经理、内勤人员薪酬考核办法，按月考核和修订，充分发挥绩效考核指挥棒的作用。十一是加大风险排查力度。本行立足“早发现、早介入、早预案、早控制、早处置”的原则，按季开展潜在风险排查，摸清家底，提升风险控制能力。十二是加大不良清收处置力度。本行根据季度风险排查结果，按照“一户一策清收、一户多策清收、户户落实清收”原则，及时制定清收化解目标任务，按月考核，加快清收处置力度。十三是加强问责管理。本行按照“实事求是、责权对等、尽职免责、违规必究”原则，严格落实不良资产责任认定和问责机制。十四是加大核销力度。本行根据相关核销政策，在依法合规的前提下，按照“应核尽核”、“能

核尽核”的要求，加大呆账核销力度。十五是加大对已核销贷款的奖励。为进一步加强对本行历年已核销呆账贷款的监管，加大对历年已核销呆账贷款的清收力度，充分调动全体员工清收历年已核销呆账贷款的主动性和积极性，最大限度的挽回损失，特制定了《2025年已核销资产清收专项考核办法》。十六是加强对客户的风险评估和对信贷资料审核。本行在客户风险管理系统和人脸识别系统等系统支持下，信贷监督岗做好信贷资料审查和合同面签。十七是加强贷后管理。风险核查岗负责对高风险预警信息、风险事件进行现场或非现场的风险核查、排查，了解风险真实状况，出具风险核查或排查报告提供决策层参考。

（二）信用风险管理政策和程序

1. 信用风险管理政策

本行产生信用风险的主要是信贷业务。本行信贷业务政策遵循国家法律法规，严格执行国家的产业政策，以安全性、流动性、效益性为经营原则，以小额、流动、分散为信贷原则，准确、高效、安全地运作信贷资金，控制关联交易风险，保护存款人和其他客户的合法权益。

2. 信用风险管理程序

（1）明确贷款对象

本行始终坚持“以市场为导向、以客户为中心、以效益为目标”的经营理念，坚持“立足岳西、服务三农”的市场定位，积极推动普惠金融和精准扶贫政策，全力支持供给侧改革，为三农、小微等实体经济的发展提供更多的新鲜血液。

（2）落实贷款管理责任人

本行根据《贷款管理责任制实施办法》及不良贷款审计结果，明确相关责任人和职能部门责任，其中：风险评价人员、信贷审批委员会、风险管理委员会需承担一定的管理责任（其中用信金额在30万元（含）以内承担3%的责任、30万元以上至100万元（含）以内承担5%的责任、100万元以上至300万元（含）以内承担6%的责任、300万元以上承担8%的责任，原则上负责人或主任不得低于职能部门管理责任的60%，其他成员共同均摊剩余部分）、总行行长具有一票否决权并承担一定的管理责任，除总行相关职能部门、风险评价人员承担责任外，其他部分责任由支行承担，具体承担责任时按贷款金额、审批人分别确定不同的责任比例。

（3）实行风险评价制度

本行建立完善的风险评价机制，总行设立贷款风险评价岗，贷款风险评价岗人员审查客户资信情况和分析融资风险后，出具风险评价报告。风险评价的主要内容为：借款人主体资格及基本情况评价，借款用途的合理性、合法合规性评价，借款人业务交易的风险评价，借款需求合理性评价，借款人财务风险评价和担保评价。

（4）实行授权管理

本行实行审贷分离、分级审批的贷款审批管理制度。对企业贷款，授信业务一律上报总行授信管理委员会审批，用信一律上报总行信贷审批委员会审批，总行信贷审批委员会单一非自然人

客户（含关联方）贷款余额的审批权限为 30 万元（含）以内。对自然人贷款进行分级审批，20 万元（含）以下贷款由支行审批，20 万元以上贷款由信贷审批委员会审批，总行信贷审批委员会单户自然人贷款余额的审批权限为 30 万元（含）以内。

本行对信贷业务实行分级授权的管理制度。董事会对行长室（经营管理层）授权，行长室对业务职能部门、分支机构授权，超过权限的应报有权审批部门审批。

董事会对经营管理层的授权规定：对客户（含关联）综合授信额度（风险敞口）在 30 万元（含）以内的，由授信管理委员会审批；对原有客户（含关联）综合授信额度（风险敞口）在 30 万元（不含）以上至本行注册资本的 5%或 500 万元（含，按孰低原则确定）以内的，按照压降计划执行的，由授信管理委员会审批同意后报风险管理委员会评估确认；调整压降计划的，由授信管理委员会审批同意后，转风险管理委员会评估确认后，报董事会批准；对新增客户（含关联）综合授信额度（风险敞口）在 30 万元（不含）以上至本行注册资本的 5%或 500 万元（含，按孰低原则确定）以内的，由授信管理委员会审批后，转风险管理委员会评估确认后，报董事会审批。

（5）实行信贷实时审核

客户经理调查完成后将所规定资料通过扫描的方式录入本行贷款集中审核系统，由本行信贷实时审计中心按规定程序进行审核。

信贷实时审计中心审核员根据各支行、营业部上报的贷款，重点对贷款凭证要素，借款人、担保人的资格，借款人关联情况，贷款抵质押情况，贷款的合规合法性等进行审核。贷款人发放的贷款必须逐笔报本行信贷实时审计中心审核，不得发放未经审核的贷款，未经审核而发放的贷款以违规贷款处理。若被审核驳回的，半年内不得再次上报。

（6）实行支付审核制度

本行设立专门的贷款发放与支付审核岗位，由贷款发放岗人员负责贷款发放，其他营业岗位无权发放贷款。贷款发放岗人员按规定做好贷款的发放和支付审核工作。

（7）规范贷后管理

本行贷后管理的主要内容包括贷后跟踪检查、预警信息检查、定期检查和不定期检查等。

首次跟踪检查：本行各类贷款发放后 7 个工作日内需对贷款资金流向及使用情况进行首次跟踪检查。

预警信息检查：根据客户风险管理系统 A 类贷后风险预警规则，对符合触发预警规则条件的，实行 T+N 天（N 指系统跑批时间，一般情况 1-3 天，下同）产生风险预警信息，管贷客户经理需在 10 天内完成贷后检查。

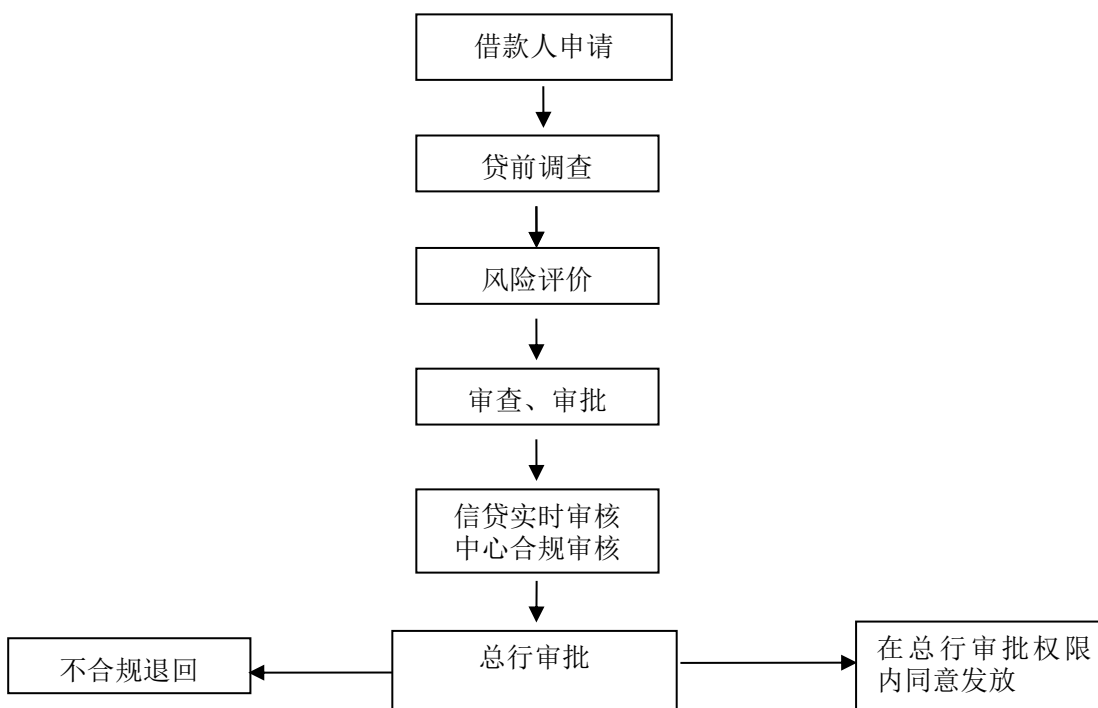
定期检查：按单一客户借款合同额度设置贷后检查频率，并根据客户风险管理系统风险评估参数模型进行贷后风险评估，实行 T+N 天产生定期检查信息，管贷客户经理需在 10 天内完成贷后检查。

不定期检查：管贷客户经理或其他管理人员不定期自主发起贷后检查信息，如对潜在风险贷款、不良贷款需增加检查频率的，或是组织开展专项风险排查等。

不良贷款本息催收，各支行（营业部）要提前 30 天督促客户经理对到期贷款提前进行研究，考察、分析客户还款能力，针对不同情况及时采取措施，落实责任人和时间表。客户经理应在规定时间（短期贷款到期前 15 天、中长期贷款到期前 30 天）内书面发送贷款到期通知书或电话、登门拜访等形式提示借款人按时还款。不按期归还到期贷款本息的，应自逾期 5 日起填报报告书上报风险管理部，并逐户分析，上报清收计划。当年新增的不良贷款每月上门至少催讨一次，其他不良贷款每半年上门至少催讨一次，并由借款人、保证人签章后留回执，在法律诉讼时效内必须取得催收通知书的回执。通过多次催讨，借款人仍无还款意向，或存在资不抵债情况，应及时向支行行长（总经理）报告，并再次告知借款人本行拟采取的措施包括法律诉讼，同时通知保证人履行保证责任。对借款人上门催讨达不到预定效果的，应采取诉讼方式及时中断诉讼时效。对提起诉讼或严重失信的借款人应及时登记信贷“黑名单”系统进行管理。

本行风险管理部负责监督授权授信制度执行情况、信贷业务操作规程执行情况、信贷结构调整情况、信贷审批限制性条款落实情况、信贷档案资料的规范性、完整性、合法性。

信用风险管理组织结构和职责划分



客户经理主要负责贷款申请的受理、贷前调查、贷时审查、贷后检查。支行负责授权范围内贷款的审查、审批。风险评价介入贷前调查过程，并出具独立的风险评价意见，为贷款审批提供

专业的风险控制建议。如风险评价出具保留意见，支行贷审会坚持要求发放的，在贷款上报总行审批同时，风险评价报告同时上报总行风险管理委员会，由总行风险管理委员会进一步进行核实。

本行信贷审核中心负责对非自然人贷款及30万元以上自然人贷款的合规性进行审核。支行拥有20万元的审批权限，20万元以上贷款需报本行信贷审批委员会批准。本行信贷审批委员会主要负责授权范围内贷款的审批，对超过30万元的贷款须报董事会批准。风险管理委员会主要负责信用风险评估以及对信贷审批委员会审批的贷款监督检查。对关联交易事项经信贷审批委员会、风险管理委员会讨论经董事会审计委员会审核报董事会批准。

（三）风险计量、检测

1. 信贷资产质量

（1）信用风险分布情况

按贷款期限分

单位：人民币 万元

项目		短期贷款	中长期贷款
合 计		6998.47	13117.17
其中	正常	6184.15	12845.52
	关注	664.52	90.45
	次级	149.80	32.85
	可疑	0.00	148.35
	损失	0.00	0.00

按贷款担保形式分

单位：人民币 万元

项目		信用贷款	保证贷款	抵押贷款	质押贷款
合 计		4604.84	15480.81	30.00	0.00
其中	正常	4445.85	14583.82	0.00	0.00
	关注	95.33	629.64	30.00	0.00
	次级	0.00	182.65	0.00	0.00
	可疑	63.66	84.69	0.00	0.00
	损失	0.00	0.00	0.00	0.00

按贷款对象分

单位：人民币 万元

项目		零售业务	公司业务
合 计		19595.09	520.55
其中	正常	18881.67	148.00
	关注	522.22	232.75
	次级	42.85	139.80
	可疑	148.35	0.00
	损失	0.00	0.00

（2）贷款五级分类情况

单位：人民币 万元、%

五级分类	期初数	本期增加	本期减少	期末数
	余额			余额
正常	18968.12	31509.98	31448.43	19029.67
关注	751.24	504.84	501.11	754.97
次级	179.80	43.60	40.75	182.65
可疑	166.18	92.12	109.95	148.35
损失	0.00	140.94	140.94	0.00
合计	20065.34	32291.48	32241.18	20115.64

(3) 信贷资产收益率

单位：人民币 万元、%

项 目	2025 年日平均贷款余额	利息收入	收益率
各项贷款	17261.13	1202.33	6.97

(4) 逾期贷款账龄分析

单位：人民币 万元

类 别	2024 - 12 - 31					2025 - 12 - 31				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	合 计
信用贷款	24.99	10.00	2.00	0.00	36.99	37.07	48.93	14.73	0.00	100.73
保证贷款	14.97	116.10	67.98	0.10	199.15	363.32	66.85	52.59	8.09	490.85
抵押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	<u>39.96</u>	<u>126.10</u>	<u>69.98</u>	<u>0.10</u>	<u>236.14</u>	<u>400.39</u>	<u>115.78</u>	<u>67.32</u>	<u>8.09</u>	<u>591.58</u>

2. 贷款行业分布

单位：人民币 万元、%

项 目	期末余额	期初余额
农、林、牧、渔业	5936.73	5662.94
采矿业	30.00	30.00
制造业	1688.76	1653.76
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	95.00	40.00
建筑业	5886.76	6066.16

批发和零售业	3437.54	3805.49
交通运输、仓储和邮政业	1165.30	1105.10
住宿和餐饮业	943.35	941.20
信息传输、软件和信息技术服务业	29.99	0.00
金融业	0.00	0.00
房地产业	0.00	0.00
租赁和商务服务业	323.74	336.91
科学研究和技术服务	25.00	23.50
水利、环境和公共设施管理业	109.00	35.00
居民服务、修理和其他服务业	326.82	237.50
教育	30.00	19.80
卫生和社会工作	0.00	0.00
文化、体育和娱乐业	87.65	97.98
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00
国际组织	0.00	0.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	0.00	10.00
信用卡	0.00	0.00
汽车	0.00	0.00
住房按揭贷款	0.00	0.00
其他	0.00	10.00
买断式转贴现	0.00	0.00
贷款和垫款总额	20115.64	20065.34
应计利息	35.12	42.64
减：贷款损失准备	563.08	645.22
贷款和垫款账面价值	19587.68	19462.76

3. 信用风险集中度情况

本行信贷投放坚持“小额、流动、分散”的信贷原则，授信风险集中度得到有效控制，报告期末，单一集团客户授信集中度为2.36%，最大十户集团客户授信集中度为9.2%。到年末，最大十户授信情况如下：

单位：万元

客户名称	本年年末 授信余额	其中风险 敞口余额	本年年末按担保方式分类的贷款余额			不良贷款
			保证	抵押	质押	
岳西县百大家电有限公司	180.00	180.00	180.00	0.00	0.00	0.00
安庆市翔键服饰织造有限公司	148.00	148.00	148.00	0.00	0.00	0.00
安徽天堂唯高塑业科技有限公司	139.80	139.80	139.80	0.00	0.00	139.80
安徽永康农业科技有限公司	52.75	52.75	22.75	30.00	0.00	0.00

储爱霞	30.00	30.00	30.00	0.00	0.00	0.00
邓修忠	30.00	30.00	30.00	0.00	0.00	0.00
刘同根	30.00	30.00	30.00	0.00	0.00	0.00
汪志宏	30.00	30.00	30.00	0.00	0.00	0.00
汪海峰	30.00	30.00	30.00	0.00	0.00	0.00
吴海林	30.00	30.00	30.00	0.00	0.00	0.00
合 计		700.55	700.55	30.00	0.00	139.80

4. 大额风险暴露情况

至 2025 年末，本行资本净额 7617.58 万元，一级资本净额 7378.14 万元，按以上数据计算，本行无大额风险暴露情况，具体如下：

(1) 单一客户大额风险暴露

其中：非同业单一客户风险暴露最大一家客户为安庆市翔键服饰织造有限公司，该户风险暴露余额为 144.5 万元，占一级资本净额的比例为 1.96%，小于 2.5% 的监管要求；因本行同业资金均为活期，同业单一客户风险暴露为零。

(2) 单一组关联客户大额风险暴露

本行无集团客户和经济依存客户。

(四) 内部控制和全面审计情况

1. 内控制度建设情况

本行在信贷业务管理方面初步形成了基本的内控规范框架制度，这些制度主要包括《授信管理办法》、《信贷管理办法》、《流动资金贷款管理实施细则及其操作规程》、《个人贷款管理实施细则及操作规程》、《关联交易管理实施细则》、《小额农户贷款管理办法》、《小额农户贷款操作规程》、《信用评级管理办法》、《利率浮动定价管理办法》、《信贷实时审核违规扣减绩效薪酬管理办法》、《信贷档案管理办法》、《贷后管理实施细则》、《呆账核销管理办法》、《抵债资产管理办法》、《贷款管理责任制实施细则》、《信贷业务尽职免责实施细则》、《企业征信系统管理实施细则》、《个人征信系统使用管理规定》、《公司类信贷资产风险五级分类实施细则》、《自然人信贷资产风险五级分类实施细则》等，涵盖了信贷业务的授信调查、授信权限的设置、授信审批、统一法人的客户授信、贷前调查、贷时审查、贷后检查，贷款审贷分离、分级审批制度、抵债资产管理、呆帐核销、关联交易控制等各个环节和运营体制，并且能够对相关制度根据实际情况的变化对相应的内容做修改，增加了制度操作性。

2. 全面审计情况

报告期内，本行自行或委托南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）开展了审计（检查）项目 8 个，开展案防风险排查项目 4 个，涉及公司治理、内部控制、风险管理和案

件防控等重要领域，以及存款、信贷、同业等重点业务，对查出的问题，给出审计建议并要求限期整改，对相关责任人进行了经济处理。

二、流动性风险状况

（一）董事会、经营管理层对流动性风险的监控能力

流动性风险指商业银行不能满足存款支取和合理的贷款发放而给银行自身业务所带来的影响。报告期内，本行董事会、经营管理层为加强对流动性风险的防范采取了如下措施：一是积极贯彻“小额、流动、分散”的信贷原则，确保资产的流动性。2025年末，本行短期贷款余额占贷款余额的比例为65.21%。二是大力吸收储蓄存款，确保存款的稳定性。2025年末，储蓄存款余额及占比分别较年初增加了1673.44万元和1.74个百分点。三是留足备付金。2025年末，本行人民币超额备付金率为9.38%。四是合理控制资产负债比例。2025年末，本行资产负债率为79.58%，存贷款比例72.81%。五是制定流动性风险管理办法，建立流动性风险预警机制。六是加强对重点及敏感时刻的流动性风险监测。对春节前、重大灾害事故、货币政策调整时，本行及时进行流动性风险监测，确保现金供应。七是与主发起、湖商系列村镇银行签订流动性风险协议，化解流动性风险。八是加强流动性压力测试。九是开展流动性应急演练，并根据演练结果，修订完善应急预案。

（二）风险管理的政策和程序

1. 管理政策

本行严格遵守《商业银行法》规定的安全性、流动性、效益性的经营原则，在确保资金安全和正常流动的前提下，实现银行的盈利。

2. 管理程序

本行风险管理部是本行流动性风险管理的职能部门，负责对流动性进行系统深入的管理。在管理程序上，本行对流动性风险采用相对集中的管理模式，在确保有效控制总体流动性风险水平的同时，对分支机构、各业务条线流动性水平进行有效识别、计量、监测和控制，并确保遵守各有关流动性风险监管要求。本行制定统一的流动性风险管理政策和限额，各分支机构在统一的政策和限额体系下实施流动性风险管理。

（三）风险计量、监测情况

2025年末，本行流动性比例为232.4%，核心负债比例为60.56%，流动性缺口率为49.65%，流动性匹配率为183.31%，优质流动性资产充足率为158.77%，流动性风险整体可控。

（四）内部控制

本行已制定了《全面风险管理实施细则》、《流动性风险管理办法》、《资金计划管理办法》、《资金业务管理办法》、《清算资金管理办法》等管理制度，同时由风险管理部门加强对流动性风险的监测管理，定期向经营管理层报告。根据监测情况，报告期内，本行流动性风险得到有效控制。

三、市场风险情况

（一）董事会、经营管理层对市场风险的监控能力

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险。为加强对利率风险的防范，本行董事会和经营管理层坚持流动性原则，以减少因贷款周期过长产生的重新定价风险；同时本行按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价。

（二）风险管理的政策和程序

1. 管理政策

利率风险是整个金融市场中最重要风险，本行在贷款利率定价时坚持收益覆盖风险的原则。

2. 管理程序

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。董事会负责审批利率定价战略、政策和程序，确定可以承受的市场风险水平，督促经营管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制利率风险。本行经营管理层负责制定、定期审查和监督执行利率风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况。本行风险管理部负责市场风险管理工作，向董事会和经营管理层报告市场风险情况。

（三）风险计量、监测情况

报告期末，本行核心一级资本净额达 7378.14 万元，足以应付面临的市场风险和操作风险。

（四）内部控制

本行制定了《全面风险管理实施细则》、《市场风险管理政策》、《市场风险管理实施细则》、《市场风险监测管理办法》、《贷款利率定价管理办法》等制度，将利率市场风险控制可在可承受的范围之内。

四、操作风险状况

（一）董事会、经营管理层对操作风险的监控能力

操作风险指由于控制、系统及运营过程的错误或疏忽而可能导致潜在损失的风险。为防范操作风险，本行董事会、经营管理层多管齐下：建立了流动性风险应急预案、人民币银行结算账户管理系统突发事件应急预案、电力故障应急预案、信访维稳应急预案、计算机系统应急方案、安全保卫突发事件应急预案等较为全面的应急预案，2025 年度，本行进行了流动性风险应急演练、声誉风险应急演练、安全保卫应急演练、消防应急演练和信息科技应急演练。

（二）风险管理的政策和程序

（1）管理政策

本行坚持依法合规经营，在风险可控的前提下办理业务。

（2）管理程序

本行董事会承担对操作风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类操作风险。董事会负责确定本行可以承受的操作风险水平，督促经营管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制操作风险。本行经营管理层负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的具体操作规程，及时了解操作风险水平及其管理状况。本行按照一级法人管理的要求，对操作风险管理监督体系逐步进行完善，监督管理职能逐步向总行集中，并从以块状管理为主过渡到条块并重的管理模式，使风险防范能力大大增强。一是明确各分支机构的负责人对本机构经营活动的操作风险负首要责任。二是本行运营管理部门片轮流对临柜业务的合规经营进行现场检查和非现场监督。三是本行设立信贷审核中心和信贷监督岗，对所有贷款是否存在操作风险进行审核。四是本行设立监控中心，对相关操作行为进行不定期监督。

（三）风险计量、检测

本行按照操作风险防范的有效性，将这些操作风险分为可规避的操作风险、可降低的操作风险、可转移的操作风险和必须承担的操作风险四大类。本行目前面临的的操作风险都是内部因素形成的操作风险，都是可以规避、可以降低、可以转移的风险。

（四）内部控制和全面审计情况

（1）内控制度情况

本行按照《商业银行内部控制指引》等内控要求，对原有规章制度进行修订、完善，初步建立了包括基本管理制度、操作规程、专项管理制度三大方面的内控制度体系。目前，本行已制定《内部控制基本规定》、《授权管理办法》、《授信管理办法》、《出纳基本制度》、《会计基本制度》等制度及操作规程，涉及公司治理、内部控制、授权授信管理等，逐步建立了一个比较完善的内控制度体系，内控体系完整、合理、有效。

（2）全面审计情况

报告期内，本行自行或委托南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）开展了审计（检查）项目8个，开展案防风险排查项目4个，涉及公司治理、内部控制、风险管理和案件防控等重要领域，以及存款、信贷、同业等重点业务，对查出的问题，给出审计建议并要求限期整改，对相关责任人进行了经济处理。

五、资本管理状况

（一）董事会、经营管理层对资本管理的监控能力

董事会审议制定了《资本管理办法》，建立了由董事会、监事会、经营管理层和各职能部门组成的资本管理体系，构建了完整健全的资本管理组织架构。董事会承担本行资本管理的首要责任，并就资本管理向股东负责。经营管理层负责根据业务战略和风险偏好组织实施资本管理工作，确保资本与业务发展、风险水平相适应，落实各项监控措施。在各职能部门职责分工中，风险管理部为本行资本管理部门，负责资本管理的具体工作；业务管理部为本行资本筹集部门，负责资

本筹集工作；财会运营部为本行资本运用管理部门，应在明确风险的前提下，保证资本运用的安全和收益，协调业绩考核与资本占用、资本风险和资本收益的相关性；审计部负责对资本管理履职情况进行审计监督。

本行资本管理的目标是：建立健全资本管理机制，使资本能满足规模发展和风险管理需要，符合监管部门的资本管理要求，实现经风险调整后的资本收益最大化。

（二）资本管理的原则和程序

1. 管理原则

本行资本管理的原则是：科学规划、优化配置、高效使用、回报优良。

2. 管理程序

（1）资本充足目标

作为第三档商业银行，核心一级资本充足率应高于 7.5%、资本充足率应高于 8.5%。为防止因意外情况而导致资本充足率低于监管要求，使本行资本充足率维持在一定的缓冲区间，本行在满足最低资本要求的基础上合理设定资本充足率目标。

（2）内部资本评估组成

本行逐步建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，确保资本能够充分抵御其所面临的风险，满足业务发展的需要。通过实施内部资本充足评估，实现以下目标：一是确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告；二是确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应；三是确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

同时本行逐步建立资本充足压力测试制度，通过严格和前瞻性的压力测试，测算不同压力条件下的资本需求和资本可获得性，并制定资本应急预案以满足计划外的资本需求，确保具备充足资本应对不利的市场条件变化。

（3）资本充足率管理

根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令〔2023〕4号）等相关规定，本行在日常确定资本充足率水平时充分考虑了如下因素：一是审慎预估外部宏观经济形势及经营环境的变化，合理评估盈利留存等内生资本的可获得性，充分考虑各类压力情景，制定相应对策。二是确保目标资本水平与业务发展战略、风险偏好、风险管理水平和外部经营环境相适应，兼顾短期和长期资本需求，并考虑各种资本补充来源的长期可持续性。三是综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性，确保资本水平持续满足监管要求。四是审慎估计资产质量、利润增长及资本市场的波动性，充分考虑对资本水平可能产生重大负面影响的因素，包括或有风险暴露，严重且长期的市场衰退，以及突破风险承受能力的其它事件。优先考虑补充核心一级资本，增强内部资本积累能力，完善资本结构，提高资本质量。

（4）资本充足指标情况

2025年末，本行资本净额7617.58万元，风险加权资产18282.17万元，资本充足率41.67%，核心一级资本充足率和一级资本充足率40.36%，杠杆率20.42%，资本充足指标符合监管要求。

第六章 股东及关联交易情况

一、股本变动情况

报告期末，本行股本无变动。

二、股东变动情况

(一) 持股比例5%（含）以上股东及其持股变化情况

序号	股东名称	出资金额(万元)	占出资总额的比例(%)
1	浙江南浔农村商业银行股份有限公司	2400	40
2	安徽天鹅科技实业(集团)有限公司	420	7
3	岳西县开源石油液化气有限公司	420	7
4	浙江红利富实木业有限公司	300	5
5	李东流	300	5

报告期内，本行主要股东无变化。

(二) 持股比例5%以下股东及其持股变动情况

报告期内，本行持股5%以下股东无变化。

(三) 现有股东持股情况（103人）

股东名称	2024年12月31日		2025年12月31日	
	持股金额(万元)	持股比例(%)	持股金额(万元)	持股比例(%)
浙江南浔农村商业银行股份有限公司	2400	40	2400	40
安徽天鹅科技实业(集团)有限公司	420	7	420	7
岳西县开源石油液化气有限公司	420	7	420	7
浙江红利富实木业有限公司	300	5	300	5
李东流	300	5	300	5
汪凌云	295	4.92	295	4.92
倪方荣	280	4.6667	280	4.6667
湖州新家园投资管理有限公司	240	4	240	4
张升平	189	3.15	189	3.15
周东芳	220	3.6667	220	3.6667
安徽瑞林精科股份有限公司	180	3	180	3
岳西县方元家居有限公司	150	2.5	150	2.5
储文生	103.5	1.725	103.5	1.725
李杰	90	1.5	90	1.5

储林芳	67.5	1.125	67.5	1.125
费云云	10	0.1667	10	0.1667
储健	10	0.1667	10	0.1667
潘雨禾	20.5	0.3416	20.5	0.3416
岳西县同兴尼龙橡胶制品有限公司	5	0.08	5	0.08
王思敏	3	0.05	3	0.05
程暑炜	3	0.05	3	0.05
储诚诚	2	0.0333	2	0.0333
刘鑫	2	0.0333	2	0.0333
毕然	3	0.05	3	0.05
曹国强	7.44	0.124	7.44	0.124
沈兴芳	7.5	0.125	7.5	0.125
陈冬	4.44	0.074	4.44	0.074
陈健	3	0.05	3	0.05
陈培洵	2.22	0.037	2.22	0.037
陈香俊	4.44	0.074	4.44	0.074
陈艳	3	0.05	3	0.05
陈煜瑾	3	0.05	3	0.05
陈忠明	0.72	0.012	0.72	0.012
丁伟芳	3	0.05	3	0.05
杜宏杰	5.16	0.086	5.16	0.086
杜钧	6	0.1	6	0.1
方静	3	0.05	3	0.05
沈爱华	9	0.15	9	0.15
沈敏华	3	0.05	3	0.05
沈新祥	3	0.05	3	0.05
顾丽娟	4.44	0.074	4.44	0.074
归建花	1.44	0.024	1.44	0.024
郭樑	10.5	0.175	10.5	0.175
侯闽军	6	0.1	6	0.1
黄惠民	3	0.05	3	0.05
黄其武	1.5	0.025	1.5	0.025
计晓辉	3	0.05	3	0.05
蒋黎明	1.44	0.024	1.44	0.024
劳文祥	7.44	0.124	7.44	0.124
李学瑾	4.44	0.074	4.44	0.074
凌祖香	1.44	0.024	1.44	0.024
柳洪光	4.44	0.074	4.44	0.074
陆军	6	0.1	6	0.1
陆梁雄	1.5	0.025	1.5	0.025

陆荣华	2.94	0.049	2.94	0.049
陆晓岚	3	0.05	3	0.05
陆新风	5.16	0.086	5.16	0.086
麻晓慧	3	0.05	3	0.05
马建平	1.44	0.024	1.44	0.024
马英	2.94	0.049	2.94	0.049
潘剑	3.66	0.061	3.66	0.061
潘璐璐	4.44	0.074	4.44	0.074
潘新伟	3.72	0.062	3.72	0.062
庞亮	1.44	0.024	1.44	0.024
钱祎	7.56	0.126	7.56	0.126
钱玉林	4.44	0.074	4.44	0.074
秦震	3	0.05	3	0.05
沈斌	1.5	0.025	1.5	0.025
沈华丽	3	0.05	3	0.05
褚丽芳	9	0.15	9	0.15
沈杰	0.72	0.012	0.72	0.012
沈明明	1.5	0.025	1.5	0.025
沈萍	4.44	0.074	4.44	0.074
沈卫忠	4.44	0.074	4.44	0.074
沈新奎	0.72	0.012	0.72	0.012
沈颖	4.44	0.074	4.44	0.074
孙苗	3	0.05	3	0.05
田爱林	1.5	0.025	1.5	0.025
王国强	4.44	0.074	4.44	0.074
王凌晨	3	0.05	3	0.05
王伟	13.44	0.224	13.44	0.224
吴海平	0.72	0.012	0.72	0.012
吴丽华	7.44	0.124	7.44	0.124
吴有年	3.72	0.062	3.72	0.062
吴云翔	3	0.05	3	0.05
徐建成	1.44	0.024	1.44	0.024
徐建华	1.44	0.024	1.44	0.024
许斌斌	1.5	0.025	1.5	0.025
杨帆	1.5	0.025	1.5	0.025
杨惠新	3	0.05	3	0.05
杨雄荣	0.72	0.012	0.72	0.012
姚建儿	1.5	0.025	1.5	0.025
俞高瑶	3	0.05	3	0.05
俞婴丽	7.44	0.124	7.44	0.124

黄小莉	3	0.05	3	0.05
张立	4.44	0.074	4.44	0.074
张良	1.5	0.025	1.5	0.025
张毅	3	0.05	3	0.05
张志芬	0.72	0.012	0.72	0.012
周国平	1.44	0.024	1.44	0.024
朱建峰	4.44	0.074	4.44	0.074
朱培良	4.44	0.074	4.44	0.074
朱新林	0.72	0.012	0.72	0.012

三、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

序号	股东名称	控投 股东	实际控 制人	关联方	一致行 动人	最终受益 人	备注
1	浙江南浔农村商业银行股份有限公司	无	无	湖州适溪畜产品加工有限公司、湖州世友门业有限公司、浙江金龙马亚麻科技有限公司等	无	全体股东	
2	安徽天鹅科技实业(集团)有限公司	储荣生	储荣生	汪锦云、储小康、安徽咏鹅家纺股份有限公司、岳西县天鹅电子科技有限公司等	无	储荣生	
3	岳西县开源石油液化气有限公司	徐灿龙	徐灿龙	徐灿章、祝三元	无	徐灿龙	
4	浙江红利富实木业有限公司	沈建萍	沈建萍	周国昌、吕小明	无	沈建萍	
5	李东流	无	李东流	无	无	李东流	
6	张升平	无	张升平	无	无	张升平	董事
7	岳西县方元家居有限公司	方向东	方向东	王时红	无	方向东	法人为本行董事
8	陆梁雄	无	陆梁雄	无	无	陆梁雄	董事长
9	马建平	无	马建平	无	无	马建平	监事长
10	陆荣华	无	陆荣华	无	无	陆荣华	监事
11	储健	无	储健	无	无	储健	高级管理人员
12	王思敏	无	王思敏	无	无	王思敏	高级管理人员

四、关联交易

(一) 与主发起交易情况

报告期内，本行与主发起行无交易发生。

(二) 其他关联交易情况

报告期内，本行无关联交易发生。

五、主要股东质押情况

报告期内，本行主要股东股份无质押情况。

六、主要股东涉及诉讼等异常情况

报告期内，本行主要股东无涉及诉讼等异常情况。

第七章 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

姓名	性别	出生年月	任期	职务	任职单位及职务
陆梁雄	男	1971.05	2025.05-至今	董事长	湖商村镇银行管理总部 风控审计部资深经理
张升平	男	1965.03	2024.04-至今	董事	岳西县创奇电器股份有限公司法定代表人、岳西和创机械有限公司法定代表人
方向东	男	1971.05	2024.04-至今	董事	岳西县方元家居有限公司法定代表人
倪建伟	男	1982.10	2024.04-至今 (董事) 2022.06-至今 (行长)	董事、行长	本行行长
沈建明	男	1970.02	2024.04-至今	董事	湖商村镇银行管理总部 业务发展部高级经理
马建平	男	1977.10	2025.05-至今	监事长	湖商村镇银行管理总部 数字科技部总经理
陆荣华	男	1971.06	2024.04-至今	监事	湖商村镇银行管理总部 综合管理部高级经理
储柳霞	女	1990.06	2024.04 至今	职工监事	本行风险管理部行员
储健	男	1990.08	2022.06 至今	行长助理	本行行长助理

上述董事、非职工监事由本行 2024 年度股东大会、2025 年度股东大会选举产生，职工监事由本行职工大会选举产生。本行经营管理层经董事会授权委托南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）进行考核计付薪酬，年度薪酬总额 96.25 万元（其中延付薪酬 31.28 万元）；

职工监事按一般职工考核。其他董事、监事均不在本行领取报酬。

二、员工基本情况

（一）人数及其变化情况

2025年末、2024年末、2023年末，本行在编员工人数分别为42人、42人、44人。

（二）员工构成情况

人员结构	人数	占总数百分比（%）
管理人员	9	21.43
客户经理	14	33.33
临柜员工	13	30.95
科员	6	14.29
合计	42	100

（三）员工学历构成情况

受教育程度	人数	占总数百分比（%）
研究生及以上（含在读）	1	2.38
大学本科	32	76.19
大学专科	9	21.43
大学专科以下	0	0
合计	42	100

第八章 公司治理整体情况、职能部门与分支机构设置情况

一、公司治理整体情况

2025年本行“三会一层”组织架构健全、运作规范，将会议资料及会议通知及时发送至股东、董事、监事，确保参会人员有充裕时间审阅材料。“三会”审议和表决严格按照公司法的规定程序进行，确保“三会”合法有效。“三会”能够按照各自职能履行职责，年内召开的三会会议记录完整齐全，签字手续履行完整、规范。董事会各专门委员会运作规范，均能够按照议事规则开展工作。同时，将党建融入公司治理，党支部会研究作为前置程序。

二、职能部门设置情况

报告期末，本行内设综合管理部、财会运营部、业务管理部、风险管理部、党群工作部、纪检办公室等6个职能部门，经营管理层下设风险管理委员会、授信管理委员会、信贷审批委员会、财务管理委员会，设立了信贷审核中心、事后监督中心和监控中心。

三、分支机构设置情况

报告期末，本行机构主要情况如下：

单位	所辖机构	员工人数	地址
----	------	------	----

总行	机关部门	12	安徽省岳西县天堂镇建设西路 115 号
支行	营业部	13	安徽省岳西县天堂镇建设西路 115 号
支行	温泉支行	10	岳西县温泉镇温泉大道 56 号
支行	城东分理处	7	岳西县天堂镇建设东路 115 号
合计	4 个	42 人	

第九章 本行股东大会情况

股东大会是本行的权力机构，依法行使制定和修改本行章程；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本行股份作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；选举和更换由非职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；审议批准董事会和监事会工作报告；审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案等职责。

报告期内，本行召开了 1 次股东大会例会，审议内容涉及董事会报告、监事会报告、2024 年度财务决算和 2025 年度财务预算报告等方面，形成了 12 项决议。

一、安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2024 年度股东大会于 2025 年 4 月 25 日在岳西湖商村镇银行 5 楼会议室召开。出席本次会议的股东及股东代理人共计 18 名，代表本行有表决权股份数 5252.94 万股，占本行总股本的 87.549%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的有关规定。会议由行长倪建伟主持。

大会审议并逐项以记名投票方式通过了以下 16 项议程，并形成了相关决议，审议事项如下：

1. 审议《董事会 2024 年度工作报告》
2. 审议《监事会 2024 年度工作报告》
3. 审议《监事会对董事会、经营管理层及其成员 2024 年度履职情况评价报告》
4. 审议《监事会对监事 2024 年度履职情况评价报告》
5. 审议《2024 年度财务决算和 2025 年度财务预算报告》
6. 审议《2024 年度利润分配方案》
7. 审议《2024 年度报告（信息披露报告）》
8. 审议《2024 年度关联交易管理情况报告》
9. 审议《主发起行增持股份》
10. 审议《聘请年度财务报告外部审计机构》
11. 审议《接受蒋黎明辞去第四届董事会董事长、董事职务》
12. 审议《接受柳洪光辞去第四届监事会监事长、非职工监事职务》

13. 审议《第四届董事会董事、监事会非职工监事补选办法》
 14. 审议《补选第四届董事会董事》
 15. 审议《补选第四届监事会非职工监事》
 16. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司关联交易管理实施细则（2025年修订）》
- 安徽明一律师事务所对上述股东会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证，并出具了法律意见书。

第十章 本行董事会情况

董事会对股东大会负责，行使负责召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；决定本行发展战略规划、经营计划和投资方案并监督实施；制定本行的年度财务预算方案和决算方案；制定本行的利润分配方案（包括本行股息政策和其他给予股东的分红）和弥补亏损方案；制定本行增加或者减少注册资本、其他改变或重组注册资本的方案、发行债券的方案及资本补充方案或者其他证券及上市的方案；制定本行章程的修改方案；重大资产处置和核销方案，重大股权变动；决定本行内部管理机构、分支机构的设置；聘任或解聘本行行长，根据行长的提名，聘任或解聘副行长、财务、审计、合规等部门负责人，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；决定本行员工的工资、福利及奖惩事项等职责。

报告期内，本行召开了4次董事会例会、3次临时董事会，审议内容涉及2024年度财务决算及2025年度财务预算、主要股东2024年度评估报告、经营管理层2024年度工作报告等方面，共计表决通过了55项决议。

一、2025年1月24日，第四届董事会2025年第一次临时会议以书面传签方式召开，蒋黎明、沈建明、倪建伟、张升平、方向东5名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《接受钱卫同志辞任行长助理职务》

二、2025年2月25日，本行第四届董事会第四次会议在岳西湖商村镇银行5楼会议室、南浔农商银行10楼会议室以现场+视频方式同步召开。蒋黎明、沈建明、倪建伟、张升平、方向东（授权张升平）五名董事出席，5名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《2024年度全行员工工资奖金总额》
2. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2024年度绩效薪酬追索扣回情况》
3. 审议《委托南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）对主要高级管理人员实施薪酬考核》
4. 审议《委托南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）集中采购》
5. 审议《主要股东2024年评估报告》

6. 审议《董事会下设各专门委员会 2024 年度工作报告和 2025 年工作计划》
7. 审议《2024 年度普惠金融工作报告及 2025 年工作计划》
8. 审议《2024 年度绿色金融工作报告及 2025 年绿色金融发展规划》
9. 审议《2024 年度审计工作报告及 2025 年审计工作计划》
10. 审议《2024 年度金融消费者权益保护工作报告及 2025 年工作计划》
11. 审议《董事会和高级管理层 2024 年反洗钱履职情况报告》
12. 审议《2024 年度反洗钱工作报告及 2025 年反洗钱工作计划》
13. 审议《2024 年度内部控制自我评估报告》
14. 审议《2024 年度风险合规管理情况报告》
15. 审议《2024 年度反洗钱合规风险管理情况报告》
16. 审议《2024 年度流动性风险管理情况报告》
17. 审议《2024 年度资本充足率情况报告和 2025 年资本充足率管理计划》
18. 审议《2024 年度内部资本充足自我评估报告》
19. 审议《2024 年度案防工作报告》
20. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司涉刑案件管理办法（2025 年修订）》

三、2025 年 4 月 25 日，本行第四届董事会第五次会议在岳西湖商村镇银行 5 楼会议室召开，沈建明、倪建伟、张升平、方向东四名董事出席，4 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《董事会 2024 年度工作报告》
2. 审议《经营管理层 2024 年度工作报告》
3. 审议《2024 年度财务决算和 2025 年度财务预算报告》
4. 审议《2024 年度利润分配方案》
5. 审议《董事会对董事 2024 年度履职情况评价报告》
6. 审议《2024 年度报告（信息披露报告）》
7. 审议《2024 年度关联交易管理情况报告》
8. 审议《关联方信息变动情况报告（2025 年 4 月）》
9. 审议《2024 年度反洗钱业务专项审计的结果报告》
10. 审议《聘请年度财务报告外部审计机构》
11. 审议《接受蒋黎明辞去第四届董事会董事长、董事职务》
12. 审议《提名陆梁雄为第四届董事会董事候选人》
13. 审议《2024 年度股东大会会议议程》
14. 审议《第四届董事会董事长补选办法》
15. 审议《选举陆梁雄为第四届董事会董事长》

四、2025年6月29日，本行第四届董事会2025年第二次临时会议以书面传签方式召开，陆梁雄、沈建明、倪建伟、张升平、方向东5名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《调整董事会下设各专门委员会组成人员》
2. 审议《储留保等两户贷款呆账核销》
3. 审议《关联方信息变动情况报告（2025年6月）》
4. 审议《有关管理制度》

五、2025年9月4日，本行第四届董事会第六次会议在岳西湖商村镇银行5楼会议室、南浔农商银行10楼会议室以现场+视频方式同步召开。陆梁雄、沈建明、倪建伟、张升平、方向东5名董事出席，5名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《经营管理层2025年上半年工作报告》
2. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年上半年反洗钱工作报告》
3. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年上半年风险合规管理情况报告》
4. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年上半年普惠金融工作报告》
5. 审议《有关管理制度》

六、2025年9月28日，本行第四届董事会第三次临时会议以书面传签方式召开，陆梁雄、沈建明、倪建伟、张升平、方向东5名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《王勇等四户贷款呆账核销》
2. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司劳动人事用工管理办法（2025年修订）》

七、2025年11月19日，本行第四届董事会第七次会议在岳西湖商村镇银行5楼会议室、南浔农商银行10楼会议室以现场+视频方式同步召开。陆梁雄、沈建明、倪建伟、张升平、方向东5名董事出席，5名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《经营管理层2025年1-3季度工作报告》
2. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年1-3季度反洗钱工作报告》
3. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年1-3季度风险合规管理情况报告》
4. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年1-3季度金融消费者权益保护工作报告》
5. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司关于2024年度洗钱风险自评估情况报告》
6. 审议《关联方信息变动情况报告（2025年11月）》
7. 审议《柳洪光股份转让事宜》
8. 审议《有关管理制度》

第十一章 本行监事会情况

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。监事会除依据公司法等法律法规和公司章程履行职责外，还重点关注监督董事会确立稳健的经营理

念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的制定和执行情况进行监督；定期与银行业监督管理机构沟通本行情况等；法律法规、监管规定和公司章程规定的其他事项。

报告期内，本行召开了4次监事会例会，审议内容涉及监事会2025年工作规划、经营管理层2024年度工作报告等方面，共计表决通过了26项决议。监事会按照《章程》的规定认真履行职责，本着对股东高度负责的精神，对本行财务和董事、经营管理层履行职责的合法合规性进行监督。

一、2025年2月25日，本行第四届监事会第四次会议在岳西湖商村镇银行5楼会议室、南浔农商银行10楼会议室以现场+视频方式同步召开。柳洪光、陆荣华、储柳霞三名监事出席，3名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《监事会2025年工作规划》
2. 审议《监事会对董事会、高级管理层2024年度反洗钱履职情况评价报告》
3. 审议《2024年度反洗钱合规风险管理情况报告》
4. 审议《2024年度审计工作报告及2025年审计工作计划》
5. 审议《2024年度内部控制自我评估报告》
6. 审议《2024年度风险合规管理情况报告》
7. 审议《2024年度金融消费者权益保护工作报告及2025年工作计划》

二、2025年4月25日，本行第四届监事会第五次会议在岳西湖商村镇银行5楼会议室召开，陆荣华、储柳霞二名监事全部出席，2名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《监事会2024年度工作报告》
2. 审议《经营管理层2024年度工作报告》
3. 审议《监事会对监事2024年度履职情况评价报告》
4. 审议《监事会对董事会、经营管理层及其成员2024年度履职情况评价报告》
5. 审议《接受柳洪光辞去第四届监事会监事长、非职工监事职务》
6. 审议《提名马建平为第四届监事会非职工监事候选人》
7. 审议《对2024年外部审计质量评价报告》
8. 审议《2024年度关联交易管理情况报告》
9. 审议《关联方信息变动情况报告（2025年4月）》
10. 审议《2024年度报告（信息披露报告）》
11. 审议《第四届监事会监事长补选办法》
12. 审议《选举马建平为第四届监事会监事长》

三、2025年9月4日，本行第四届监事会第六次会议在岳西湖商村镇银行5楼会议室、南浔农商银行10楼会议室以现场+视频方式同步召开。马建平、陆荣华、储柳霞三名监事全部出席，3名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《经营管理层2025年上半年工作报告》
2. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年上半年审计工作情况报告》
3. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年上半年风险合规管理情况报告》

四、2025年11月19日，本行第四届监事会第七次会议在岳西湖商村镇银行5楼会议室、南浔农商银行10楼会议室以现场+视频方式同步召开。马建平、陆荣华、储柳霞三名监事全部出席，3名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《经营管理层2025年1-3季度工作报告》
2. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年1-3季度风险合规管理情况报告》
3. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司2025年1-3季度金融消费者权益保护工作报告》
4. 审议《关联方信息变动情况报告（2025年11月）》

第十二章 消费者权益保护工作开展情况

2025年度，本行在董事会消费者权益保护委员会的指导下，切实履行消费者权益保护工作职责，主要开展了以下工作：

一、健全体制机制，筑牢消保制度根基

一是成立了以董事长为主任、董事为成员的消费者权益保护委员会，明确董事会、高级管理层及各部门职责，形成“横向到边、纵向到底”的消保工作网络。二是在综合管理部下设消费者权益保护工作部作为负责消保工作专职部门，统筹推进全行消保工作，确保人员配备与预算支持。三是对照新修订的《金融机构消费者权益保护监管评价办法》，完善《消费者权益保护工作管理办法》、《信息披露管理办法》《投诉管理办法》等制度，进一步提高制度的适应性。四是对营销宣传材料实行100%消保审查，信贷业务双录覆盖率达100%。

二、深化金融宣教，提升公众金融素养

一是依托网点开展金融知识进农村、进社区、进企业、进商圈活动40余场，发放宣传折页3000余份。二是利用微信公众号、抖音定期推送金融知识普及、风险提示、案例分析等50余条，强化了线上宣传，有效增强消费者风险识别能力。三是注重员工合规教育与警示教育，全年开展合规学习培训40余次、警示教育4次，进一步提高员工的合规素养和廉洁自律意识。四是加强消费者个人信息保护，对消费者个人信息保护进行制度规定，规范信息的收集、存储和使用。

三、优化投诉管理，畅通维权渠道

一是健全投诉处理机制，在营业网点醒目位置公示投诉电话及流程，建立快速处置机制，全年共受理消费者投诉 5 笔，5 笔均为贷款业务投诉，均妥善进行了处理。二是严格执行投诉登记、分类、处置、反馈等流程管理，建立投诉台账，安排专人进行投诉处理与跟踪，及时真实地反馈投诉办理结果和处理依据，做好信息披露。三是经营班子成员定期排班接访，全年累计开展接访活动 9 次，为群众投诉畅通渠道，提供反馈平台，有利于进一步了解群众诉求，提升客户满意度。

四、聚焦服务提质，守护重点群体权益

一是优化适老化服务，在全行网点统一配备老花镜、爱心座椅等便民设施，开设老年人服务绿色通道，安排专人引导协助办理业务。二是在柜面推行“三问一确认”机制，强化金融安全保障，防范电信诈骗风险，避免客户资金损失。三是针对农民、小微企业主等群体，实行一户一策、快速审批模式，优化信贷服务体验。

第十三章 重要事项

一、2025 年度利润分配预案

本行财务会计报表已经本行聘请的浙江同方会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经审计，本行 2025 年度实现的税后净利润 46892.99 元。根据《企业会计准则》、《金融企业财务规则》、《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司章程》的有关规定，2025 年度利润分配预案为：

1. 提取法定盈余公积金 4,689.30 元。按税后净利润的 10%提取，提取后法定盈余公积金余额 1,679,667.58 元，占注册资金的 2.80%。
2. 提取一般风险准备 2,000,000.00 元。其中未分配利润中计提 1,957,796.31 元。

二、重大诉讼、仲裁事项

1. 本行无作为被告的重大未决诉讼事项。
2. 本行存在正常业务中发生的发放贷款若干法律诉讼事项，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

三、报告期内本行无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

四、重大合同及履行情况

- (一) 重大托管、承包、租赁事项：报告期内本行没有发生重大托管、承包、租赁事项。
- (二) 重大担保：报告期内本行没有发生重大担保事项。
- (三) 其他重大合同及履行情况：报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷。

纷发生。

附件：安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2025 年度审计报告

安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司

董事长： 陆梁雄

二〇二六年四月