

福建石狮农村商业银行股份有限公司

2023 年度报告



2024 年 4 月 3 日

目 录

第一章	重 要 提 示.....	1
第二章	释义及重要提示.....	2
第三章	公司基本情况.....	3
第四章	会计数据和财务指标摘要.....	4
第五章	董事会报告.....	8
第六章	监事会报告.....	14
第七章	高级管理层运作情况.....	16
第八章	公司治理.....	24
第九章	股份变动及股东情况.....	54
第十章	关联交易情况.....	63
第十一章	重要事项.....	69
第十二章	环境与社会责任.....	71
第十三章	备查文件目录.....	76
第十四章	财务报告.....	77

福建石狮农村商业银行股份有限公司

2023 年度报告

第一章 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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行于 2024 年 4 月 3 日召开第三届董事会第十六次会议。董事会审议通过了《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告》。

本行 2023 年度编制的会计报表经天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

福建石狮农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 3 日

本行董事长苏朝强、行长严秀珠、财务负责人吴聪媚声明，2023 年度报告公开披露的信息内容真实、准确、完整，不存在误导性陈述；保证 2023 年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本行是指福建石狮农村商业银行股份有限公司

央行是指中国人民银行

福建银保监局是指国家金融监督管理总局福建监管局

元是指人民币元

二、本行董事会特别提醒投资者，本行已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅相关内容。

第三章 公司基本情况

一、基本情况

(一) 法定中文名称: 福建石狮农村商业银行股份有限公司

(二) 法定代表人: 苏朝强

(三) 成立时间: 二〇一一年五月十八日

(四) 经济性质: 股份有限公司

(五) 统一社会信用代码: 9135050057474026XJ

注册地址: 福建省石狮市八七路 2128-2150 号

(六) 联系方式: 电话: 0595-88583931

传真: 0595-88590957

邮编: 362700

(七) 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; 公开募集证券投资基金销售; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理收付款项; 中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险; 提供保管箱服务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(八) 聘请的会计师事务所: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所

办公地址: 厦门市湖里区海山路 16 号海运大厦 8 层 H2 区

电话: 0592-2683818

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标^{注1}

(单位: 人民币万元、%)

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)	2021 年度
经营业绩				
营业收入	78,904.65	73,534.93	7.30	72,165.47
营业利润	30,640.43	28,049.67	9.24	29,368.05
利润总额	30,995.78	27,820.82	11.41	29,252.13
净利润	29,450.76	26,815.94	9.83	25,535.95
规模指标				
总资产	3,595,827.28	3,156,506.23	13.92	2,775,999.43
贷款和垫款总额	2,028,583.90	1,781,686.67	13.86	1,611,649.71
-正常贷款	2,008,718.33	1,763,197.72	13.92	1,592,520.48
-不良贷款	19,898.06	18,506.96	7.52	19,129.23
贷款减值准备	84,567.33	70,537.55	19.89	61,444.57
总负债	3,241,464.47	2,821,577.63	14.88	2,456,063.09
客户存款总额	2,646,378.80	2,359,349.92	12.17	2,163,281.74
所有者权益	354,362.81	334,928.60	5.80	319,936.34
财务比率				
每股收益	0.23	0.21	0.02	0.2
资产利润率	0.87	0.9	-0.03	0.95
资本利润率	8.55	8.19	0.36	8.25

注: (1) 以上数据均为本行社法人口径, 经会计师事务所审定。

(2) 除特别说明, 此处及下文各项贷款及垫款总额均未包含应计利息。

¹为保持数据可比, 除特别说明外, 本文呈现的风险数据指标取自审计报告。

(3) 除特别说明，此处客户存款总额及下文各项存款总额均未包含应计利息。

二、本报告期补充财务比率

(单位：人民币万元、%)

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年增 减 (%)	2021 年度
盈利能力指标				
净利差	2.05	2.28	-0.23	2.72
净利息收益率	2.27	2.49	-0.22	2.85
净利息收入	74,324.52	69,804.13	6.48	69,632.84
非利息净收入	4,580.13	3,730.8	22.77	2,532.63
成本收入比	40.89	41.92	-1.03	38.66

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费除以营业收入。

(4) 本表数据为本行社法人口径，经会计师事务所审定。

三、本报告期资产质量指标

(单位：%)

项目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)	2021 年度
不良贷款率	0.98	1.04	-0.06	1.19
不良贷款拨备覆盖率	425.50	381.14	44.36	321.21
贷款拨备率	4.17	3.96	0.21	3.81

注：(1) 不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

(3) 以上数据为本行社法人口径，经会计师事务所审定。

四、本报告期资本净额构成、及资本充足率及杠杆率指标

(单位: 人民币万元、%)

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)	2021 年度
核心一级资本净额	281,033.72	268,622.31	4.62	255,233.55
一级资本净额	281,033.72	268,622.31	4.62	255,233.55
资本净额	304,303.90	290,405.46	4.79	275,395.60
风险加权资产	2,028,473.52	1,908,863.80	6.27	1,778,651.76
核心一级资本充足率	13.85	14.07	-0.22	14.35
一级资本充足率	13.85	14.07	-0.22	14.35
资本充足率	15.00	15.21	-0.21	15.48
杠杆率	7.67	8.10	-0.43	8.70

注: 以上数据为本行社已报送的监管报表法人口径《G40 资本充足率汇总表》、《G44 杠杆率情况表》。

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)	2021 年度
风险加权资产	2,028,473.52	1,908,863.80	6.27	1,778,651.76
表内信用风险加权资产	1,783,437.47	1,601,848.02	11.34	1,476,063.62
表外信用风险加权资产	101,447.24	162,587.69	-37.60	157,062.26
市场风险加权资产	3,296.70	6,260.05	-47.34	5,082.22
操作风险加权资产	140,292.11	138,168.05	1.54	140,443.67

注: 以上数据为本行社已报送的监管报表法人口径《G40 资本充足率汇总表》。

五、补充财务指标

(单位: %)

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)	2021 年度
流动性比例指标				
存贷比	76.66	75.52	1.14	74.52

流动性比例	53.95	61.46	-7.51	79.38
单一最大贷款和垫 款比例	0.27	0.31	-0.04	0.34
最大十家贷款和垫 款比例	1.87	2.29	-0.42	2.56

注：以上数据为法人口径，根据中国银保监会监管口径计算。

第五章 董事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内总体经营分析

在省联社的正确领导下，在各级监管部门的监管指导下，在有关部门的关心支持下，本行董事会勤勉忠实地履行各项职责，继续强化战略管理，推进业务创新发展和服务转型提升，加强风险政策指导及风险评估，强化资本管理，高度重视数据治理、信息科技赋能，持续提升公司治理水平，与监事会、经营管理层同心协力，奋发进取，科学决策，积极应对外部环境复杂变化，切实增强石狮农商银行核心竞争力。

一是经营规模持续壮大。至 2023 年末，本行经审计各项资产总额 3,595,827.28 万元，比年初增加 439,321.05 万元，增幅 13.92%；各项存款余额 2,646,378.80 万元，比年初增加 287,028.88 万元，增幅 12.17%；各项贷款余额 2,028,583.90 万元，比年初增加 246,897.23 万元，增幅 13.86%。二是经济效益趋稳。至 2023 年末，本行经审计的净利润 29,450.76 万元，同比上升 2,634.82 万元，增幅 9.83%。三是风险防控持续增强。至 2023 年末，全行不良贷款余额 19,898.06 万元，不良贷款占比 0.98%；贷款减值准备余额 84,567.33 万元，拨备覆盖率 425.5%，拨贷比 4.17%。四是村镇银行经营良好。截至 2023 年末，8 家村镇银行存款余额 43.53 亿元，比年初增加 5.42 亿元，增幅 14.23%；存款日均余额 42.7 亿元，比上年度日均增加 6.27 亿元，增幅 17.22%；贷款余额 51.47 亿元，比年初增加 4.2 亿元，增幅 8.88%；贷款日均余额 49.98 亿元，比上年度日均增加 4.77 亿元，增幅 10.55%；账面五级不良贷款余额 5920.92 万元，不良率 1.15%；拨备覆盖率 273.64%，拨贷比 3.15%，流动性比例 53.95%，风险

水平基本可控；全年实现利润总额 1.14 亿元，同比减少 1004.28 万元，降幅 8.07%；净利润 8888.06 万元，同比减少 524.82 万元，降幅 5.58%；资产利润率 1.46%，资本利润率 8.52%，经营情况整体稳健。

（二）资产负债表分析

截至 2023 年末，本行经审计的资产总额 3,595,827.28 万元，比年初增加 439,321.05 万元，增幅 13.92%；其中各项贷款余额 2,028,583.90 万元，比年初增加 246,897.23 万元，增幅 13.86%。经审计的负债总额 3,241,464.47 万元，比年初增加 419,886.84 万元，增幅 14.88%；其中各项存款余额 2,646,378.80 万元，比年初增加 287,028.88 万元，增幅 12.17%。所有者权益为 354,362.81 万元，比年初增加 19,434.21 万元，增幅 5.80%。

（三）利润表分析

2023 年，全行实现总收入 146,298.46 万元，同比增加 8,207.74 万元，增幅 5.94%；总支出 116,847.69 万元，同比增加 5,572.92 万元，增幅 5.01%；实现利润总额 30,995.78 万元，同比增加 3,174.96 万元，增幅 11.41%；实现净利润 29,450.76 万元，同比增加 2,634.82 万元，增幅 9.83%。

（四）贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

（单位：人民币万元、%）

项 目	2023 年度	百分比%	2022 年度	百分比%
正常类贷款	1,940,287.84	95.65	1,702,617.16	95.56
关注类贷款	68,398.00	3.37	60,562.55	3.40
次级类贷款	8,849.94	0.44	8,115.58	0.45
可疑类贷款	6,717.80	0.33	5,798.75	0.33

损失类贷款	4,330.32	0.21	4,592.63	0.26
贷款总额	2,028,583.90	100.00	1,781,686.67	100.00
不良贷款总额	19,898.06	0.98	18,506.96	1.04

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(单位: 人民币万元、%)

行业	贷款余额	占贷款总额比例%
批发和零售业	714,585.67	35.23
个人贷款(不含个人经营性贷款)	498,908.47	24.59
制造业	337,648.37	16.64
农、林、牧、渔业	104,684.47	5.16
交通运输、仓储和邮政业	75,827.43	3.74
建筑业	51,480.60	2.54

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

(单位: 人民币万元)

项 目	2023 年度	2022 年度
信用贷款	293,861.47	265,546.58
保证贷款	326,672.09	267,808.59
抵押贷款	1,342,619.62	1,188,746.26
质押贷款	1,576.17	5,450.37
垫款	0	0
贴现	63,854.56	54,134.88
贷款和垫款总额	2,028,583.90	1,781,686.67
不良贷款余额	19,898.06	18,506.96

4. 前十大单一借款人的贷款情况

(单位: 人民币万元、%)

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例
----	------	------	----------

1	石狮市海天环境工程有限公司	5,500.00	0.27
2	泉州海宇商贸有限公司	4,300.00	0.21
3	福建石狮国有资本运营集团有限责任公司	4,000.00	0.20
4	泉州万弘物流有限公司	3,900.00	0.19
5	福建建瀚商贸有限公司	3,800.00	0.19
6	石狮市富甲海运有限公司	3,650.00	0.18
7	石狮万弘工程有限公司	3,599.00	0.18
8	福建省石狮市华联服装配件企业有限公司	3,110.00	0.15
9	石狮市佳林岛服饰发展有限公司	3,100.00	0.15
10	石狮市佳华建材贸易有限公司	3,000.00	0.15

5. 贷款减值准备的变化

(单位: 人民币万元)

项 目	2023 年度	2022 年度	2021 年度
年初余额	70,537.55	61,444.57	50,939.62
本期计提金额	15,776.32	13,686.81	14,434.72
本期其他转入金额	6,234.28	3,196.37	4,633.11
其中: 收回原贷款垫款导致的转回	6,240.71	3,191.85	4,622.59
其他原因导致的转回	-6.43	4.52	10.52
本期转出金额	0.00	15.00	1457.74
本期核销金额	7,980.82	7,775.20	7,105.14
期末余额	84,567.33	70,537.55	61,444.57

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

2024 年是中华人民共和国成立 75 周年,是贯彻落实党的二十大精神和实施“十四五”规划的关键一年。从经济形势来看,去年以来,外部环境复杂严峻,国际政治经济博弈加剧,从监管政策来看,总体基调是防风险与强监

管并重。石狮市政府工作报告提出，坚持贸工联动，深化“五在石狮”，打造“五座城”，加快实现“五个跃升”，其中，“推动 168 个项目开工、128 个项目竣工”、“编制‘3+3+N’产业招商引资图谱和路线图，力争签约超亿元项目 150 个以上”、“推进数字化智能化改造，完成技改投资 88 亿元以上”、“加快‘6+10’园区连片开发”、“加强‘裸房’整治”等也为我们的业务发展营造了有利的市场环境。

2024 年是我行高质量转型发展的重要一年。我们要全面贯彻落实中央金融、经济、农村工作会议精神，紧紧围绕省联社党委推进“数字化转型、精细化管理、差异化发展、特色化经营”工作要求，结合深化拓展“三争”行动，持之以恒做好金融“五篇大文章”，全力以赴冲刺全年经营目标，奋力书写石狮农商银行高质量发展新篇章。

（二）2024 年度母公司经营目标

- 1、总资产达 383 亿元以上；
- 2、各项存款余额达 286 亿元；
- 3、各项贷款余额达 220 亿元；
- 4、利润总额达 3.10 亿元，净利润 2.60 亿元（不考虑当年新增的递延所得税费用）
- 5、不良贷款占比控制在 1.02%以内；
- 6、资本充足率 13%以上；
- 7、保持监管评级三级 A 以上；
- 8、业内案件损失率为 0。

三、2023 年度利润预分配方案

2023 年度本行（母公司口径）经审计净利润 29,450.76 万元，提取盈余公积 3,239.58 万元，提取一般准备

2,945.08 万元。年未经审计未分配利润余额为 140,410.94 万元。

第六章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

2023 年，在省联社与有关部门的关心与指导下，本行监事会严格遵照公司治理有关规定，以公司章程及监事会议事规则为履职依据，围绕本行发展战略和经营目标，有序开展监事会各项工作，促进董事会科学决策、高管层有效履职，为本行实现高质量发展保驾护航。

二、监事会日常工作情况

报告期内，本行监事会按照公司章程及监事会议事规则有关规定组织召开监事会会议，认真履行监督职责，2023 年共召开 5 次会议（其中：临时会议 1 次），审议通过了《福建石狮农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年工作报告和 2023 年工作计划》《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年度董监事及高管人员履职情况评价报告》《福建石狮农村商业银行股份有限公司审计部 2022 年工作报告及 2023 年工作计划》等 13 项议案，听取了《福建石狮农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告及 2023 年工作计划》

《福建石狮农村商业银行股份有限公司高级管理层 2022 年度工作报告及 2023 年工作计划》《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年度审计报告》《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告》《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年度盈余公积和一般准备提取方案》

《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务预算》等 40 项议题。指导监事会下设审计委员会、问责委员会各召开会议 1 次，审议通过了《福建石狮农村商业银行股份有限公司审计部 2022 年工作报告及 2023 年工作计划》《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年关联交易专项审计报

告》等 3 项议案，听取了《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会及其成员履职情况报告》《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年度高级管理层及其成员履职情况报告》等 2 项议题。监事会根据监管规定，建立和完善董监事履职评价档案，聘请外部审计机构对高级管理层年度履职情况进行审计，组织董监事及高级管理层开展履职评价自评与互评，结合评价对象履职表现提出监事会最终评价等履职评价监督工作，并将评价结果向董监事会、股东大会报告，促进董监事、高级管理层尽责履职。

第七章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

2023 年，石狮农商银行高级管理层坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕省联社党委各项决策部署和 2023 年工作会议精神，以构建“共享和普惠的乡村振兴市场共同体”为目标，以高质量发展为主线，贯彻落实“三三”战略，大力实施“三争”行动，深入推广“党建+金融助理+多社融合”战略工程，切实发挥农村金融、普惠金融、绿色金融主力军的作用，创造“资本、规模、质量、效益”稳中向好的新局面。母公司各项业务指标完成情况如下：

（一）存款情况。至 12 月末，全辖各项存款余额 264.64 亿元，较年初增加 28.70 亿元，增幅 12.17%，较好完成年初制定的存款增长计划，存款市场份额仍居全市银行业金融机构首位。其中储蓄存款 201.19 亿元，较年初增长 20.74 亿元，增幅 11.50%，单位存款 62.87 亿元，较年初增长 7.38 万元，增幅 6.7%，大额存单 18.23 亿元，较年初上升 10.85 亿元，增幅 146.04%。

（二）贷款情况。至 12 月末，全辖各项贷款余额 202.86 亿元，比年初增加 24.69 亿元，增幅 13.86%。较好完成年初制定的贷款增长计划，贷款市场份额居全市银行业金融机构首位。其中个人贷款余额 152.12 亿元，较年初增长 19.05 亿元，增幅 14.32%；对公贷款 44.36 亿元，较年初增长 4.67 亿元，增幅 11.76%；转贴现 6.39 亿元，较年初增长 0.97 万元，增幅 17.95%。全辖普惠型小微企业贷款余额 102.68 亿元，比年初增长 27.43 亿元，增幅 36.46%，比各项贷款（剔除转贴现）增速上升 22.73 个百分点，贷款户数 9598 户，比年初增长 2543 户，2023 年累发普惠型小微企业贷款年化收益率 5.11%，

比 2022 年底下降 0.40 个百分点，贷款不良率 0.60%，比各项贷款低 0.38 个百分点，完成 “两增两控” 监管指标。

（三）资产质量情况。至 12 月末，不良贷款余额 1.99 亿元，比年初增加 0.14 亿元；不良占比 0.98%，比年初下降 0.06 个百分点。全年共现金收回表内不良贷款 0.92 亿元，收回表外不良贷款本息 0.71 亿元，核销不良贷款 0.72 亿元。

（四）效益情况。至 12 月末，实现经审计的财务总收入 14.63 亿元，同比增加 0.82 亿元，增幅 5.94%；各项支出 11.69 亿元，同比增加 0.56 亿元，增幅 5.01%；利润总额 3.10 亿元，同比增加 0.32 亿元，增幅 11.41%；经审计的净利润 2.95 亿元，同比增加 0.26 亿元，增幅 9.83%。

（五）风险防控情况。至 12 月末，资本充足率 15.00%（母公司监管口径，下同），贷款损失准备余额 8.46 亿元，拨备覆盖率 425.5%，拨贷比 4.17%，各项监管指标保持优良，风险防控水平总体增强。

（六）异地机构设立情况。至 12 月末，福州、漳州两家异地支行存款总额 28.56 亿元，比年初增加 2.30 亿元；贷款总额 42.89 亿元，比年初增长 3.87 亿元；不良贷款 0.96 亿元，比年初增长 1060 万元，业务发展总体平稳。

本行高级管理层能够切实贯彻落实董事会战略决策，在较好地完成了董事会下达的年度经营目标的基础上，不断加大工作力度，加快调整和优化业务结构，有效提升风险管理能力，健全内部控制体系，在公司治理和经营管理中发挥了积极重要的作用，使本行的综合效益和品牌影响力得到提升。2023 年度内，未发现高级管理层在履职过程中存在违反法律法规及章程规定的行为，全行未发生重大风险案件和违规事件。

董事长苏朝强能认真履行董事会赋予的职责，统筹谋划全局，确立了科学的市场定位和谋求跨越发展的战略规划，制定村镇银行发展规划，积极抢抓机遇，争取各方支持，为加快发展创造良好的内外部环境；完善“三会一层”运行机制，健全公司治理架构，着力打造符合现代化商业银行要求的公司治理框架；加快跨区域经营进程，推动异地机构福州支行、漳州支行业务发展；积极创造条件，有效助推村镇银行业务稳步发展。

行长严秀珠、副行长蔡晓峰、副行长郑锦胜、副行长姚福锋（任职至 2023 年 12 月）、副行长林超鹏（任职至 2023 年 4 月）能认真贯彻执行党和国家的各项经济、金融方针政策，认真贯彻落实股东大会和董事会的各项重大决策和工作部署，始终坚持“立足区域、服务三农、城乡互动、富民强行”的市场定位，秉持“以人为本、市场为导向、客户至上、稳健经营”的经营理念，围绕全行中心工作，抢抓机遇，开拓创新，积极推动各项工作科学发展、跨越发展，顺利完成董事会制定的经营目标以及省联社下达的绩效考核任务。

二、三农、民营小微及金融扶贫服务情况

2023 年，我行坚持扎根农村，精耕“三农”市场，大力发展普惠金融，致力加强“三农”金融服务的发展战略，不断改进和提升农村金融服务水平；同时深入落实“深学争优、敢为争先、实干争效”行动部署，坚守定位、强化治理、不断提升金融服务能力、将支持绿色信贷、支持绿色经济、提升绿色金融服务能力纳入全行发展战略。

（一）战略与三农金融服务工作基本情况

1. 坚守定位十五项指标完成情况

在省联社和监管部门的指导下，我始终专注服务本地、服务县域、服务社区，坚守支农支小金融服务主业的经营宗旨；不断完善服务“三农”和小微企业的内部机制，优化符合支农支小定位基础，完善金融服务导向的公司治理机制；围绕“三农”和小微企业金融需求特点，不断提升服务匹配度和有效性，增加“三农”和小微企业金融供给，进一步改进和创新金融服务方式，有效做好融资成本管理。2023年我行经营定位与金融服务能力考核15项指标均已全部达标。

2. “两增两控”监管指标完成情况

截至2023年12月末，全辖普惠型小微企业贷款余额102.68亿元，比年初增长27.43亿元，增幅36.46%，比各项贷款(剔除转贴现)增速上升22.73个百分点，贷款户数9598户，比年初增长2543户，2023年累放普惠型小微企业贷款年化收益率5.11%，比2022年底下降0.40个百分点；普惠小微贷款不良率0.60%，比各项贷款不良率低0.38个百分点，完成“两增两控”监管指标。

3. 涉农贷款完成情况

截至2023年12月末，我行(法人口径)涉农贷款余额125.04亿元，较年初上升13.82亿元，增速12.43%，较好完成涉农贷款持续增长的监管指标。

4. 绿色信贷完成情况

我行高度重视绿色信贷的发展，积极响应生态文明建设。一是严格按照绿色信贷业务各项指标执行贷款投放，对钢铁、水泥、铁合金、平板玻璃等高耗能、高污染行业收紧审批权限。二是单列2023年绿色金融企业信贷计划，加大对绿色金融企业领域的金融支持力度，截至12月末，绿色融资余额整体增速47.38%，绿色融资总体增量9.06亿元，绿色融资客

户总数 193 户，绿色融资余额占各项贷款比重达 4.47%。三是为个体工商户在绿色经济、绿色养殖等领域从事生产经营等提供信贷支持。

（二）农村金融服务工作的具体举措及成效

坚持党建引领高质量发展，以构建共享和普惠的“乡村振兴市场共同体”为共同价值取向和行动依据，扎实推进农村金融服务工作。

1. **创新推动，加强政策协同。**立足“党建+”，建立健全多级多基挂钩联动机制，创新基层党组织活动内容和形式，通过政策联动、组织联建、平台联合、队伍联建、服务联创，实现资源共享、业务共推、合作共赢。

2. **用心推广，深化就近服务。**立足“金融助理+”，与石狮市委组织部、乡村振兴办联合推进“党建+金融”双基联动，建立健全驻村服务、整村授信、网格管理三项长效机制。

3. **创设海洋特色支行，助力海洋经济高质量发展。**立足石狮海洋资源优势，率先创设“海洋特色支行”祥芝支行，与市农业农村局联合印发《关于共同推进金融支持海洋经济高质量发展的通知》，凝聚涉海基因主体力量，共同打造“蓝色经济+金融”服务模式。

4. **成立新市民主题银行，支持新市民安居乐业。**围绕占石狮人口总数一半以上的新市民做文章，率先设立全市首家“新市民”主题银行香江支行，整合政务、法务、商务、数据等资源，健全新市民“1234”金融服务机制，提升新市民金融服务的可得性和便利度。

5. **推进福农驿站建设，提升城乡群众幸福感。**坚持区域统筹、资源整合、一站一定位原则，与地方海洋经济、特色电商产业、人才社区、乡村好货馆等服务点融合共建，因地

制宜打造 7 个“一站式、多功能、融合性”福农驿站，切实将“福农”综合服务融入石狮构建共同富裕先行区大局，融入海洋渔业产业链和“乡村文旅滨海走廊”和“乡村振兴网商经济”乡村振兴示范带打造，融入“党建+”邻里中心建设，形成各具特色、内涵丰富、便民惠民的福农驿站服务新格局。

（三）加强支农信贷风险管控

1. **健全涉农贷款的风险管理机制。**建立与本行风险偏好、管理水平和风险暴露和业务规模相适应的风险与合规管理组织构架，强化贷款全流程和精细化管理，提升风险管理的前瞻性和有效性，防范信贷风险。

2. **严防贷款集中度风险。**坚持“小额、流动、分散”的信贷投放政策决不动摇，防范大额贷款风险。严格落实贷款“三查”制度，关注重点企业客户风险，加强行业核心企业及其上下游关联企业风险跟踪，重点关注多家银行授信、多头担保举债及关联关系复杂的企业。严控异地授信，对存量异地授信客户，采取逐步压缩退出的方式。

3. **建立风险补偿共担机制。**积极开办农业贷款风险补偿专项资金贷款业务，在《农业贷款风险补偿专项资金贷款业务合作协议》范围内，扶持有市场，有发展潜力但抵押不足的涉农产业获得信贷支持，促进“三农”经济健康发展。

（四）2024 年三农金融服务工作思路

1. **深耕普惠金融，升级构建乡村振兴市场共同体。**积极融入金融支持县域经济发展专项行动，构建农业全产业链金融服务体系；创新推广“福村贷”等特色信贷产品，深化联农带农联结机制。持续推进营业网点转型，完善提升金融服务渠道；积极参与金融信用示范村、乡镇、县创建工作，持续健全农村信用体系；聚焦“党政所需、农村所缺、农民所

盼、农信所能”，践行“服务就近、服务附近”理念，秉承共建共治共享原则，探索赋能基层社会治理。

2. 做优绿色金融，助力宜居宜业和美乡村建设。积极对接国家级和省级农业绿色发展先行区建设，支持农业绿色发展；主动融入循环经济示范园区、企业建设，支持循环经济发展；主动融入扩大内需战略，引导农村绿色消费，创新打造“绿色+金融+养老+文旅+科技”跨产业多元融合新业态。

3. 发力科技金融，助力提升农业科技装备水平。持续推广“科技贷”等政策性贷款产品，实现“融智+融技+融资”有机结合，加快农业农村现代化进程。

4. 布局养老金融，助力加快补齐农村养老服务短板。以“九个一”打造特色化、专业化、个性化的养老金融服务体系，丰富完善“幸福99”养老金融服务品牌；积极运用政府融资性担保基金、财政贴息政策等，量身定制政策性金融产品，创新发展巧妇贷、创保贷等民生贷款，支持新市民、农村青年、妇女、返乡大学生等群体创业就业。

5. 聚焦三大工程，提升“三农”小微企业金融服务的普惠性。加速构建社保卡客户运营体系，为持卡群体提供一揽子综合金融服务；积极融入“一刻钟居家养老服务圈”建设。推动养老服务圈与便民生活圈、文化休闲圈、健康健身圈、金融服务圈、快递服务圈等圈圈相融，打通养老服务“最后一公里”；主动对接老年生活服务、医疗康复、娱乐教育、老年用品、休闲旅游等养老产业，因地制宜支持养老医疗康养产业发展。

6. 拥抱数字金融，助力提升农业农村数字化水平。深化数据挖掘分析运用，强化普惠金融数字化支撑；因地制宜创新特色信贷产品，加强福农综合平台推广应用；大力拓展数

字化政务民生场景，打造农业农村数字化金融场景。

三、取得荣誉

本行曾连续多年被福建省农村信用社联合社评为“经营管理十强”、“业务增长十佳”，2013年、2015年连续两度被中国银监会评为全国农商银行“标杆银行”，先后获评“全国银行业小微企业金融服务先进单位”、“福建省工人先锋号”、“福建农信绿色金融（海洋金融）优胜奖一等奖”、“福建农信绿色金融优胜奖二等奖”、“2021-2022年度普惠金融创新示范行社（海洋金融类别）”“泉州服务业企业百强”、

“2021年度泉州市银行业机构综合评价三等奖”、“石狮功勋企业”等。

报告期内，本行被福建省农村信用社联合社评为“业务增长十佳”，获评“2023年财富管理示范行社”、“数字金融创新奖三等奖”，获评“2023年度民营经济纳税百强超5000万元企业”“2023年度纳税超8000万元企业”“泉州市三八红旗集体”“风险控制能力50强”“先进行社工会”等。

第八章 公司治理

为不断完善本行治理，促进本行稳健经营，保护存款人和股东合法权益，本行根据《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的要求，建立健全了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的法人治理结构。股东大会是本行的最高权力机构。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，监事会是本行的监督机构。董事会和监事会对股东大会负责。行长受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。本行实现一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据分级授权进行。

一、持股比例在 5%以上股东情况

截至 2023 年末，本行持股比例在 5%以上的股东共有 2 家。一是大长江(福建)投资集团有限公司，持股数 11551.97 万股，占比 8.85%，该法人股东向我行派出董事龚显远；二是福建建德集团有限公司，持股数 6927.53 万股，占比 5.31%，该法人股东向我行派出董事吴志松。

二、股东大会

(一) 股东大会职权

股东大会是本行的权力机构，承担公司治理主体责任，坚持正确改革发展方向，坚守服务“三农”和小微企业市场守位，确保“支农支小”在我行经营发展中的战略定位不偏移，依法行使下列职权。

- 1、决定本行的经营方针和投资计划；
- 2、选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- 3、审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；

- 4、审议批准董事会、监事会的报告；
- 5、审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6、审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 7、对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- 8、对发行本行债券、本行上市作出决议；
- 9、本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议；
- 10、修改公司章程；
- 11、审议批准本行公司章程第五十三条规定的担保事项；
- 12、审议批准本行在一年内购买、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百分之三十的事项；
- 13、审议批准股权激励计划方案；
- 14、依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- 15、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；
- 16、审议批准法律法规、监管制度或本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

（二）股东大会会议

2023年，本行董事会共召开1次股东大会。我行于2023年7月12日在石狮五洲大酒店三楼召开了股东大会第二十次会议。审议通过了《福建石狮农村商业银行股份有限公司董事会2022年工作报告及2023年工作计划》、《福建石狮农村商业银行股份有限公司监事会2022年工作报告及2023年工作计划》等17项议案，听取《福建石狮农村商业银行股份有限公司2022年度董事会、监事会、高级管理层成员绩效评价情况报告》、《福建石狮农村商业银行股份有限公司2022年度董监事及高管人员履职情况评价报告》等5项议题。董事

会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案，确保股东大会能够对每个议案进行充分的讨论，目前股东大会决议均已得到执行或实施。

三、董事会

（一）董事会职权

董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任，依法行使下列职权：

- 1、召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；
- 2、执行股东大会的决议；
- 3、制定本行经营发展战略、经营计划和投资方案并监督实施，决定并监督实施本行支农支小战略；
- 4、制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 5、制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 6、制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市的方案；
- 7、制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- 8、决定本行内部管理机构设置；
- 9、根据法律法规、相关政策规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；
- 10、制定本行基本管理制度；
- 11、依照法律法规、监管制度以及本章程规定，审议批准对外投资、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；
- 12、制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

13、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；

14、负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

15、定期评估并完善公司治理；

16、制订章程修改方案、股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

17、提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

18、维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

19、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；

20、承担股东事务的管理责任；

21、法律法规、监管制度及本章程规定的应当由董事会行使的其他职权。

（二）董事会成员构成及年度变动情况

1. 人员构成

姓 名	职 务	性 别	出生年月	单 位	任 期	是否领取薪酬	个人是否持有股份	个人或派出企业持股数量 (万股)
苏朝强	董事长	男	1978.03	福建石狮农村商业银行股份有限公司	1	是	是	5.00
严秀珠	行长、 董事	女	1974.11	福建石狮农村商业银行股份有限公司	1.5	是	是	3.00
蔡建省	董事	男	1963.06	福建省石狮市彭田健健针织服装厂	12	是	是	443.39

龚显远	董事	男	1959.10	大长江（福建）投资集团有限公司	13	是	是	11,551.97
吴志松	董事	男	1969.01	福建建德集团有限公司	3	是	是	6,927.53
许明生	董事	男	1971.04	石狮市汇星机械有限公司	8	是	是	1,964.75
郑标钊	董事	男	1975.12	厦门通诚商贸有限公司	7.5	是	是	4,091.91
肖玉华	独立董事	女	1965.03	退休	3	是	否	0
纪荣枢	董事	男	1971.01	福建百德置业有限公司	1.5	是	是	5,331.75

董事简历如下：

（1）苏朝强，男，汉族，福建南安人，1978年3月出生，中共党员，硕士研究生学历，经济师，从事金融工作25年，现任石狮农商银行党委书记、董事长。

（2）严秀珠，女，汉族，福建莆田人，1974年11月出生，中共党员，大学本科学历，高级经济师、高级会计师职称，从事金融工作26年，现任石狮农商银行党委副书记、行长。

（3）蔡建省，男，汉族，福建石狮人，群众，1963年6月出生，高中学历，经济工作年限39年，1992年至今任益兴（福建）实业有限公司总经理。

（4）龚显远，男，汉族，福建石狮人，1959年10月出生，群众，高中学历，1981年参加工作，经济工作年限26年，2010年6月起至今，任大长江（福建）集团有限公司董事长。

（5）吴志松，男，汉族，福建晋江人，1969年1月出

生，中共党员，博士学位，1986年参加工作，经济工作年限33年，高级经济师、会计师职称，泉州市第十七届人大代表。2011年12月至今任福建建德集团有限公司副总经理、财务总监。

（6）许明生，男，汉族，福建石狮人，群众，1971年4月出生，中专学历，1989年参加工作，经济工作年限35年，2002年3月至今，在石狮市汇星机械有限公司任董事长。

（7）郑标钞，男，汉族，福建石狮人，群众，1975年12月出生，高中学历，经济工作年限20年，2016年至今任厦门通诚商贸有限公司董事长。

（8）肖玉华，女，汉族，福建建阳人，1965年3月出生，中共党员，1987年7月毕业于厦门大学财金系金融专业，本科学历，同年分配至中国农业银行福建省分行工作，2020年4月退休。拥有高级会计师证书、银行从业资格证书、证券从业资料证书、基金从业资格证书、会计从业资格证书、总行县级支行行长培训师资格证书。经济部门工作年限37年。同时肖玉华在兴业基金管理有限公司担任独立董事。

（9）纪荣枢，男，汉族，福建石狮人，1971年1月出生，群众，中专学历，经济工作年限33年，2018年3月至今任福建百德置业有限公司副总经理。

2. 变动情况

2023年度内，本行有2名董事发生变动。原董事姚福锋因工作调整，于第三届董事会第十五次会议辞去董事职务。原法人董事龚诗康因工作繁忙无法继续担任董事职务，于第三届董事会第十五次会议辞去董事职务。

（三）董事会会议及董事履职

2023年，石狮农商银行共召开5次董事会会议。审议

通过了《福建石狮农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告及 2023 年工作计划》、《福建石狮农村商业银行股份有限公司高级管理层 2022 年度工作报告及 2023 年工作计划》等 74 项议案，听取了《福建石狮农村商业银行股份有限公司关于“征信、消保、反洗钱”综合管理专项审计的报告》、《福建石狮农村农商银行股份有限公司 2022 年关联交易专项审计报告》等 10 项议题。本行董事会在发展规划、重大投资、机构设置、内控建设、风险管理、激励约束等方面制定了方针政策，为全行发展厘清思路，指引方向。报告期内，本行董事通过参与董事会有关会议，定期听取管理层报告，及时关注各重大事项的进展情况，掌握公司的运行动态，同时参与村镇银行、异地支行及企业调研活动，发现存在的问题，积极提出解决建议和意见，切实履行勤勉义务。

（四）独立董事履职情况

2023 年，本行独立董事认真履职，勤勉尽责。一是亲自出席 5 次董事会会议和 1 次股东大会并发表意见；二是主持召开 4 次关联交易委员会会议；三是主持召开 3 次董事会提名和薪酬委员会会议；四是主持召开 1 次审计委员会会议；五是认真审核利润分配及股金分红方案；六是积极参加董事调研及培训，了解银行经营情况。独立董事为本行工作的时间超过 20 个工作日，积极履行各项职责。在忠实义务方面，积极维护本行整体利益，不存在履职过程中接受不正当利益、利用在本行地位和职权谋取私利、擅自泄漏本行商业秘密、利用关联关系损害本行利益等情形。

（五）董事会专门委员会

我行董事会下设 8 个专门委员会，含风险管理委员会、

提名和薪酬委员会、关联交易控制委员会、合规委员会、战略与三农服务委员会、消费者权益保护委员会、预算管理委员会和审计委员会。各专门委员会定期与高级管理层及部门负责人交流商业银行的经营和风险状况，并提出意见和建议。2023年共召开风险管理委员会会议2次，审议了9项议案；召开提名和薪酬委员会会议3次，审议了9项议案，听取了9项议案；召开关联交易控制委员会会议4次，审议了7项议案；召开合规委员会会议2次，审议了5项议案；召开战略与三农服务委员会会议1次，审议了1项议案；召开消费者权益保护委员会会议2次，审议了2项议案，听取了1项议案；召开预算管理委员会会议2次，审议了6项议案；召开审计委员会会议1次，审议了1项议案。

截至报告期末，本行董事在委员会担任职务情况如下：

专门委员会	主任委员	委员	委员	委员	委员
战略与三农服务委员会	苏朝强	龚显远	蔡建省	郑标钊	纪荣枢
预算管理委员会	苏朝强	郑标钊	纪荣枢	许明生	
合规委员会	严秀珠	龚显远	郑标钊	吴志松	肖玉华
风险管理委员会	严秀珠	肖玉华	许明生		
消费者权益保护委员会	严秀珠	许明生	纪荣枢		
关联交易控制委员会	肖玉华	苏朝强	蔡建省		
审计委员会	肖玉华	严秀珠	吴志松		
提名和薪酬委员会	肖玉华	吴志松	严秀珠		

四、监事会

（一）监事会职权

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，监事会行使下列职权：

1、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；

2、对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

3、对董事的选聘程序进行监督，并根据需要，对董事、高级管理人员进行离任审计；

4、监督董事会、高级管理人员履职尽职情况，对董事、监事及高级管理人员履职情况进行综合评价，并通报股东大会；

5、要求董事、高级管理人员纠正其损害本行利益的行为，必要时向股东大会或有关监管机关、行业管理部门报告；对违反法律法规、监管制度、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员，有权提出罢免的建议；

6、对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

7、监督检查本行支农支小战略落实情况，对本行经营决策、风险管理和内部控制、消费者权益保护、数据治理、信息科技等事项进行监督检查并督促整改；

8、监督董事会、高级管理层完善内部控制体系和制度，履行内部控制监督职责；

9、对本行利润分配方案、董事会编制的定期报告进行审核并发表意见；

10、发现本行经营情况异常，可以进行调查，必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；

11、法律法规、监管制度及本章程规定的其他职权。

(二) 监事会成员构成及年度变动情况

1. 人员构成

姓 名	职 务	性 别	出生年月	单 位	任 期	是否领 取薪酬	是否持 有股份	持股数量 (万股)
陈汝杯	监事长	男	1971.11	福建石狮农村商业银行股份有限公司	3 个月	是	否	0
陈垂典	监事	男	1973.05	福建石狮农村商业银行股份有限公司	10 年 3 个月	是	是	72.12
陈辉锻	监事	男	1984.01	福建石狮农村商业银行股份有限公司	5 年 3 个月	是	否	0
黄达生	监事	男	1973.12	福建石狮市斯得雅服饰有限公司	8 年 2 个月	是	是	1,701.42
王仁奖	监事	男	1964.10	石狮市彬伊奴休闲服饰有限公司	12 年 8 个月	是	是	1,230.40
王再兴	监事	男	1969.12	石狮市俊兴布行	4 年 7 个月	是	是	584.23
柯主成	监事	男	1980.1	石狮市大锦咨询服务有限公司	3 年 7 天	是	是	123.04
邱威廉	监事	男	1967.7	石狮万雄娱乐有限公司	3 年 7 天	是	是	5,821.48
薛明明	监事	女	1983.8	泉州审计中心	3 年 7 天	否	否	0

监事简历如下：

(1) 陈汝杯，男，汉族，福建南安人，1971 年 11 月出生，中共党员，本科学历，经济师职称，现任石狮农商银行纪委书记、监事长，参加工作 31 年，对照《中国银保监会农

村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

(2) 陈垂典，男，汉族，福建晋江人，1973年5月出生，中共党员，本科学历，经济师职称，现任石狮农商银行行政总监兼党群工作部主任，参加工作29年，对照《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

(3) 陈辉锻，男，汉族，福建安溪人，1984年1月出生，中共党员，本科学历，审计师、经济师职称，现任户县海丝村镇银行行长，参加工作15年，对照《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

(4) 黄达生，男，汉族，福建石狮人，1973年12月出生，群众，高中学历，1998年参加工作，经济工作年限25年，对照《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

(5) 王仁奖，男，汉族，福建石狮人，1964年10月出生，群众，研究生学历，1982年参加工作，经济工作年限41年，对照《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

(6) 王再兴，男，汉族，福建石狮人，1969年12月出生，群众，小学学历，经济工作年限40年，对照《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

(7) 柯主成，男，汉族，福建泉港人，1980年1月出生，中共党员，大学学历，管理会计师，经济工作年限26年，对照《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》

相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

（8）邱威廉，男，汉族，福建石狮人，1967年7月出生，群众，大学学历，电脑系统工程学士，1992年参加工作，经济工作年限31年，对照《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

（9）薛明明，女，汉族，福建泉州人，1983年8月出生，中共党员，研究生学历，审计师、经济师、助理人力资源管理师，经济工作年限14年，对照《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关规定，符合农商行监事任职资格条件。

2. 变动情况

报告期内，根据省联社党委职务调整意见，由陈汝杯出任监事长，原监事长林文急不再担任本行监事长、监事。

3. 监事会会议及监事履职

2023年监事会共召开5次会议（其中：临时会议1次），审议通过议案13项，听取议题40项，形成决议13项；列席董事会4次，听取了84项议题，参加股东大会1次，审议了17项议案，听取了6项议题。本行监事会组织董监事前往陕西海丝村镇银行、建瓯瑞狮及建阳瑞狮村镇银行开展调研活动，深入了解本行发起设立村镇银行的经营情况，通过实地调研提升监事会监督履职的精准度，有的放矢的提出可行性建议。

4. 外部监事履职情况

监事姓名	工作时长	工作内容
薛明明	2天	参加陕西海丝村镇银行经营情况调研
	1天	参加第三届监事会第十次会议，参加第三届监事会审计委员会第七次会议，列席第三届董事会第十一次会议

15 天	组织开展漳州芗城支行经营风险专项审计
1 天	参加第三届监事会第十一次会议，列席第三届董事会第十二次会议，参加股东大会第二十次会议
1 天	参加第三届监事会第十二次会议，列席第三届董事会第十四次会议
1 天	参加第三届监事会 2023 年第一次临时会议
16 天	组织开展石狮农商银行重点领域内控风险点专项审计
1 天	参加第三届监事会第十三次会议，列席第三届董事会第十五次会议

5. 监事会专门委员会

本行监事会下设审计委员会、问责委员会、三农监督委员会。为进一步规范本行公司治理，提高监督履职能力，落实监管部门整改要求，根据《银行保险机构公司治理准则》有关规定，本行于第三届监事会第十一次会议调整监事会下设审计委员会至董事会，并撤销监事会下设问责委员会、三农监督委员会，将两个委员会职责纳入监事会日常职责范围。2023 年共召开监事会下设委员会会议 2 次，审议了 3 项议案，听取了 2 项议题。

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，接受监事会监督。董事会对高级管理层的授权严格按照本行章程、《石狮农商银行关于修订〈授权经营管理办法〉的通知》等文件执行。

按照本行章程规定，行长行使下列职权：

- 1、主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；
- 2、组织实施本行年度经营计划和投资方案；

- 3、拟订本行内部管理机构设置方案；
- 4、拟订本行的基本管理制度；
- 5、拟订本行职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；
- 6、制定本行的具体规章；
- 7、提请董事会聘任或者解聘本行副行长、财务负责人、内审负责人、合规负责人；
- 8、决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；
- 9、授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理；
- 10、在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和福建省农村信用社联合社及董事会、监事会报告；
- 11、公司章程或董事会授予的其他职权。

（二）高级管理层成员构成及年度变动情况

1. 成员构成

序号	姓名	职务	性别	出生年月	从业年限	时间段	分管工作范围
1	严秀珠	党委副书记、行长	女	1974.11	26	2023.1.1-2023.1.11	在董事会授权下负责经营班子工作以及党委会交办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：风险合规部、信息技术部。
						2023.1.12-2023.12.24	在董事会授权下负责经营班子工作以及党委会交办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：风险合规部。

						2023.12.25- 2023.12.31	在董事会授权下负责经营班子工作以及 党委会交办的工作（包括案件专项治 理）。 分管部门：人力资源部、风险合规部。
2	蔡 晓 峰	副行长	男	1981.10	19	2023.1.12- 2023.5.11	在行长授权下抓经营工作以及党委会交 办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：信息科技部、电子银行部、 安全保卫部。
						2023.5.12- 2023.8.31	在行长授权下抓经营工作以及党委会交 办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：业务管理部、金融市场部、 国际业务部、信息技术部、电子银行 部、三农金融事业部、微贷中心。
						2023.9.1- 2023.12.24	在行长授权下抓经营工作以及党委会交 办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：普惠金融部、信息科技部、 数字金融部。
						2023.12.25- 2023.12.31	在行长授权下抓经营工作以及党委会交 办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：普惠金融部、信息科技部、 数字金融部、计划财务部、运营管理 部。
3	郑 锦 胜	党委委 员、副 行长	男	1986.12	16	2023.5.12- 2023.8.31	分管部门：党群工作部
						2023.9.1- 2023.12.24	在行长授权下抓经营工作以及党委会交 办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：党委办、办公室（基建）、

						董事会办公室、党群工作部、共青团、金融市场部、国际业务部。
					2023.12.25- 2023.12.31	在行长授权下抓经营工作以及党委会交办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：党委办、办公室（基建）、董事会办公室、党群工作部、共青团、金融市场部、国际业务部、村镇银行管理部、安全保卫部。
4	姚福锋	原党委委员（高管正职职级）、副行长	男	1976.10	26	2023.1.1- 2023.5.11 在行长授权下抓经营工作以及党委会交办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：人力资源部、计划财务部、发展规划部、运行管理部、村镇银行管理部。
						2023.5.12- 2023.8.31 在行长授权下抓经营工作以及党委会交办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：人力资源部、计划财务部、发展规划部、运行管理部、村镇银行管理部、安全保卫部。
						2023.9.1- 2023.11.30 在行长授权下抓经营工作以及党委会交办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：人力资源部、计划财务部、运行管理部、村镇银行管理部、安全保卫部。
5	林超鹏	原党委委员、副行长	男	1980.6	22	2023.1.1- 2023.1.11 在行长授权下抓经营工作以及党委会交办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：办公室（基建）、党群工作部、共青团、业务管理部、电子银行

							部、金融市场部、国际业务部、安全保卫部。
						2023.1.12- 2023.4.6	在行长授权下抓经营工作以及党委会交办的工作（包括案件专项治理）。 分管部门：办公室（基建）、党群工作部、共青团、业务管理部、金融市场部、国际业务部。

高级管理层简历：

（1）严秀珠，女，汉族，福建莆田人，1974年11月出生，中共党员，大学本科学历，高级经济师、高级会计师职称，从事金融工作26年，现任石狮农商银行党委副书记、行长。

（2）蔡晓峰，男，汉族，福建晋江人，1981年10月出生，中共党员，本科学历，经济师职称，现任石狮农商银行副行长。

（3）郑锦胜，男，汉族，福建德化人，1986年12月出生，中共党员，本科学历，二级人力资源管理师，助理经济师，现任石狮农商银行党委委员、副行长。

（4）姚福锋，男，汉族，福建莆田人，1976年10月出生，中共党员，大学本科学历，在职硕士学位，高级经济师、中级审计师、一级理财规划师、二级人力资源管理师，原任石狮农商银行党委委员、副行长（2023年12月调离）。

（5）林超鹏，男，汉族，福建南安人，1980年6月出生，中共党员，大学本科学历，经济师，原任石狮农商银行党委委员，副行长（2023年4月调离）。

2. 变动情况

经第三届董事会第十二次会议审议表决，拟聘任郑锦胜同志为福建石狮农村商业银行股份有限公司副行长，该同志于2023年8月经监管部门核准任职资格后履职。

原副行长林超鹏同志、原副行长姚福锋同志因工作调整，于本年度内调离我行。

六、员工及薪酬执行情况

（一）人员情况

截至报告期末，福建石狮农村商业银行股份有限公司从业人员498人，其中：正式员工434人，劳务派遣工64人；按学历划分，大专(含)以上学历的职工491人、占比98.59%，中专、高中及以下学历7人、占比1.41%；按年龄划分，50岁(含)以上的有52人、占比10.44%，30岁(含)至50岁的有379人、占比76.1%，30岁以下的有67人、占比13.45%。

（二）薪酬情况

1. 薪酬管理结构和权限

（1）结构

提名和薪酬委员会：

主任：肖玉华

委员：吴志松、严秀珠

（2）权限

见《关于印发〈福建石狮农村商业银行股份有限公司董事会提名和薪酬委员会工作制度〉的通知》（石农商行董[2011]5号）第三章第七至十一条，如下：

“第七条 提名和薪酬委员会的主要职责：

（一）根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；

（二）研究董事、行长、副行长、内审负责人、财务负责人、风险管理负责人的选择标准和程序，并向董事会提出建议；

（三）广泛搜寻合格的董事和行长的人选；

（四）对董事、行长、副行长、内审负责人、财务负责人、风险管理负责人的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；

（五）研究和审查董事、行长、副行长、内审负责人、财务负责人、风险管理负责人的薪酬政策与方案；

（六）研究董事、行长、副行长、内审负责人、财务负责人、风险管理负责人的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；

（七）董事会授权的其他事宜。

第八条 股东在无充分理由或可靠证据的情况下，应充分尊重提名和薪酬委员会的建议，不能提出替代性的董事、高级管理层成员人选。

第九条 提名和薪酬委员会的提案提交董事会审议决定，董事会有权否决损害股东利益的薪酬计划或方案。

第十条 薪酬委员会提出的本行董事的薪酬计划，须报经董事会同意后，提交股东大会审议通过后方可实施；本行高级管理层成员的薪酬分配方案须报董事会批准。

第十一条 董事会授权委员可以根据本工作制度所授予的权限对与其职责相关的事务做出决定。委员可以获取相关的资料，并有权根据其合理的程度并经董事会批准向独立的专家寻求咨询，如有必要，提名和薪酬委员会可以聘请中介机构为其决策提供专业意见，由本行负担有关的费用。”

2. 薪酬管理情况

本行根据《石狮农商银行关于印发<薪酬管理实施细则>的通知》（石农商行〔2023〕249号）、《石狮农商银行关于印发<2023年度经营管理绩效考核办法>的通知》（石农商行〔2023〕146号）等，根据经营情况和业务发展需要，实行一岗一薪，以岗定薪，薪随岗变，岗位能上能下，薪酬能高能低，按照“坚持激励与约束相结合的原则、坚持业务发展与风险防控相结合的原则、坚持效率与公平相结合的原则、坚持短期利益与长期目标相结合的原则、保障员工基本生活水平的原则”构建以业绩价值为导向的绩效考核管理体系，充分发挥绩效考核指挥棒的作用。

根据中央及省委关于深化企业管理人员薪酬制度改革、《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）、中国银保监会《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》（银保监办发〔2021〕17号）、《福建农信系统任（延）期激励薪酬管理指导意见》（闽农信〔2021〕144号）等有关精神，依照《企业会计准则》相关规定，制定《石狮农商银行任（延）期激励薪酬实施细则》（石农商行〔2023〕129号）对高管以及对风险有重要影响岗位员工建立了绩效薪酬的延期支付机制，根据员工岗位、具体责任风险程度等因素确定任（延）期激励薪酬比例。

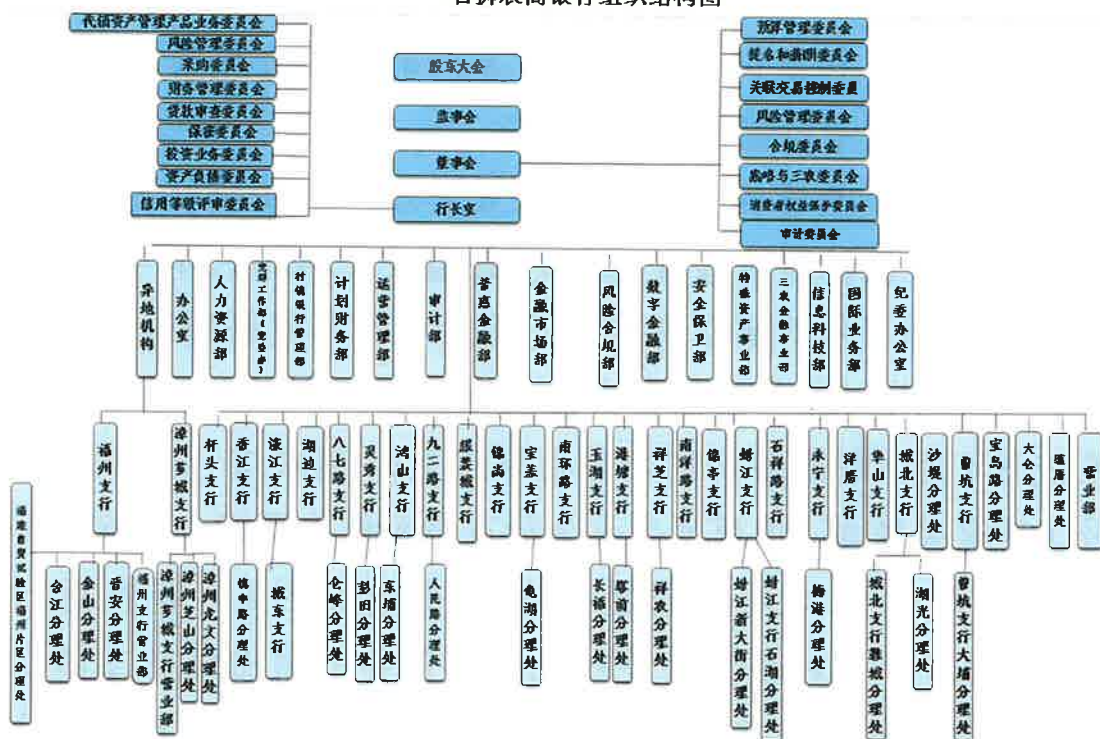
本行高管薪酬管理按照《福建省农村信用社薪酬管理指导意见》（闽农信〔2011〕353号）、《关于调整福建农信系统法人行社高管人员绩效薪酬系数的补充意见》（闽农信〔2014〕499号）、《关于完善我省农村信用社、农商银行薪酬管理指导意见的补充通知》（闽农信〔2012〕260号）等文件规定执行。

七、机构设置

（一）机构设置基本情况

1. 基本情况。报告期末，本行内设办公室、党群工作部（党委办）、纪委办公室、人力资源部、审计部、村镇银行管理部、计划财务部、风险合规部、信息科技部、普惠金融部、金融市场部、数字金融部、运营管理部、安全保卫部、国际业务部 15 个职能部门，三农金融事业部、特殊资产事业部 2 个事业部。组织架构图如下：

石獅農商銀行組織結構圖



2. 变动情况。报告期内，我行将运行管理部更名为运营管理部；将信息技术部更名为信息科技部；将电子银行部更名为数字金融部；将发展规划部并入业务管理部，并将业务管理部更名为普惠金融部；将不良资产清收办公室更名为特殊资产事业部，办公室不再挂靠风险合规部。

（二）分支机构基本情况

1.基本情况。报告期末,我行下辖 53 个网点,其中石狮市内有 45 个网点(1 个营业部、25 家支行、19 家分理处),

在福州市、漳州市设有 8 家支行及分理处。

序号	单位详细名称	金融许可证机构住所	网点电话
1	福建石狮农村商业银行股份有限公司（营业部）	福建省石狮市八七路 2128-2150 号	0595-88590737
2	福建石狮农村商业银行股份有限公司香江支行	福建省泉州市石狮市镇中路 517、519、521、523 号	0595-88872289
3	福建石狮农村商业银行股份有限公司镇中路分理处	福建省泉州市石狮市聚祥路 128 号中骏商城 I6 幢 D58-D61 室	0595-88783413
4	福建石狮农村商业银行股份有限公司人民路分理处	福建省泉州市石狮市人民路 87 号	0595-88780461
5	福建石狮农村商业银行股份有限公司濠江支行	福建省泉州市石狮市濠江路 387、389、391、393 号	0595-88789644
6	福建石狮农村商业银行股份有限公司曾坑支行	福建省泉州市石狮市民生路 7-9 号	0595-88720972
7	福建石狮农村商业银行股份有限公司杆头支行	福建省泉州市石狮市宝盖镇杆头新大街 55 号店面 1-9	0595-88708834
8	福建石狮农村商业银行股份有限公司八七路支行	福建省泉州市石狮市湖滨街道八七路 1406、1408、1410、1410-1 号	0595-88880797
9	福建石狮农村商业银行股份有限公司九二路支行	福建省泉州市石狮市延年路 8、10、12 号	0595-88788553
10	福建石狮农村商业银行股份有限公司湖边支行	福建省泉州市石狮市九二路 148、150、152 号	0595-88780225
11	福建石狮农村商业银行股份有限公司城东支行	福建省泉州市石狮市嘉禄东路 157、159、161 号	0595-88589325

12	福建石狮农村商业银行股份有限公司仑峰分理处	福建省泉州市石狮市仑峰路 113、115 号、八七路 1772、 1774、1776 号	0595- 88783484
13	福建石狮农村商业银行股份有限公司南环路支行	福建省泉州市石狮市灵秀镇 南环路南侧钞坑段鼎盛天玺 3 幢 117-121 单元	0595- 88766995
14	福建石狮农村商业银行股份有限公司灵秀支行	福建省泉州市石狮市同兴路 849 号、851 号	0595- 88583779
15	福建石狮农村商业银行股份有限公司彭田分理处	福建省泉州市石狮市灵秀镇 彭田村鹏山路 103 号	0595- 88580804
16	福建石狮农村商业银行股份有限公司宝盖支行	福建省泉州市石狮市香江路 5 号	0595- 88708342
17	福建石狮农村商业银行股份有限公司龟湖分理处	福建省泉州市石狮市香江路 636、638、640 号	0595- 88500977
18	福建石狮农村商业银行股份有限公司玉湖支行	福建省泉州市石狮市子芳路 756 号	0595- 88700356
19	福建石狮农村商业银行股份有限公司城北支行	福建省泉州市石狮市石泉二 路 681-5 号	0595- 88500960
20	福建石狮农村商业银行股份有限公司湖光分理处	福建省泉州市石狮市宝盖镇 西洋 108-10 号	0595- 88500809
21	福建石狮农村商业银行股份有限公司港塘支行	福建省泉州市石狮市北环路 3833、3835、3837 号	0595- 88582584
22	福建石狮农村商业银行股份有限公司塔前分理处	福建省泉州市石狮市宝岛路 848、850、852、854 号	0595- 88583572
23	福建石狮农村商业银行股份有限公司华山支行	福建省泉州市石狮市金相路 746、748、750 号	0595- 88580574

24	福建石狮农村商业银行股份有限公司南洋路支行	福建省泉州市石狮市灵秀镇 灵狮中路 122 号	0595- 88582290
25	福建石狮农村商业银行股份有限公司宝岛路分理处	福建省泉州市石狮市宝岛东 路 328 号	0595- 68896038
26	福建石狮农村商业银行股份有限公司祥芝支行	福建省泉州市石狮市祥芝镇 大堡宝狮路 26 号、28 号、 30 号、32 号、34 号、36 号	0595- 88906881
27	福建石狮农村商业银行股份有限公司祥农分理处	福建省泉州市石狮市祥芝镇 环村东路 10 号、12 号、14 号、公园路 86 号、88 号、 90 号、92 号	0595- 88980102
28	福建石狮农村商业银行股份有限公司鸿山支行	福建省泉州市石狮市鸿山镇 伍堡鸿山新大街 221223、 225、227、229、231 号	0595- 88906882
29	福建石狮农村商业银行股份有限公司长福分理处	福建省泉州市石狮市九二东 路 952 号	0595- 83138585
30	福建石狮农村商业银行股份有限公司锦尚支行	福建省泉州市石狮市锦尚镇 锦东大道 325、327、331、 333、335 号	0595- 88980444
31	福建石狮农村商业银行股份有限公司蚶江支行	福建省泉州市石狮市蚶江镇 文虎路 674 号	0595- 88680166
32	福建石狮农村商业银行股份有限公司蚶江新大街分理处	福建省泉州市石狮市蚶江镇 安仁路 99 号	0595- 88680059
33	福建石狮农村商业银行股份有限公司石祥路支行	福建省泉州市石狮市弘德路 787 号	0595- 88911437
34	福建石狮农村商业银行股份有限公司锦亭支行	福建省泉州市石狮市蚶江镇 锦亭工业区 15、16、17 号	0595- 88680575

35	福建石狮农村商业银行股份有限公司永宁支行	福建省泉州市石狮市永宁镇永梅路 12、14 号	0595-88481066
36	福建石狮农村商业银行股份有限公司洋厝支行	福建省泉州市石狮市永宁镇西偏二区 5 号	0595-88480757
37	福建石狮农村商业银行股份有限公司沙堤分理处	福建省泉州市石狮市永宁镇黄金大道 87、89、91、93、95 号	0595-88605886
38	福建石狮农村商业银行股份有限公司梅港分理处	福建省泉州市石狮市永宁镇永梅路 220 号	0595-88480758
39	福建石狮农村商业银行股份有限公司服装城支行	福建省泉州市石狮市百灵街 2 号华闽世贸国际	0595-83126633
40	福建石狮农村商业银行股份有限公司蚶江支行石湖分理处	福建省泉州市石狮市蚶江镇石湖城外新村 2 号 106 室	0595-83063431
41	福建石狮农村商业银行股份有限公司城北支行鞋城分理处	福建省泉州市石狮市实业路 140 号	0595-68870738
42	福建石狮农村商业银行股份有限公司东埔分理处	福建省泉州市石狮市鸿山镇东埔九五路 191、193 号	0595-68870731
43	福建石狮农村商业银行股份有限公司大仑分理处	福建省泉州市石狮市八七路 1693、1695、1697 号	0595-83060537
44	福建石狮农村商业银行股份有限公司曾坑支行大埔分理处	福建省泉州市石狮市南环路 589 号	0595-68870729
45	福建石狮农村商业银行股份有限公司莲厝分理处	福建省泉州市石狮市鸿山镇莲厝七区 390 号	0595-68896048

46	福建石狮农村商业银行股份有限公司福州支行	福州市鼓楼区温泉街道湖东路 231 号前田大厦 1 层 01 展厅、2 层 01 展厅	0591-88606700
47	福建石狮农村商业银行股份有限公司福州台江分理处	福州市台江区洋中街道洋中路 299 号融信洋中城（地块十二）2#楼 1 层 07 复式	0591-88606800
48	福建石狮农村商业银行股份有限公司福州金山分理处	福州市仓山区建新镇建新南路 269 号阳光城·新界 4#楼 02、03 商业服务网点	0591-88606877
49	福建石狮农村商业银行股份有限公司福州晋安分理处	福州市晋安区鼓山镇福洋路 9 号香开连天花园 SY1#楼 01-07 复式商业	0591-88606950
50	福建石狮农村商业银行股份有限公司福建自贸试验区福州片区分理处	福州市马尾区马尾街道江滨东大道 68 号名城港湾二区 63#楼 1 层 24 店面	0591-88606901
51	福建石狮农村商业银行股份有限公司漳州芗城支行	福建省漳州市芗城区水仙大街 66 号	0596-2880311
52	福建石狮农村商业银行股份有限公司漳州芝山分理处	福建省漳州市芗城区金峰中路 5 号夏商·书香茗苑 1 幢 D11-D15 号	0596-2880552
53	福建石狮农村商业银行股份有限公司漳州龙文分理处	福建省漳州市龙文区九龙大道 1422-7 号	0596-2863577

2. 变动情况。报告期内，本行对宝盖科技园便利店迁址并更名为大仑分理处；对曾坑支行、福州支行、福建自贸试验区福州片区分理处进行迁址以合理规划网点布局。

八、内部控制

（一）内部控制体系及运作情况

本行十分重视内部控制体系建设，参照《商业银行内部控制指引》和《企业内部控制基本规范》，围绕内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈等五项要素，建立了与之相应的内部控制制度体系、执行机制和评估、纠正机制，本行内部控制的主要目标是：确保国家法律规定和本行各项规章制度得到贯彻执行；确保本行的发展战略和经营目标得以全面实施和充分实现；确保风险管理体系的有效性，杜绝各类违法违规行为，将各种风险控制在规定的范围之内；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整；确保本行经营管理符合监管部门的审慎监管要求。

本行自成立以来，根据法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，随着经营管理水平的不断提高，基本形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，内部控制体系运行有效。其中，本行股东大会、董事会、监事会及高级管理层协调统一，有效制衡，公司治理结构有效，内设结构完整、分工合理、职责相互制衡，授权有效且适度，内控环境较好；监事长指导内部审计围绕风险管理、合规经营等方面开展审计检查，对发现内部控制缺陷，及时提醒督导整改，同时董事会下设审计委员会定期提交内部控制和审计工作情况报告，对经营管理风险进行监测分析；董事会下设风险管理委员会审查审议风险事项，指导、监督风险管理工作。

（二）内部审计

1. 多方联动，提升审计监督质效。

一是借助疑点清单查风险。根据监管部门、省联社、审计中心下发的不法贷款中介、营业执照成立不足 30 天抵押

类经营贷等疑点清单开展排查，分析排查发现的不足和问题，下发《关于加强贷前调查的风险提示》，要求尽职贷款三查工作、规范转贷资金使用、重塑阳光信贷承诺，有效防范信贷风险。二是借助部门合力排隐患。联动总行管理部门开展法律合规工作检查、非法放贷专项整治、商业银行服务价格收费调查督导、涉企乱收费“回头看”自查、村镇银行信息科技审计等，及时揭露管理薄弱环节和经营风险隐患，强化关键领域风险管控。三是列席重要会议了解管理动态。组织审计人员列席贷款审查委员会、采购委员会、风险管理委员会等，及时了解全行经营管理动态和风险信息，履行监督职责。

2. 多点发力，提高风险防范意识。

一是以点带面促合规。根据非现场排查或其他渠道掌握的风险信息，对重要问题线索实施突击检查，避免同质同类风险复制、蔓延，如针对贷款短期内形成首贷不良的网点进行突击检查并下发处罚通报，促使其他网点举一反三、对照开展自查工作。二是关口前移拦风险。针对检查发现的问题及风险隐患，通过下发风险提示、管理建议等给经营管理层，督促职能部门及时纠偏、提前介入风险处置，并进一步修订完善、管理制度，提升经营管理水平。如针对异地客户以其本人持有的房产或车位、分散式向不同营业网点申请抵押贷款的现象及时下发风险提示，促使普惠金融部印发《石狮农商银行关于进一步规范全额贷业务办理的通知》对全额贷业务进行规范，防范过度授信风险。

3. 多管齐下，强化异地机构管控。

一是深入调查研究，破解发展难题。上半年组织董监事深入三家海丝村镇银行开展调查研究，实地了解村镇银行的经营情况、风险状况、存在困难及不足；下半年协同纪委办

人员到福州支行进行走访调研，与异地机构员工座谈交流，并组织召开福州支行经营管理督导推进会，为异地机构发展出谋划策。二是开展巡察回头看，摸清风险底数。2020年我行借鉴省联社巡察的模式，全省首创对8家村镇银行开展巡查工作，取得了良好的成效；为评估2020年巡查工作的整改成效，2023年对陕西三家海丝村行开展巡查回头看项目，通过制度执行看管理、数据分析取疑点、问题整改查成效、员工交谈挖原因、突击检查排隐患等5大举措，摸清风险底数。针对检查发现问题，村镇银行管理部召开村镇银行检查问题“复盘会”，使检查质效再强化。三是实施问题导向，敦促部门履职。针对检查发现的村行信管系统用户管理混乱的问题，推动人力资源部组织全行开展信息系统用户排查，防范操作风险隐患；针对涉农贷款、小微企业贷款数据错报的问题，推动村镇银行管理部组织村镇银行开展监管统计数据排查，进一步夯实村镇银行统计数据真实性。

九、公司治理整体评价

总体来看，本行已建立了党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、经营管理层授权经营的现代公司治理运行体系。各公司治理主体及下设专门委员会能根据监管要求，各司其职，相互配合，形成了各层级权责明晰、有效支行、协调运转的良性公司治理格局。在省联社的正确领导下，在各级监管部门的监管指导下，在有关部门的关心支持下，本行董事会将持续勤勉忠实地履行各项职责，继续强化战略管理，推进业务创新发展和服务转型提升，加强风险政策指导及风险评估，强化资本管理，高度重视数据治理、信息科技赋能，持续提升公司治理水平，与监事会、经营管理层同心协力，奋发进取，科学决

策，积极应对外部环境复杂变化，切实增强石狮农商银行核心竞争力。

第九章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

截至 2023 年 12 月末，我行股本总额为 130,549.59 万股，其中：职工股 15,986.16 万股，占股本金总额 12.24%；非职工自然人股 31,696.89 万股，占股本金总额 24.28%；法人股 82,866.54 万股，占股本金总额 63.48%。

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东 (人)	股份(股)	股东 (人)	股份 (股)	股东 (人)	股份(股)
法人股	65	828,665,392	-1	0	64	828,665,392
非职工自然人股	242	316,968,890	0	0	242	316,968,890
职工股	268	159,861,608	0	0	268	159,861,608
小 计	575	1305,495,890	-1	0	574	1305,495,890

二、主要股东情况

(一) 报告期末行社前十名股东持股情况。

序号	股东	股份(万股)	占比
1	大长江(福建)投资集团有限公司	11,551.97	8.85%
2	福建建德集团有限公司	6,927.53	5.31%
3	石狮万雄娱乐有限公司	5,821.48	4.46%
4	石狮黎祥食品有限公司	5,728.72	4.39%
5	福建省石狮市彭田健健针织服装厂	5,571.15	4.27%
6	福建百德置业有限公司	5,331.75	4.08%
7	福建省石狮市康迪表业商贸有限公司	4,798.57	3.68%
8	厦门通诚商贸有限公司	4,091.91	3.13%
9	泉州万弘物流有限公司	2,141.99	1.64%
10	石狮市汇星机械有限公司	1,964.75	1.50%

(二) 报告期内机构前十名股东之间不存在关联情况。

(三) 报告期内机构前十名股东不存在股权转让情况。

(四) 报告期末机构前十名股东股份不存在托管冻结情况。

(五) 报告期末机构前十名股东存在股权质押情况。

第四大股东石狮黎祥食品有限公司质押股权 500 万股。

(六) 持有机构股份 1%及以上股东的具体情况。

股东名称	公司地址	经营范围	法定代表人	注册资本	注册成立 时间 (年 月)
大长江（福建）投资集团有限公司	福建省泉州市石狮市灵秀镇八七路 2207 号	对工业、农业、房地产业、矿业、批发零售业、道路运输业等国家法律法规允许的行业及项目投资；汽车及配件、摩托车及配件、电子产品、通讯设备、矿产品（国家限定产品除外）批零兼营；经营各类商品和技术的进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；国内货运代理及仓储；从事国家法律法规允许的担保业务（不含融资性担保；不得从事金融业务和财政信用业务）；房地产开发及销售；投资管理（不含金融资产管理）、投资咨询（不含证券、期货投资咨询）、企业管理咨询服务。（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）	龚显远	30000 万元	2002 年 6 月
福建建德集团有限公司	福建省泉州市石狮市灵秀镇石龙路	对农业、工业、商业、房地产业、旅游业项目的投资；在福建省范围内，从事相关法律法规允许的担保业务（不含融资性担保业务；不得	陈艺珊	20000 万元	2009 年 8 月

	285 号汇峰广场 5 座 24 楼 15C	从事金融业务及财务信用业务)。(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)			
石狮万雄娱乐有限公司	福建省泉州市石狮市凤里街道群英北路 86 号 7-8 楼	桑拿浴服务。(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)	邱威廉	620 万美元	1993 年 9 月
石狮黎祥食品有限公司	福建省泉州市石狮市永宁镇沙堤十二区 10 号	糖果制品(糖果、巧克力及巧克力制品、代可可脂巧克力及代可可脂巧克力制品)生产;果冻生产;水果制品生产;经营本企业自产产品及技术的出口业务;经营本企业生产所需的原辅材料、机械设备、零配件及技术的进口业务(国家限定公司经营和国家禁止进出口的商品及技术除外)经营进料加工和“三来一补”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)	吴萍静	3500 万元	2000 年 7 月
福建省石狮市彭田健健针织服装厂	石狮市灵秀镇彭田村健健工业大厦	服装、体育用品、针纺织品加工制造。(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)	蔡建国	350 万元	2005 年 8 月
福建百德置业有限公司	福建省泉州市石狮市灵秀镇石龙路 285 号汇峰广场 5 座 24 楼 07B 区	房地产开发、经营、销售、出租;物业管理;对酒店项目的投资及管理服务,酒店管理、商务管理、企业投资管理、市场营销管理、酒店设计及其装饰、装潢的管理服务。(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)	郭其仁	5000 万元	1997 年 6 月
福建省石狮市	石狮市群英	销售钟表、钟表配件;服装、鞋帽;纺织品。	陈丽云	200 万元	1998 年

康迪表业商贸有限公司	南路 260 号	(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)			10 月
厦门通诚商贸有限公司	厦门市湖里区园山南路 800 号联发电子商城 1208 室之一	销售: 化工用品 (不含危险化学品和监控化学 品)、针纺织品、皮革制品、日用百货、办公用 品、机械设备、塑料制品、纸制品 (不含印刷 品)、电子产品、建材、五金交电、服装鞋帽、 运动器材、工艺品。	郑标钞	6000 万 元	2011 年 5 月
泉州万弘物流有限公司	福建省泉州市石狮市蚶江镇石湖港区万弘大楼	道路普通货物运输、货物专用运输 (集装箱); 货物代理、仓储、装卸、配送, 拆装箱业务, 车 辆过磅, 物流信息咨询服务; 建筑材料、五金配 件、机械设备、船用配件、塑料制品、日用化 工 (不含危险化学品)、针纺织品贸易。	洪少群	8000 万 元	2008 年 3 月
石狮市汇星机械有限公司	福建省泉州市石狮市蚶江镇石湖工业 区	生产新型针纺织机械的相关业务。	许明生	7000 万 港币	2003 年 4 月
福建石狮市斯得雅服饰有限公司	石狮市灵秀镇服装创业园	生产服装。(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)	许文煜	3000 万 港币	1999 年 9 月
龙翔实业有限公司	华安县城关大同路 10 号 建行三楼	一般项目: 化工产品生产 (不含许可类化工产 品); 非金属矿物制品制造; 金属制品销售; 食 品销售 (仅销售预包装食品); 煤炭及制品销 售; 建筑材料销售; 化肥销售; 普通货物仓储 服务 (不含危险化学品等需许可审批的项目); 茶叶种植。(除依法须经批准的项目外, 凭营业 执照依法自主开展经营活动) 许可项目: 危险	杨龙辉	18000 万 元	2007 年 1 月

		化学品生产；房地产开发经营；住宿服务；餐饮服务；水力发电。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）			
晋江市菲博机械制造有限公司	晋江市新塘街道荆山商贸区	制浆和造纸专用设备制造。（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）	柯一方	3576.86 万元	2004 年 5 月

上述股东（含持股 1%及以上）已向我行提交书面承诺：不存在故意或重大过失犯罪记录；熟悉反洗钱和反恐怖融资法律法规，接受了必要的反洗钱和反恐怖融资培训；遵守《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》；积极支持石狮农商银行坚守“支农支小”市场定位，优先加大“三农”、小微企业信贷投放，加强“三农”、小微企业金融服务创新，改进和提升“三农”、小微企业金融服务水平；遵守法律法规、监管规定和石狮农商银行章程；承诺在必要时向石狮农商银行补充资本，并就其提供的有关资质条件、关联关系、入股资金等各项资料信息的真实性作出声明

（七）报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等情况。

石狮农商银行主要股东关联关系及提名董、监事情况						
主要股东名称	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人	提名或派驻的董事	提名或派驻的监事
大长江（福	龚显远	晋江市润通汽车销售服	晋江市润通汽车销售服		龚显远	无

建) 投资集团 有限公司		务有限责任 公司	务有限责任 公司	大长江 (福 建) 投资集团 有限公司		
		石狮市远通 汽车销售服 务有限责任 公司	石狮市远通 汽车销售服 务有限责任 公司			
		王莉	王莉			
		蔡真真	蔡真真			
		晋江大长江 奥通汽车销 售服务有限 公司	晋江大长江 奥通汽车销 售服务有限 公司			
		石狮市长江 豪爵投资有 限公司	石狮市长江 豪爵投资有 限公司			
福建建 德集团 有限公 司	石狮市 力泰房 地产发 展有限 公司	吴志松	吴志松	福建建德集团 有限公司	吴志松	无
石狮黎 祥食品 有限公 司	龚诗 康、吴 萍静	龚诗康	龚诗康	石狮黎祥食品 有限公司	龚诗康 (任职至 2023 年 10 月)	无
石狮万 雄娱乐	香港万 雄发展	邱威廉	邱威廉	香港万雄发展 有限公司	无	邱威廉

有限公司	有限公司					
福建百德置业有限公司	郭其仁、蔡文场	林山明	林山明	福建百德置业有限公司	纪荣枢	无
石狮市汇星机械有限公司	许明生	香港富汇集团控股有限公司	香港富汇集团控股有限公司	香港富汇集团控股有限公司	许明生	无
蔡建省	蔡建省	福建省石狮市彭田健健针织服装厂	福建省石狮市彭田健健针织服装厂	无	蔡建省	无
郑标钞	郑标钞	郑标点	郑标点	无	郑标钞	无
		厦门通诚商贸有限公司	厦门通诚商贸有限公司			
福建石狮市斯得雅服饰有限公司	许文煜	黄达生	黄达生	福建石狮市斯得雅服饰有限公司	无	黄达生
石狮市彬伊奴休闲服饰有限公司	王仁奖	郭输完	郭输完	石狮市彬伊奴休闲服饰有限公司	无	王仁奖
柯主成	柯主成	林丽雅	林丽雅	无	无	柯主成

王再兴	王再兴	蔡丽李	蔡丽李	无	无	王再兴
-----	-----	-----	-----	---	---	-----

（八）主要股东出质银行股权情况。

石狮黎祥食品有限公司质押股权 500 万股。

（九）股权托管情况

根据《商业银行股权托管办法》规定，本行于 2023 年 10 月 12 日与福建省农村信用社联合社签订股权登记托管协议。我行委托统一登记托管股数为 1305495890 股，登记托管内容包括初始登记和管理股东名册，记载股权的变动、质押、冻结等状态、股权信息查询服务。

三、与本行的关联交易情况

本行股东均能够遵守法律法规、银保监会关于关联交易的相关规定和本行关联交易管理办法，不存在与本行进行不当的关联交易或利用其对本行的影响力获取不正当收益的行为，本行与关联股东的交易条件也不优于与非关联方的同类交易条件。董事会及关联交易委员会审议股东关联交易事项和表决相关议案时，关联股东派驻的董事均做到了回避表决。截至报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人与本行关联情况如下：

主要股东	关联方	关联关系	授信情况	关联交易类型
大长江（福建）投资集团有限公司	石狮市长江豪爵投资有限公司	关联企业	银行承兑汇票授信 18000 万元，提供全额定期存单作质押，敞口为 0。	重大关联交易
石狮市汇星机械有限公司	石狮市汇星机械有限公司	本行董事	贷款授信 990 万元。	一般关联交易

石狮市彬伊 奴休闲服饰 有限公司	王明焕	监事代表 近亲属	贷款授信 500 万元。	一般关联 交易
------------------------	-----	-------------	--------------	------------

第十章 关联交易情况

一、制度修订

我行根据《银行保险机构关联交易管理办法》（2022年第1号令）、《福建农信关联交易管理办法》等规定，制定了《福建石狮农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，对关联方认定、关联交易管理、审批、报告、信息披露等进行了明确规定。

二、总体情况

根据银监会关联交易管理办法等有关规定，本行与关联方交易的条件及利率均按业务的一般规定执行，本行对所有的关联交易坚持一般商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件确定利率水平，符合人民银行利率政策及本行行贷款定价相关制度。

截至报告期末，本行重大关联交易情况如下：

序号	关联方名称	交易类型	交易金额（万元）	交易标的	交易价格（%）	定价方式	关联方在交易中所占权益性质及比例	与本行关系
1	福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司	再贷款债券质押	610	提供债券质押	0.5	参照外部同业机构市场定价	0.00%	本行子公司
	福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司	再贷款债券质押	920	提供债券质押	0.5	参照外部同业机构市场定价	0.00%	本行子公司
	福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司	再贷款债券质押	320	提供债券质押	0.5	参照外部同业机构市场定价	0.00%	本行子公司
	小计		1850					

2	福建仙游瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	1500	货币	3	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	福建仙游瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	2500	货币	3	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	福建仙游瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	2000	货币	3	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	福建仙游瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	800	货币	3	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	福建仙游瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	800	货币	2.9	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	福建仙游瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	3000	货币	2.9	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	小计		10600					
3	福建永定瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	2000	货币	3	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	福建永定瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	1500	货币	3.05	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司

	福建永定瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	1200	货币	3	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	福建永定瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	800	货币	3	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	福建永定瑞狮村镇 银行股份有限公司	存放同业	1800	货币	3	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	小计		7300					
4	陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	1000	货币	2.9	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	2000	货币	3	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	800	货币	2.9	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	2200	货币	2.85	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	再贷款债 券质押	810	提供债 券质押	0.5	参照外部同业机 构市场定价	0.00%	本行子公 司
	陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	再贷款债 券质押	1520	提供债 券质押	0.5	参照外部同业机 构市场定价	0.00%	本行子公 司

5	陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	再贷款债 券质押	1420	提供债 券质押	0.5	参照外部同业机 构市场定价	0.00%	本行子公 司
	陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	再贷款债 券质押	3300	提供债 券质押	0.5	参照外部同业机 构市场定价	0.00%	本行子公 司
	小计		13050					
	陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	800	货币	2.9	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	1500	货币	2.6	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	900	货币	2.6	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	2100	货币	2.85	参考省联社约期 定价, 结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	再贷款债 券质押	290	提供债 券质押	0.5	参照外部同业机 构市场定价	0.00%	本行子公 司
	陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	再贷款债 券质押	410	提供债 券质押	0.5	参照外部同业机 构市场定价	0.00%	本行子公 司
	陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	再贷款债 券质押	870	提供债 券质押	0.5	参照外部同业机 构市场定价	0.00%	本行子公 司
	陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	再贷款债 券质押	3470	提供债 券质押	0.5	参照外部同业机 构市场定价	0.00%	本行子公 司
	小计		10340					

6	陕西三原海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	800	货币	2.9	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西三原海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	1000	货币	2.9	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	陕西三原海丝村镇 银行股份有限公司	存放同业	1200	货币	2.85	参考省联社约期 定价，结合市场 行情	0.00%	本行子公 司
	小计		3000					
7	合计		46140					

截至报告期末，本行一般关联交易情况如下：

序号	关联方名称	交易 类型	交易金 额（万 元）	交易 标的	交易价 格 （%）	定价方式	关联方在 交易中所 占权益性 质及比例	与本行关系
1	石狮市汇星 机械有限公司	贷款	990	货币	3.1	根据市场 环境定价	1.50%	法人董事
2	王明焕	贷款	500	货币	4.35	根据市场 环境定价	0.00%	法人监事代表的 近亲属
3	施雅清	贷款	28.05	货币	5.38	根据市场 环境定价	0.00%	职工近亲属
4	傅仰汉	贷款	25.76	货币	3.91	根据市场 环境定价	0.01%	职工
5	陈清吉	普惠 卡	30	货币	3.95	根据市场 环境定价	0.00%	职工近亲属

6	贷记卡 67 笔	贷记卡	253.9	货币	18	根据市场环境定价		职工及职工近亲属
合计			1827.71					

第十一章 重要事项

一、报告期内，本行未发生注册地址变动，未发生注册资本变动、未发生经营范围变动、未发生股权结构变动。

（一）2023 年高管变动情况

根据闽农信【2022】463 号文件，省联社于 2022 年 11 月 15 日推荐苏朝强任我行董事长人选，白进才不再任董事长，我行于 2022 年 12 月 8 日召开第三届董事会第九次会议（临时会议），会议决议通过《授权苏朝强同志代为履行石狮农商银行第三届董事会董事长职责》的议案，由苏朝强同志代为履行福建石狮农村商业银行股份有限公司董事长职责，已向监管部门任职资格报告程序；我行于 2022 年 12 月 26 日经董事会审议通过选举苏朝强为董事长并于 2023 年 3 月 10 日经监管部门核准董事长任职资格后履职；

根据闽农信【2023】154 号文件，省联社于 2023 年 4 月 7 日推荐郑锦胜任我行副行长人选，林超鹏不再任我行副行长，郑锦胜于 2023 年 8 月 11 日经监管部门核准副行长任职资格后履职；

根据闽农信【2023】387 号文件，省联社于 2023 年 9 月 21 日推荐陈汝杯任我行监事长候选人，林文急不再任我行监事长，陈汝杯于 2023 年 10 月 26 日向监管部门报告后履职。

根据闽农信【2023】473 号文件，姚福锋不再任我行副行长。

（二）关于网点迁址的事宜

2023 年度，本行对宝盖科技园便利店迁址并更名为大仑分理处；对曾坑支行、福州支行、福建自贸试验区福州片区分理处进行迁址以合理规划网点布局，提升我行效益。

二、报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、

仲裁事项及案件。

三、报告期内，无重大托管、承诺的情况；除批准经营范围内的业务外，无其他需要披露的重大担保事项；无委托他人进行现金资产管理事项；各项合同履行正常，无重大合同纠纷。

四、报告期内，未发生董事长及董事、监事、高级管理人员受到监管部门和司法部门处罚的情况。

五、报告期内，其他重要事项。

关于福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年度股金红利分配的事宜。

《福建石狮农村商业银行股份有限公司 2022 年度股金红利分配方案》已经本行股东大会第二十次会议审议通过，分红有关事项如下：

（一）分红方案

按 8% 比例（含税）以现金分红方式派发股利 104,101,885.12 元，即每股现金分红 0.08 元。

（二）实施方案

1、分红对象：2023 年 7 月 12 日登记在册的股东。

2、分红时间：2023 年 7 月 13 日。

3、分红方式：以现金分红方式派发的股利将自动转账划入股东的股金分红结算账户。

4、所得税代扣代缴：根据《中华人民共和国个人所得税法》的规定，自然人股东股金分红需缴纳 20% 的个人所得税，将由本行从现金分红中按规定予以扣除代缴；根据《中华人民共和国企业所得税法》，法人股东股金分红由股东自行完成纳税申报。

第十二章 环境与社会责任

一、积极改造社会责任情况

（一）全力支持石狮高质量发展。石狮农商银行深入落实“深学争优、敢为争先、实干争效”行动部署，主动融入和服务石狮工贸联动、全域共富大局，围绕“五在石狮”文章、“5510”项目奋战年活动，深化“党建+金融助理+多社融合”战略，创新金融产品，提升服务质效，加大信贷供给，助力石狮高质量发展。

（二）激发民营经济活力。依托“市场主体网格化管理系统”常态化开展市场主体走访行动，走访中小微企业和个体工商户超 2 万户，深度了解掌握民营企业生产经营动态，创新推广“清单+差异化”“政策+产品”服务模式，发放小微企业首贷户贷款金额 3.53 亿元，民营企业贷款余额 37.4 亿元，比年初增加 5.46 亿元，增幅 17.1%，制造业贷款余额 33.76 亿元，比年初增加 4.28 亿元，增幅 14.52%。

（三）助力企业提质增效。统筹运用再贷款、财政贴息、省级风险分担资金池等政策工具，推动优惠政策直达市场主体，通过省政府“金服云”平台解决企业融资需求 1072 笔、金额 31.88 亿元，其中发放“提质增产争效”贷款 138 笔、金额 4 亿元，年利率低至 3.1%，笔数、金额位居全市银行业第一；累计发放无还本续贷 54.67 亿元，为客户节约转贷成本超 0.3 亿元。

（四）加大涉农贷款的信贷投入。围绕石狮民营经济、产业经济特色、小微企业活跃的特点，以和家贷、农房抵押贷款、小微宝等重点业务产品为抓手，加大对三农和小微客户信贷支持力度。

（五）推进“普惠金融·福农驿站”建设。坚持资源整

合、一站一定位原则，因地制宜打造祥芝中心渔港、灵秀“电商谷”、图灵乘式空间、金埭长者食堂、玉湖社区农场、五星社区、华南社区等7个“一站式、多功能、融合性”福农驿站，提供金融、政务、电商、物流、民生等“金融+非金融”综合服务，切实融入全市“一链两带”建设，融入近邻党建工作，赋能基层社会治理。

（六）大力支持绿色产业发展。积极贯彻国家产业政策，重点支持再生资源、节能减排等项目，通过与市属政策性融资担保公司、循环经济公司建立风险分担机制，以企业污水排放量指标作质押，在全省农信系统首创“政银企担”四位一体的“福海·排污贷”，支持绿色技改、转型发展。

二、金融消费者权益保护工作情况

（一）完善消保制度建设，建立有力制度保障

本行根据监管部门相关办法逐步健全金融消费者权益保护工作制度体系。一是制定了《金融消费者权益保护审查管理办法》，规范消保审查工作，明确消保审查的范围和要点，做好事前控制。二是制定了《金融产品和服务信息披露管理办法》，明确信息披露工作要求，保障消费者知情权。此外还修订了《金融消费者权益保护工作管理办法》《客户信息保护管理办法》《金融消费者权益保护审查工作管理办法》，不断完善消保工作制度体系。

（二）履行金融宣教职责，提高公众金融素质

2023年，本行制定金融知识宣教计划，积极履行金融知识宣传教育职责，通过线下宣传、线上微信软文宣传和开展短视频宣传比赛等方式，不间断地进行各类金融知识宣传，公众金融素质持续改善，维权意识显著提高，风险意识有所增强。全年共开展15项金融知识普及活动，如“3.15”消费

者权益保护教育宣传周活动、2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”、打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣传月、《存款保险条例》实施周年宣传、“美好生活·民法典相伴”主题宣传月等。活动覆盖全部营业网点和全体员工，持续推动金融消费者教育和金融知识普及工作，引导广大金融消费者弘扬金融正能量，提高社会公众金融安全意识，倡导理性消费理念，促进市场公平有序。

（三）主动接受公众监督，加强消费投诉处理

1. 及时化解消保投诉。除省联社“96336”客户服务热线渠道，同时在全辖网点海报屏公示福建省银行业保险消保中心服务热线电话“968133”，受理客户的咨询、投诉和表扬。2023年，石狮农商银行共受理投诉46件，办结46件，办结率100%。本行对于接受的各类工单积极应对并有效处理。

2. 推进多元纠纷化解。一是为高效便利保护银行业消费者合法权益，本行于2023年8月24日与泉州市银行业保险业消费者权益保护服务中心签订《银行业小额纠纷快速处理机制合作备忘录》，同时印发《小额金融消费纠纷快速处理管理办法》，对通过普通方式无法满足客户诉求的，在确保客户诉求真实合理及总体风险可控的前提下，灵活运用小额快处机制，及时有效化解纠纷矛盾。二是所有起诉案件在起诉前，均通过石狮市矛盾纠纷多元化解中心的“矛盾纠纷多元化解平台”录入案件信息，由中心调解员先行介入调解，与借款人联系，如借款人调解意愿，再进一步与借款人协商还款方案，无需再经过庭审、判决等程序，有效提高诉前调解效率。

三、员工权益保障和公益责任

（一）完善绩效考核，激发队伍活力

建立健全薪酬管理制度，完善薪酬考核体系。制定了《福

建石狮农村商业银行股份有限公司薪酬管理实施细则》，明确各岗位的岗位系数、绩效系数，突出效率，按劳分配、按绩计酬，使员工的薪酬与经营成果好坏、个人贡献多少、岗位职责大小、工作质量高低、业务水平升降等紧密联系，有效激发员工的主动性和能动性。

同时，举办覆盖全员各类业务知识培训及各类员工交流座谈会，为新任客户经理保驾护航，助力新员工成长，把关心关怀员工成长落到实处；全员定制化入职周年纪念卡、实时化生日祝福贺卡，为员工争取政府政策奖励及补贴员工利好政策，不断提升员工归属感；不断完善补充医疗体系，做好延期薪酬兑付，为员工提供健康保障、薪酬保障，以人为本，不断激发队伍活力。

（二）群团工作

负责任，勇担当，以实际行动彰显“农商有爱”，传递“农商温度”。开展系列文体活动，促进全行企业文化建设全面健康发展，推动各兴趣小组开展系列文体活动、结合传统节日开展活动，进一步丰富广大职工的业余文化生活；开展暖心工程，增强全行员工的凝聚力与向心力，以职工小家“五小暖心工程”为抓手，完善“小活动室”，让员工强身健体，保持良好心态；落实节日、生日慰问、医疗互助及困难帮扶制度，全年累计开展慰问救助帮扶 40 余人次，共计约 31 万元，进一步加大职工关怀力度；组织开展高考志愿填报分享会、完善“工会驿站”建设，为广大客户及员工家属提供心服务，履行社会责任；积极落实 2023 年福建省大学生实习“扬帆计划”，帮助大学生在实习实践中了解国情社情，树立正确的就业观，通过安排 22 名大学生参与实习，鼓励青年团员做有抱负的“有志人”和石狮农商银行银行品牌的“传播者”。

（三）福建农信慈善基金会活动

福建农信慈善基金会成立于 2014 年，是由福建省农村信用社联合社发起，全省 67 家行社捐资、经福建省民政厅核准而设立的慈善机构，以“帮困助学，造福民生，奉献社会”为宗旨，业务范围为“原籍或户籍为福建的贫困大学生为主，兼顾其他贫困学子的困难捐助”。石狮农商银行秉承不仅要当生产经营资金紧缺时的及时雨，也是寒门学子的雪中送炭人的信念，近年来，在业务发展的同时，不忘履行社会责任，主动担当金融扶贫工作的践行者和推动者，连续十年开展福建农信慈善基金会捐资助学活动，共资助大学生共 153 名，历年大学生资助款项累计达 76.5 万元。

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主任、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、福建石狮农村商业银行股份有限公司章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

福建石狮农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务会计报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所审计，注册会计师米家坤、涂蓬芳签字，出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

二、财务报表及附注（详见附件）

自 2023 年 1 月 1 日起，福建农信正式启用新版会计科目，由统一会计核算系统（以下简称“核算系统”）基于新版会计科目进行会计核算和信息披露。同时，为确保财管系统（旧总账）向核算系统（新总账）顺利切换、无缝衔接，新、旧总账并行至 2023 年 9 月 1 日，即自 2023 年 9 月 1 日起，福建农信总账正式由财管系统（旧总账）切换为核算系统（新总账），对外披露的会计信息均以新总账数据为准。

福建石狮农村商业银行股份有限公司
(加盖公章)

2024 年 4 月 3 日

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10—11 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 12—13 页
三、财务报表附注	第 14—88 页
四、附件	第 89—93 页
(一) 本所营业执照复印件	第 89 页
(二) 本所执业证书复印件	第 90 页
(三) 本所授权书复印件	第 91 页
(四) 签字注册会计师证书复印件	第 92—93 页



审计报告

天健厦审〔2024〕309号

福建石狮农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了福建石狮农村商业银行股份有限公司（以下简称石狮农商银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了石狮农商银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于石狮农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

石狮农商银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务



报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估石狮农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

石狮农商银行治理层（以下简称治理层）负责监督石狮农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对石狮农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披



露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致石狮农商银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就石狮农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所



中国注册会计师：

涂芳



中国注册会计师：

米坤



二〇二四年四月二十六日



合并资产负债表

2023年12月31日

会商银01表

单位:人民币元

编制单位:福建石狮农村商业银行股份有限公司

资产	注释	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释	期末数	上年年末数
现金及存放中央银行款项		1,047,661,832.46	1,982,547,501.12	负债:			
存放同业款项		2,482,164,841.79	3,896,525,823.36	向中央银行借款		2,481,051,971.22	2,445,553,499.60
贵金属				同业及其他金融机构存放款项			
拆出资金		21,260,679.76		拆入资金		1,221,604,972.23	872,144,755.55
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
持有待售资产				卖出回购金融资产款		1,700,931,068.18	997,472,465.77
发放贷款和垫款		24,458,644,088.88	21,727,188,781.29	吸收存款		31,511,831,327.67	28,045,793,997.00
金融投资:				应付职工薪酬		138,615,744.18	128,265,193.36
交易性金融资产		49,608,448.74	18,603,441.92	应交税费		36,029,708.19	48,650,270.61
债权投资		7,505,195,582.10	7,787,331,127.18	持有待售负债			
其他债权投资		3,433,551,628.85		预计负债		20,117,351.19	23,121,532.24
其他权益工具投资		1,250,000.00	1,250,000.00	应付债券			
长期股权投资				其中:优先股			
投资性房地产		6,161,485.68	4,687,578.29	永续债			
固定资产		612,830,393.99	618,512,556.56	租赁负债		25,124,035.70	29,221,488.11
在建工程		121,131,939.76	129,764,912.83	递延所得税负债		2,155,461.13	1,522,218.52
使用权资产		30,409,605.51	36,289,372.21	其他负债		46,110,999.52	37,933,755.57
无形资产		42,171,669.34	41,715,460.29	负债合计		37,184,201,615.11	32,619,679,176.62
商誉				所有者权益(或股东权益):			
递延所得税资产		123,535,482.02	390,730,474.42	实收资本(或股本)		1,335,465,880.00	1,335,465,880.00
其他资产		51,565,354.28	17,609,098.93	其他权益工具			
				其中:优先股			
				永续债			
				资本公积		14,885,255.19	35,381,178.86
				减:库存股			
				其他综合收益		22,397,869.71	26,334,046.49
				盈余公积		347,757,169.20	315,361,328.52
				一般风险准备		473,282,099.15	413,831,331.80
				未分配利润		1,688,052,322.13	1,524,398,932.55
				归属于母公司股东权益合计		3,847,075,076.28	3,598,111,618.31
				少数股东权益		135,286,211.82	465,142,636.76
				股东权益合计		4,082,361,288.10	4,063,277,255.10
资产总计		44,458,562,933.19	38,682,956,131.72	负债和股东权益总计		44,458,562,933.19	38,682,956,131.72

法定代表人:

强苏朝印

行长:

珠严秀印

会计机构负责人:

会计机构负责人:

媚吴印

第 4 页 共 93 页



资产负债表

2023年12月31日

会商银01表

单位:人民币元

编制单位:福建石狮农村商业银行股份有限公司

资产:	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
现金及存放中央银行款项	1,161,751,579.02	1,428,561,122.69	向中央银行借款		2,185,716,165.38	1,896,591,854.27
存放同业款项	2,622,185,161.26	3,840,685,197.95	同业及其他金融机构存放款项		36,032,872.23	81,174,862.49
贵金属			拆入资金		1,221,604,972.23	872,144,755.55
拆出资金	21,260,679.76		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		1,700,931,068.48	997,472,465.77
持有待售资产			吸收存款		27,054,469,918.08	24,158,307,446.85
发放贷款和垫款	19,465,392,344.64	17,140,419,547.07	应付职工薪酬		106,176,559.95	93,730,234.92
金融投资:			应交税费		31,930,999.31	42,508,517.23
交易性金融资产	19,608,448.74	18,603,441.92	持有待售负债			
债权投资	7,505,195,582.10	7,787,331,427.18	预计负债		18,449,755.79	21,049,888.76
其他债权投资	3,433,551,628.85		应付债券			
其他权益工具投资	1,250,000.00	1,250,000.00	其中:优先股			
长期股权投资	381,796,500.00	339,380,000.00	永续债			
投资性房地产	6,161,385.68	4,887,578.29	租赁负债		17,041,273.71	19,672,081.11
固定资产	436,231,279.72	456,566,489.11	递延所得税负债		1,559,753.91	848,141.93
在建工程	121,038,492.40	103,426,506.61	其他负债		40,731,378.43	32,276,106.99
使用权资产	19,460,782.15	23,064,648.82	负债合计		32,414,644,717.50	28,215,776,355.87
无形资产	35,138,974.73	34,337,503.94	所有者权益(或股东权益):			
商誉			实收资本(或股本)		1,305,495,890.00	1,305,495,890.00
递延所得税资产	383,552,314.16	351,266,687.28	其他权益工具			
其他资产	44,691,661.75	35,282,168.59	其中:优先股			
			永续债			
			资本公积		35,381,178.86	35,381,178.86
			减:库存股			
			其他综合收益		-22,397,669.71	-26,334,046.49
			盈余公积		347,757,169.20	315,361,328.52
			一般风险准备		473,282,099.15	443,831,334.90
			未分配利润		1,404,109,430.26	1,275,550,277.79
			股东权益合计		3,543,628,097.76	3,349,285,963.58
资产总计	35,958,272,815.26	31,565,062,319.45	负债和股东权益总计		35,958,272,815.26	31,565,062,319.45

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



合并利润表

2023年度

会商银02表

单位：人民币元

编制单位：福建石狮农村商业银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		1,029,281,194.05	979,558,256.13
利息净收入		999,929,473.07	959,594,402.41
利息收入		1,736,169,665.48	1,657,861,099.90
利息支出		736,240,192.41	698,266,697.49
手续费及佣金净收入		-6,798,204.36	-3,641,138.06
手续费及佣金收入		15,943,302.59	15,963,253.58
手续费及佣金支出		22,741,506.95	19,604,391.64
投资收益（损失以“-”号填列）		21,140,281.05	14,040,080.73
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产生的收益			
其他收益		8,484,607.80	3,113,673.95
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,005,164.93	-1,397,417.27
汇兑收益（损失以“-”号填列）		95,375.27	4,455,879.57
其他业务收入		4,394,233.11	3,660,504.66
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,030,263.18	-267,729.86
二、营业总支出		627,658,744.93	592,597,710.72
税金及附加		10,719,857.82	10,032,113.21
业务及管理费		438,496,692.94	426,023,307.36
信用减值损失		178,035,192.51	156,509,746.89
其他资产减值损失			32,543.26
其他业务成本		407,001.66	
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		401,622,449.12	386,960,545.41
加：营业外收入		4,591,168.31	3,621,470.81
减：营业外支出		1,820,104.96	6,070,537.08
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		404,393,512.47	384,511,479.14
减：所得税费用		42,557,971.15	39,883,732.01
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		361,835,541.32	344,627,747.13
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		361,835,541.32	344,627,747.13
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润		329,601,879.93	304,925,116.39
2.少数股东损益		32,233,661.39	39,702,630.74
六、其他综合收益的税后净额		3,936,376.78	8,524,864.62
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		3,936,376.78	8,524,864.62
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			8,900,000.00
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			8,900,000.00
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		3,936,376.78	-375,135.38
1.权益法下可转损益的其他综合收益		1,424,697.19	
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备		1,894,785.06	
5.现金流量套期储备			-375,135.38
6.外币财务报表折算差额		0.02	
7.其他		616,894.51	
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		365,771,918.10	353,152,611.75
归属母公司所有者的综合收益总额		333,538,256.71	313,449,581.01
归属少数股东的综合收益总额		32,233,661.39	39,702,630.74
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



利润表

2023年度

编制单位：福建农村农村商业银行股份有限公司

会商银02表

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		789,046,516.41	735,349,337.80
利息净收入		743,245,205.12	698,041,291.76
利息收入		1,392,797,435.09	1,322,307,974.42
利息支出		649,552,229.97	624,266,682.66
手续费及佣金净收入		-5,941,445.27	-3,638,477.43
手续费及佣金收入		14,508,006.45	14,518,578.72
手续费及佣金支出		20,449,451.72	18,157,056.15
投资收益（损失以“-”号填列）		40,254,281.05	32,829,080.73
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产生的收益			
其他收益		4,664,106.90	880,232.83
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,005,164.93	-1,397,417.27
汇兑收益（损失以“-”号填列）		95,375.27	4,455,879.57
其他业务收入		4,773,028.90	4,528,181.17
资产处置收益（损失以“-”号填列）		950,799.51	-349,433.56
二、营业总支出		482,642,208.24	454,852,629.45
税金及附加		8,176,273.91	7,694,274.56
业务及管理费		322,246,804.58	308,253,053.44
信用减值损失		151,812,128.09	138,905,301.45
其他资产减值损失			
其他业务成本		407,001.66	
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		306,404,308.17	280,496,708.35
加：营业外收入		3,936,376.91	3,134,075.91
减：营业外支出		382,852.81	5,422,574.82
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		309,957,832.27	278,208,209.44
减：所得税费用		15,450,189.75	10,048,762.24
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		294,507,642.52	268,159,447.20
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		294,507,642.52	268,159,447.20
（二）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		3,936,376.78	8,524,864.62
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			8,900,000.00
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			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			8,900,000.00
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		3,936,376.78	-375,135.38
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		1,424,697.19	
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		1,894,785.06	
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额		0.02	
7. 其他		616,894.51	-375,135.38
七、综合收益总额		298,444,019.30	276,684,311.82
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并现金流量表

2023年度

会商银03表

单位：人民币元

编制单位：福建石狮农村商业银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		2,942,710,889.70	2,382,439,614.45
向中央银行借款净增加额		45,453,762.00	772,643,262.03
向其他金融机构拆入资金净增加额			-144,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,488,938,236.25	1,441,153,975.66
拆入资金净增加额		350,000,000.00	350,000,000.00
回购业务资金净增加额		703,000,000.00	697,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		45,318,017.80	128,278,009.36
经营活动现金流入小计		5,575,420,905.75	5,627,514,861.50
客户贷款及垫款净增加额		2,927,362,750.95	2,203,392,192.98
存放中央银行和同业款项净增加额		-986,210,315.18	-505,031,040.89
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		711,174,653.78	557,718,103.11
支付给职工以及为职工支付的现金		247,173,713.54	214,050,927.24
支付的各项税费		124,277,594.33	121,557,820.30
支付其他与经营活动有关的现金		121,129,721.30	289,191,455.04
经营活动现金流出小计		3,144,908,118.72	2,880,879,457.78
经营活动产生的现金流量净额		2,430,512,787.03	2,746,635,403.72
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,632,833,825.52	3,693,486,539.78
取得投资收益收到的现金		327,153,228.74	221,959,507.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,579,644.83	339,786.25
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,961,566,699.09	3,915,785,833.77
投资支付的现金		13,809,669,819.52	5,421,817,501.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		39,689,952.16	29,728,888.64
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		13,849,359,771.68	5,451,546,390.38
投资活动产生的现金流量净额		-2,887,793,072.59	-1,535,760,556.61
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			
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		135,701,885.12	121,534,709.49
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			11,711,000.00
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			
筹资活动现金流出小计		135,701,885.12	121,534,709.49
筹资活动产生的现金流量净额		-135,701,885.12	-121,534,709.49
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		95,375.27	4,455,879.57
五、现金及现金等价物净增加额		-592,886,795.41	1,093,796,017.19
加：期初现金及现金等价物余额		3,582,617,940.07	2,488,821,922.88
六、期末现金及现金等价物余额		2,989,731,144.66	3,582,617,940.07

法定代表人：苏朝强

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2023年度

会商银03表

编制单位：福建海峡农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

	注释号	本期数	上年同期数
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		2,825,288,722.38	1,960,681,801.52
向中央银行借款净增加额		288,953,200.00	556,232,700.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			18,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,142,108,668.79	1,105,083,188.18
拆入资金净增加额		350,000,000.00	350,000,000.00
回购业务资金净增加额		703,000,000.00	697,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		30,341,942.93	40,461,017.65
经营活动现金流入小计		5,339,692,534.10	4,727,458,707.35
客户贷款及垫款净增加额		2,482,173,326.68	1,778,271,635.77
存放中央银行和同业款项净增加额		-974,831,679.11	-549,862,998.05
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		646,266,957.18	508,017,801.20
支付给职工以及为职工支付的现金		177,704,753.80	149,024,467.50
支付的各项税费		91,040,100.28	82,073,525.92
支付其他与经营活动有关的现金		84,455,667.10	118,019,118.74
经营活动现金流出小计		2,506,809,125.93	2,085,543,551.08
经营活动产生的现金流量净额		2,832,883,408.17	2,641,915,156.27
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,632,833,825.52	3,693,486,539.78
取得投资收益收到的现金		327,153,228.74	221,959,507.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,434,721.40	307,196.10
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,961,421,775.66	3,915,753,243.62
投资支付的现金		13,809,669,819.52	5,421,817,501.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		37,728,592.13	23,487,371.22
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		13,847,398,411.65	5,445,304,872.96
投资活动产生的现金流量净额		-2,885,976,635.99	-1,529,551,629.34
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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		104,101,885.12	91,384,709.49
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		104,101,885.12	91,384,709.49
筹资活动产生的现金流量净额		-104,101,885.12	-91,384,709.49
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		95,375.27	4,455,879.57
五、现金及现金等价物净增加额		-157,099,737.67	1,025,134,697.01
加：期初现金及现金等价物余额		2,713,083,903.22	1,687,649,206.21
六、期末现金及现金等价物余额		2,555,984,165.55	2,713,083,903.22

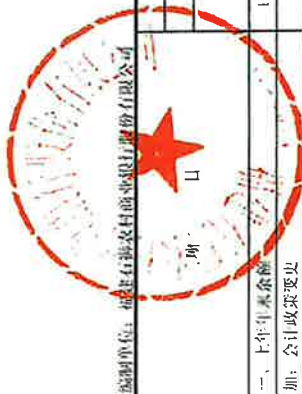
法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币元

编制单位：福建石狮农村商业银行股份有限公司

	本期数							所有者
	实收资本 (或股本)	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	
一、上年年末余额	1,305,495,890.00	35,381,178.86		-26,334,046.49	315,361,328.52	443,831,334.90	1,524,398,932.55	4,063,277,255.10
加：会计政策变更								
前期差错更正								
同一控制下企业合并								
其他								
二、本年年初余额	1,305,495,890.00	35,381,178.86		-26,334,046.49	315,361,328.52	443,831,334.90	1,524,398,932.55	4,063,277,255.10
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		9,504,086.33		3,936,376.78	32,395,840.68	29,450,764.25	163,653,389.88	209,084,032.98
（一）综合收益总额				3,936,376.78			329,601,879.93	365,771,918.10
（二）所有者投入和减少资本		9,504,086.33						-40,100,000.00
1. 所有者投入资本								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他		9,504,086.33						-40,100,000.00
（三）利润分配					32,395,840.68	29,450,764.25	-165,948,490.05	-116,587,885.12
1. 提取盈余公积					32,395,840.68		-32,395,840.68	
2. 提取一般风险准备						29,450,764.25	-29,450,764.25	
3. 对所有者（或股东）的分配							-104,101,885.12	-116,587,885.12
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本（或股本）								
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
（五）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
（六）其他								
四、本年年末余额	1,305,495,890.00	44,885,265.19		-22,397,669.71	347,757,169.20	473,282,099.15	1,688,052,322.43	4,272,361,288.08

法定代表人：强办朝印

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

吴媚印

强办朝印



合并所有者权益变动表

2023年度

编制单位：江苏农村商业银行股份有限公司
单位：人民币元

上年同期数										单位：人民币元
归属上市公司所有者权益										
实收资本 (或股本)	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	少数股东 权益	所有者 权益合计		
一、上年年末余额	1,305,495,890.00	35,381,178.86	36,341,088.89	282,043,284.08	457,641,581.32	1,293,773,556.71	436,891,323.85	3,847,567,903.71		
加：会计政策变更				-95,494.75	-86,813.41	-993,135.51	-303,298.22	-1,478,741.89		
前期差错更正			-71,200,000.00		-45,190,484.32	80,790,484.32		-35,600,000.00		
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年年初余额	1,305,495,890.00	35,381,178.86								
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入资本										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积				33,413,539.19	30,375,944.72	-155,174,193.40	-11,711,000.00	-103,095,709.49		
2.提取一般风险准备				33,413,539.19		-33,413,539.19				
3.对所有者（或股东）的分配					30,375,944.72	-30,375,944.72				
4.其他						-91,384,709.49	-11,711,000.00	-103,095,709.49		
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
四、本期末余额	1,305,495,890.00	35,381,178.86								
			-26,334,046.49	315,361,328.52	443,831,334.90	1,524,398,932.55	465,142,636.76	4,083,277,255.10		

行长：

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



股东权益变动表

2023年度

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：福建晋江农村商业银行股份有限公司

	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	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,305,495,890.00			35,381,178.86		-26,334,046.49	315,361,328.52	443,831,334.90	1,275,550,277.79	3,349,285,963.58
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	1,305,495,890.00			35,381,178.86		-26,334,046.49	315,361,328.52	443,831,334.90	1,275,550,277.79	3,349,285,963.58
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						3,936,376.78	32,395,840.68	29,450,764.25	128,559,152.47	194,342,134.18
（一）综合收益总额						3,936,376.78			294,507,642.52	298,444,019.30
（二）股东投入和减少股本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配							32,395,840.68	29,450,764.25	-185,948,490.05	-104,101,885.12
1. 提取盈余公积							32,395,840.68		-32,395,840.68	
2. 提取一般风险准备								29,450,764.25	-29,450,764.25	
3. 对股东的分配									-104,101,885.12	-104,101,885.12
4. 其他										
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	1,305,495,890.00			35,381,178.86		-22,397,669.71	347,757,169.20	473,282,099.15	1,404,109,430.26	3,543,628,097.76

法定代表人：

强苏印朝

行长：

珠严印秀

主管会计工作的负责人：

第 12 页 共 93 页

会计机构负责人：

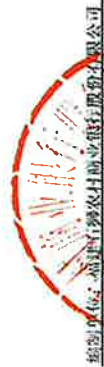
媚吴印聪



股东权益变动表

2023年度

会商报表
单位：人民币元



项	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	股东权益合计
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,305,495,890.00				35,381,178.86		36,341,088.89	282,043,284.08	412,451,097.00	1,127,650,849.97	4,790,916,212.58
加：会计政策变更							-71,200,000.00	-95,494.75	-86,813.41	-685,825.98	-868,134.14
前期差错更正										35,600,000.00	-35,600,000.00
其他											
二、本年初余额	1,305,495,890.00				35,381,178.86		-34,858,911.11	281,947,789.33	412,364,283.59	1,162,565,023.99	3,162,895,254.66
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							8,524,864.62	33,413,539.19	31,467,051.31	112,985,253.80	186,390,708.92
（一）综合收益总额							8,524,864.62			268,159,447.20	276,684,311.82
（二）股东投入和减少股本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								33,413,539.19	30,375,944.72	-155,174,193.40	-91,384,709.49
2. 提取一般风险准备								33,413,539.19		-33,413,539.19	
3. 对股东的分配									30,375,944.72	-30,375,944.72	
4. 其他										-91,384,709.49	-91,384,709.49
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	1,305,495,890.00				35,381,178.86		-26,334,046.49	315,361,328.52	443,831,334.90	1,275,550,277.79	3,349,285,963.58

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



福建石狮农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度

金额单位：人民币元

一、基本情况

福建石狮农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）系经中国银行业监督管理委员会福建监管局批准（闽银监复〔2011〕192号）由原福建石狮农村合作银行改制而成，于2011年5月19日取得泉州市工商行政管理局核发的营业执照，总部位于福建省石狮市。本行现持有统一社会信用代码为9135050057474026XJ的营业执照，注册资本壹拾叁亿零伍佰肆拾玖万伍仟捌佰玖拾元整。经中国银行业监督管理委员会批准，本行取得机构编码为B1167H335050001号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动：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；公开募集证券投资基金销售；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）

二、财务报表的编制基础

（一）财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

本行的财务报表同时符合《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会2007年7号令）有关财务报表及其附注的披露要求。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明



本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（七）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，



外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（八）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2）金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益



的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；



② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；



(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值,包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

本行以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况,本行区分三个阶段计算预期信用损失:

阶段一:自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一,按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备;

阶段二:自初始确认起信用风险显著增加,但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二,按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备,信用风险显著增加的判断标准详见附注七、(二)3.之说明;

阶段三:在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三,按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备,已发生信用减值资产的定义详见附注七、(二)3.之说明。

预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计,详见附注七、(二)3.之说明。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备,但在当期资产负债表日,该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的,本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日,本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。



6. 合同现金流量的修改

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式等。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本行在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

7. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（九）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（十）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其



初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据：按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

(十一) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会



计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法或双倍余额递减法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限(年)	残值率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20 年	5	年限平均法
运输设备	4 年	5	年限平均法
电子设备及其他	3-5 年	5	年限平均法

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十四) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	10-40 年
软件	5-10 年

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待



摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十六）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

（十七）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；



(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十八) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十九) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(二十) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金



融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(二十一) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本行能够满足政府补助所附的条件；(2) 本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十二) 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁，本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在



租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;
3) 承租人发生的初始直接费用; 4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地
或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁开始日,本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率,无法确定租赁内含利率的,采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用,在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用,并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后,当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值,如使用权资产账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日,本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁,除此之外的均为经营租赁。

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入,发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十三) 重要会计政策、会计估计变更说明

本行自 2023 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定,具体调整情况如下:

受重要影响的报表项目	影响金额	备 注
2022 年 12 月 31 日资产负债表项目		



受重要影响的报表项目	影响金额	备 注
递延所得税负债	1,522,218.52	
盈余公积	-93,295.61	
一般风险准备	-84,814.19	
未分配利润	-1,021,118.16	
少数股东权益	-322,990.56	
2022 年度利润表项目		
所得税费用	43,476.63	
净利润	-43,476.63	

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应纳税营业额	3%、5%、6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

(二) 税收优惠

根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）第三条，法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。本行采用简易计税。

《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，单户授信小于 100 万元（含本数）的农户、小微企业、微型企



业或个体工商户贷款取得的利息收入，免征增值税。自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，单户授信小于 1000 万（含本数）的小微企业、微型企业和个体工商户取得的利息收入，免征增值税。

2020 年 4 月 26 日《财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号》明确：《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

2021 年 3 月 15 日《财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号》明确：《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）中规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

（一）通过投资设立取得控制的重要子公司

金额单位：人民币万元

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
福建建瓯瑞狮村镇银行有限责任公司	金融业	8,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等
福建建阳瑞狮村镇银行股份有限公司	金融业	10,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等
福建永定瑞狮村镇银行股份有限公司	金融业	10,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等
福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司	金融业	10,205.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等
福建仙游瑞狮村镇银行股份有限公司	金融业	10,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等
陕西户县海丝村镇银行股份有限公司	金融业	6,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等
陕西临潼海丝村镇银行股份有限公司	金融业	6,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等
陕西三原海丝村镇银行股份有限公司	金融业	6,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等

（续上表）



子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子公司净 投资的其他项目余额	持股 比例(%)	表决权 比例(%)
福建建瓯瑞狮村镇银行有限责任公司	8,000.00		100	100
福建建阳瑞狮村镇银行股份有限公司	5,100.00		51	51
福建永定瑞狮村镇银行股份有限公司	5,400.00		54	54
福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司	5,231.65		51	51
福建仙游瑞狮村镇银行股份有限公司	5,100.00		51	51
陕西户县海丝村镇银行股份有限公司	3,324.00		55.4	55.4
陕西临潼海丝村镇银行股份有限公司	3,204.00		53.4	53.4
陕西三原海丝村镇银行股份有限公司	2,820.00		47	47

注：福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司期末实际出资额占注册资本的比例与持股比例有差异的原因系2023年福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司以1.13元的价格向本行定向增发股权205万股所致。

（二）特殊情况说明

拥有其半数或半数以下表决权的子公司，纳入合并财务报表范围的原因说明

本行系陕西三原海丝村镇银行股份有限公司的最大股东，且该村镇银行主要高级管理人员中董事长、监事长由本银行指派，本行对陕西三原海丝村镇银行股份有限公司具有实质控制权，故纳入合并报表范围。

（三）合并范围发生变更的说明

本期合并范围与上年一致。

（四）重要的子公司的主要财务信息

金额单位：万元

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入 总额	本期净利润
福建永定瑞狮村镇 银行股份有限公司	81,794.74	63,160.54	18,634.20	3,757.60	1,329.70
福建闽清瑞狮村镇 银行股份有限公司	54,268.19	41,298.60	12,969.60	2,116.76	673.04
陕西户县海丝村镇 银行股份有限公司	62,499.29	54,581.43	7,917.87	2,798.10	674.10
陕西临潼海丝村镇 银行股份有限公司	57,474.17	49,871.24	7,602.93	2,681.35	750.50
陕西三原海丝村镇 银行股份有限公司	59,005.05	50,556.95	8,448.10	3,269.19	832.80



被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
福建建瓯瑞狮村镇银行有限责任公司	144,391.84	123,734.97	20,656.87	4,853.68	1,955.17
福建建阳瑞狮村镇银行有限责任公司	90,014.74	73,191.69	16,823.05	2,888.55	1,122.45
福建仙游瑞狮村镇银行股份有限公司	79,232.78	61,232.43	18,000.35	3,743.01	1,306.42

六、财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
现金	92,868,779.47	116,907,718.18
存放中央银行法定存款准备金	1,587,377,658.43	1,544,667,628.62
存放中央银行超额存款准备金	366,572,140.70	320,176,050.65
存放中央银行财政性存款	23,000.00	14,000.00
应计利息	820,253.86	782,103.97
合 计	2,047,661,832.46	1,982,547,501.42

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

期初存放中央银行法定准备金系按存款总额 5.75%、5%缴存中国人民银行的法定存款准备金，期末存放中央银行法定准备金系按存款总额 5.25%、5%缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
存放境内银行	2,700,496,156.67	3,231,543,793.36
其中：境内活期	2,243,496,156.67	960,543,793.36
境内定期	457,000,000.00	2,271,000,000.00
同业存单		660,603,275.89
应计利息	24,261,539.08	29,546,864.92
小计	2,724,757,695.75	3,921,693,934.17



项 目	期末数	上年年末数
减：坏账准备	42,592,853.96	25,168,110.81
合 计	2,682,164,841.79	3,896,525,823.36

(2) 存放同业款项坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末数	25,168,110.81			25,168,110.81
本年计提	17,542,393.80			17,542,393.80
其他变动	-117,650.65			-117,650.65
期末数	42,592,853.96			42,592,853.96

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
拆放境内非银行金融机构	21,248,100.00	
应计利息	68,237.88	
小 计	21,316,337.88	
减：坏账准备	55,658.12	
合 计	21,260,679.76	

(2) 拆出资金坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
本期计提	55,658.12			55,658.12
期末数	55,658.12			55,658.12

4. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况



项 目	期末数	上年年末数
个人贷款和垫款	20,225,804,356.31	17,913,397,723.61
其中：信用卡	151,542,554.85	117,990,369.17
个人经营贷款	14,329,240,915.11	12,266,839,923.22
个人消费贷款	3,227,691,694.99	3,239,391,221.42
个人住房贷款	2,517,329,191.36	2,289,176,209.80
公司贷款和垫款	5,206,993,522.17	4,630,551,216.97
其中：公司贷款	4,568,447,956.90	4,089,202,407.91
贴现	638,545,565.27	541,348,809.06
小 计	25,432,797,878.48	22,543,948,940.58
应计利息	33,539,765.65	39,130,948.02
减：贷款损失准备	1,007,693,555.25	855,891,104.31
合 计	24,458,644,088.88	21,727,188,784.29

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	上年年末数
信用贷款	3,319,115,306.71	2,964,869,675.01
保证贷款	5,622,774,406.33	4,756,133,684.50
抵押贷款	15,826,288,035.02	14,217,976,791.06
质押贷款	26,074,565.15	63,619,980.95
贴现	638,545,565.27	541,348,809.06
小计	25,432,797,878.48	22,543,948,940.58
应计利息	33,539,765.65	39,130,948.02
减：贷款损失准备	1,007,693,555.25	855,891,104.31
合 计	24,458,644,088.88	21,727,188,784.29

(3) 按五级分类分布情况

项 目	期末数	上年年末数
正常类	24,324,603,816.48	21,557,921,020.04
关注类	848,235,596.97	745,986,757.04
次级类	117,894,020.24	110,355,355.36
可疑类	88,422,261.27	79,875,596.22
损失类	53,642,183.52	49,810,211.92



项 目	期末数	上年年末数
小 计	25,432,797,878.48	22,543,948,940.58
应计利息	33,539,765.65	39,130,948.02
减：贷款损失准备	1,007,693,555.25	855,891,104.31
合 计	24,458,644,088.88	21,727,188,784.29

(4) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,556,854,778.80	6.12	1,479,988,192.01	6.56
采矿业	10,849,885.82	0.04	10,731,476.49	0.05
制造业	3,818,480,361.19	15.01	3,305,455,950.74	14.66
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	83,066,675.54	0.33	78,903,158.94	0.35
建筑业	983,022,285.05	3.87	939,918,331.08	4.17
批发和零售业	9,043,879,735.95	35.56	7,580,271,308.39	33.62
交通运输、仓储和邮政业	930,563,682.26	3.66	840,202,779.74	3.73
住宿和餐饮业	830,648,372.54	3.27	634,847,986.25	2.82
信息传输、计算机服务和软件业	129,636,646.50	0.51	108,769,581.51	0.48
金融业	3,529,316.85	0.01	1,519,997.53	0.01
房地产业	179,575,640.44	0.71	216,218,460.16	0.96
租赁和商务服务业	287,852,911.81	1.13	259,298,343.30	1.15
科学研究和技术服务	101,768,325.14	0.40	94,829,271.12	0.42
水利、环境和公共设施管理业	152,206,375.74	0.60	109,043,884.85	0.48
居民服务、修理和其他服务业	447,388,662.56	1.76	432,027,460.51	1.92
教育	143,192,816.00	0.56	114,727,729.43	0.51
卫生、社会工作	65,950,141.92	0.26	50,588,466.83	0.22
文化、体育和娱乐业	127,813,253.64	0.50	90,399,268.62	0.40
公共管理、社会保障和社会组织	1,409,004.26	0.01	8,300,683.63	0.04
个人贷款(不含个人经营性贷款)	5,896,563,441.20	23.18	5,646,557,800.39	25.05
1 信用卡	151,542,554.85	0.60	117,990,369.17	0.52
2. 汽车贷款	2,529,223.18	0.01	7,209,987.40	0.03



行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
3 住房按揭贷款	2,517,329,191.36	9.90	2,289,176,209.80	10.15
4 其他	3,225,162,471.81	12.68	3,232,181,234.02	14.34
买断式转贴现	638,545,565.27	2.51	541,348,809.06	2.40
合 计	25,432,797,878.48	100.00	22,543,948,940.58	100.00

(5) 逾期贷款 (按担保方式)

项 目	期末数				
	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	15,381,745.07	47,625,037.44	24,274,628.04	3,034,252.35	90,315,662.90
保证贷款	36,762,529.65	33,528,426.68	18,570,939.52	3,937,990.85	92,799,886.70
抵押贷款	34,195,718.48	66,899,823.50	20,666,900.80	4,795,055.60	126,557,498.38
小 计	86,339,993.20	148,053,287.62	63,512,468.36	11,767,298.80	309,673,047.98

(续上表)

项 目	上年年末数				
	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	32,669,825.64	36,852,523.90	16,981,350.95	2,750,395.90	89,254,096.39
保证贷款	23,083,034.48	22,251,275.41	10,630,669.54	2,194,610.95	58,159,590.38
抵押贷款	54,020,230.79	59,384,779.52	25,748,721.55	8,593,951.27	147,747,683.13
质押贷款		270,000.00			270,000.00
小 计	109,773,090.91	118,758,578.83	53,360,742.04	13,538,958.12	295,431,369.90

(6) 贷款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末数	364,044,468.62	262,478,876.90	229,367,758.79	855,891,104.31
本期计提	197,140,784.35	-43,126,880.07	33,532,821.36	187,546,725.64
本期收回			69,616,377.54	69,616,377.54
本期核销			105,249,708.41	105,249,708.41



项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
其他变动			-110,943.83	-110,943.83
期末数	561,185,252.97	219,351,996.83	227,156,305.45	1,007,693,555.25

5. 交易性金融资产

项 目	期末数	上年年末数
分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	19,608,448.74	18,603,441.92
其中：债务工具投资	19,608,448.74	18,603,441.92
合 计	19,608,448.74	18,603,441.92

6. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
国债	2,940,000,000.00	-19,388,925.37	21,782,151.98		2,942,393,226.61
金融债	80,000,000.00	1,134,252.18	1,325,489.07	120,072.14	82,339,669.11
地方政府债	4,423,040,000.00	-3,317,371.74	64,857,527.70	7,632,060.73	4,476,948,095.23
其他	4,284,149.18			769,558.03	3,514,591.15
合 计	7,447,324,149.18	-21,572,044.93	87,965,168.75	8,521,690.90	7,505,195,582.10

(接上表)

项 目	上年年末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,190,000,000.00	-22,012,781.91	28,985,419.13		3,196,972,637.22
金融债	690,000,000.00	9,028,028.13	9,957,416.45	590,344.84	708,395,099.74
企业债	20,000,000.00	30,147.81	920,558.90		20,950,706.71
地方政府债	3,830,000,000.00	-5,632,455.70	64,218,235.10	31,856,945.07	3,856,728,834.33



项 目	上年年末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
其他	4,284,149.18				4,284,149.18
合 计	7,734,284,149.18	-18,587,061.67	104,081,629.58	32,447,289.91	7,787,331,427.18

(2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
上年年末数	32,447,289.91			32,447,289.91
本期计提	-23,925,599.01			-23,925,599.01
期末数	8,521,690.90			8,521,690.90

7. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数					
	初始成本	利息 调整	应计利息	公允价值 变动	账面价值	减值准备
国债	1,750,000,000.00	-1,556,002.30	9,340,395.80	1,535,222.65	1,759,319,616.15	
同 业 存 单	1,600,000,000.00	-16,739,976.93		72,280.73	1,583,332,303.80	1,741,311.50
地 方 政 府 债	90,000,000.00	-98,531.51	706,147.54	292,092.87	90,899,708.90	153,473.56
合 计	3,440,000,000.00	-18,394,510.74	10,046,543.34	1,899,596.25	3,433,551,628.85	1,894,785.06

(2) 其他债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
计提数	1,894,785.06			1,894,785.06
期末数	1,894,785.06			1,894,785.06



8. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
				金额	原因
福建省农村信用社联合社	750,000.00	750,000.00	75,000.00		
柘荣县农村信用合作联社股份有限公司	500,000.00	500,000.00	163,009.50		
行业风险互助金					
小 计	1,250,000.00	1,250,000.00	238,009.50		

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的原因

2021 年根据福建省农村信用社联合社、福建省地方金融监督管理局、中国人民银行福州中心支行、中国银保监会福建监管局〔2021〕451 号文，将行业风险互助金由原同业存款资金性质改为投资资金性质。根据福建省农村信用社联合社“闽农信〔2021〕542 号文”，截至 2022 年 12 月 31 日，行业风险互助金账面原值 35,600,000.00 元，公允价值变动为 -35,600,000.00 元，账面价值为 0.00 元。

9. 投资性房地产

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	8,517,370.29	8,261,164.18	7,658,956.12	9,119,578.35
房屋及建筑物	8,517,370.29	602,208.06		9,119,578.35
2) 累计折旧和累计摊销小计	3,629,792.00	2,140,124.97	2,811,724.30	2,958,192.67
房屋及建筑物	3,629,792.00	2,140,124.97	2,811,724.30	2,958,192.67
3) 账面价值合计	4,887,578.29			6,161,385.68
房屋及建筑物	4,887,578.29			6,161,385.68

10. 固定资产

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	937,411,563.95	39,981,773.66	7,646,761.11	969,746,576.50
房屋及建筑物	835,515,014.72	33,504,818.94	1,517,530.28	867,502,303.38



项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
运输设备	7,496,367.93	301,296.81	1,775,604.18	6,022,060.56
电子设备及其他	94,400,181.30	6,175,657.91	4,353,626.65	96,222,212.56
	---	本期计提	本期减少	---
2) 累计折旧小计	317,564,226.18	44,322,346.54	6,305,171.40	355,581,401.32
房屋及建筑物	229,258,071.60	40,345,978.94	459,650.35	269,144,400.19
运输设备	5,776,904.45	453,898.23	1,686,823.97	4,543,978.71
电子设备及其他	82,529,250.13	3,522,469.37	4,158,697.08	81,893,022.42
3) 固定资产减值准备合计				
房屋及建筑物	1,334,781.19			1,334,781.19
4) 账面价值合计	618,512,556.58	--	--	612,830,393.99
房屋及建筑物	604,922,161.93	--	--	597,023,122.00
运输设备	1,719,463.48	--	--	1,478,081.85
电子设备及其他	11,870,931.17	--	--	14,329,190.14

11. 在建工程

项 目	期末数	上年年末数
母行新综合大楼	120,704,697.78	99,721,128.76
仙游新大楼工程	393,447.36	26,338,406.22
前田大厦		1,509,574.35
福州支行营业网点装修工程		2,005,161.94
石祥路支行装修工程		280,141.56
银医通项目		10,500.00
锦尚支行装修工程	293,700.28	
母行新办公大楼装修工程设计费	140,094.34	
减：在建工程减值准备	100,000.00	100,000.00
合计	121,431,939.76	129,764,912.83



12. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
上年年末数	57,615,036.47	57,615,036.47
本期增加金额	7,601,271.78	7,601,271.78
1)租入	7,601,271.78	7,601,271.78
本期减少金额	10,247,204.42	10,247,204.42
处置	10,247,204.42	10,247,204.42
期末数	54,969,103.83	54,969,103.83
累计折旧		
上年年末数	21,325,664.26	21,325,664.26
本期增加金额	13,007,160.25	13,007,160.25
1)计提	13,007,160.25	13,007,160.25
本期减少金额	9,863,326.22	9,863,326.22
处置	9,863,326.22	9,863,326.22
期末数	24,469,498.29	24,469,498.29
账面价值		
期末账面价值	30,499,605.54	30,499,605.54
期初账面价值	36,289,372.21	36,289,372.21

13. 无形资产

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
1)账面原值小计	54,059,477.97	2,955,109.17		57,014,587.14
土地使用权	48,960,077.78			48,960,077.78
软件	4,843,022.10	2,955,109.17		7,798,131.27
其他	256,378.09			256,378.09
2)累计摊销小计	12,344,017.68	2,498,900.12		14,842,917.80
土地使用权	11,047,758.07	1,254,448.74		12,302,206.81
软件	1,192,713.64	1,219,046.89		2,411,760.53
其他	103,545.97	25,404.49		128,950.46



项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
3)账面净值小计	41,715,460.29	--	--	42,171,669.34
土地使用权	37,912,319.71	--	--	36,657,870.97
软件	3,650,308.46	--	--	5,386,370.74
其他	152,832.12	--	--	127,427.63

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末数		上年年末数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
各项减值准备	393,214,345.29	1,586,501,127.44	364,657,011.13	1,460,758,377.14
延期支付的工资	18,457,038.03	76,902,636.69	15,373,833.51	61,968,678.19
递延收益	1,082,115.36	4,328,461.42	1,550,049.63	6,200,198.50
交易性金融资产公允价值变动	112,314.04	449,256.17	363,605.28	1,454,421.12
贴现资产公允价值变动	3,162.31	12,649.25	187,345.06	749,380.24
长期待摊费用	413,923.31	1,655,693.24	465,647.37	1,862,589.48
装修费摊销	352,583.68	2,350,557.85	536,414.68	1,950,598.84
其他权益工具投资公允价值变动	8,900,000.00	35,600,000.00	8,900,000.00	35,600,000.00
加速折旧			-1,303,432.24	-5,213,728.96
合 计	422,535,482.02	1,707,800,382.06	390,730,474.42	1,565,330,514.55

递延所得税负债

项 目	期末数		上年年末数	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
其他债权投资公允价值变动	474,899.06	1,899,596.25		
加速折旧	479,977.67	1,919,910.74		
使用权资产、租赁负债计税基础差异	1,200,586.70	5,376,569.92	1,522,218.52	7,067,883.81
合 计	2,155,463.43	9,196,076.91	1,522,218.52	7,067,883.81



15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应收利息	16,044,619.60	16,379,203.39
应收手续费及佣金	509,555.41	416,373.07
其他应收款	13,455,343.45	7,675,603.39
抵债资产		137,900.00
长期待摊费用	18,502,306.07	25,085,456.94
研发支出	1,719,505.60	1,119,120.78
清算资金往来	7,830,434.28	3,834,751.24
存出保证金	300,000.00	1,200,000.00
其他	0.01	850,185.03
小 计	58,361,764.42	56,698,593.84
减：减值准备	6,766,410.14	9,089,494.91
合 计	51,595,354.28	47,609,098.93

(2) 应收利息

项 目	期末数	上年年末数
发放贷款和垫款利息	14,008,878.60	16,379,203.39
应收普惠小微增量利息	2,035,741.00	
小 计	16,044,619.60	16,379,203.39
减：坏账准备	3,656,810.30	4,450,364.83
合 计	12,387,809.30	11,928,838.56

(3) 应收手续费及佣金

项 目	期末数	上年年末数
应收手续费及佣金	509,555.41	416,373.07
小 计	509,555.41	416,373.07
减：减值准备	10,000.00	14,500.00
合 计	499,555.41	401,873.07



(4) 其他应收款

项 目	期末数	上年年末数
应收结售汇款项	8,695,747.40	
代垫诉讼费	1,281,190.28	1,227,352.73
应收贷记卡费用	1,633,610.28	1,176,639.93
仲裁费用	441,072.00	441,072.00
押金及保证金	170,873.00	1,618,203.00
暂付社保卡款项	110,200.00	666,900.00
助学风险补偿金	9,030.25	45,151.25
其他	1,113,620.24	2,500,284.48
小 计	13,455,343.45	7,675,603.39
减值准备	3,099,599.84	4,531,890.08
合 计	10,355,743.61	3,143,713.31

(5) 长期待摊费用

项 目	期末数	上年年末数
经营租入固定资产改良支出	11,451,207.24	14,190,458.90
电子化经费	1,000,970.53	1,750,838.30
其他长期待摊费用	6,050,128.30	9,144,159.74
小 计	18,502,306.07	25,085,456.94

(6) 抵债资产

项 目	期末数	上年年末数
房地产		137,900.00
小 计		137,900.00
减:减值准备		82,740.00
合 计		55,160.00

(7) 存出保证金

项 目	期末数	上年年末数
银联	300,000.00	1,200,000.00
小 计	300,000.00	1,200,000.00



项 目	期末数	上年年末数
减：减值准备		24, 500. 00
合 计	300, 000. 00	1, 175, 500. 00

16. 向中央银行借款

项 目	期末数	上年年末数
支农再贷款	302, 395, 000. 00	372, 128, 000. 00
支小再贷款	2, 177, 200, 000. 00	2, 052, 360, 000. 00
信用贷款支持计划		7, 582, 000. 00
借入贷款延期支持工具资金		2, 071, 238. 00
应付利息	1, 456, 971. 22	1, 412, 261. 60
合 计	2, 481, 051, 971. 22	2, 435, 553, 499. 60

17. 拆入资金

项 目	期末数	上年年末数
境内银行拆入	1, 220, 000, 000. 00	870, 000, 000. 00
应付利息	1, 604, 972. 23	2, 144, 755. 55
合 计	1, 221, 604, 972. 23	872, 144, 755. 55

18. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	上年年末数
债券	1, 700, 000, 000. 00	997, 000, 000. 00
应付利息	931, 068. 48	472, 465. 77
合 计	1, 700, 931, 068. 48	997, 472, 465. 77

19. 吸收存款

项 目	期末数	上年年末数
活期存款	11, 107, 627, 976. 81	10, 369, 246, 207. 62



项 目	期末数	上年年末数
其中：单位客户	5,238,638,050.66	4,658,074,738.34
个人客户	5,868,989,926.15	5,711,171,469.28
定期存款（含通知存款）	17,392,039,129.67	15,845,319,465.85
其中：单位客户	2,036,286,141.76	2,131,827,085.49
个人客户	15,355,752,987.91	13,713,492,380.36
保证金存款	319,367,080.03	329,499,676.22
应解汇款	100,000.00	56,490.00
大额存单	1,997,989,474.28	860,537,003.06
应计利息	694,707,666.88	641,135,154.25
合 计	31,511,831,327.67	28,045,793,997.00

20. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	117,369,255.22	242,369,023.76	232,753,338.22	126,984,940.76
离职后福利—设定提存计划	10,895,938.14	48,928,469.76	48,163,604.48	11,660,803.42
合 计	128,265,193.36	291,297,493.52	280,916,942.70	138,645,744.18

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	117,174,151.49	193,794,936.29	184,047,080.19	126,922,007.59
职工福利费		12,700,373.08	12,700,373.08	
社会保险费		10,972,634.89	10,972,634.89	
其中：医疗保险费		10,237,006.87	10,237,006.87	
工伤保险费		210,504.81	210,504.81	
生育保险		525,123.21	525,123.21	
工会经费	195,103.73	2,024,140.05	2,156,310.61	62,933.17



项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
职工教育经费		2,726,282.29	2,726,282.29	
住房公积金		29,099,328.02	29,099,328.02	
劳动保护费		3,751,702.22	3,751,702.22	
小 计	117,369,255.22	242,369,023.76	232,753,338.22	126,984,940.76

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		27,903,153.39	27,903,153.39	
失业保险费		1,115,969.54	1,115,969.54	
补充养老保险费	10,851,911.19	13,642,336.62	12,833,444.39	11,660,803.42
补充医疗保险费	44,026.95	6,267,010.21	6,311,037.16	
小 计	10,895,938.14	48,928,469.76	48,163,604.48	11,660,803.42

21. 应交税费

项 目	期末数	上年年末数
应交增值税	21,168.23	2,236,970.05
应交城市维护建设税	333,725.97	324,649.21
应交教育费附加	144,201.67	140,217.38
应交地方教育费附加	96,135.11	95,477.07
应交所得税	33,092,750.51	42,533,066.48
应交房产税	1,595,853.91	1,601,538.79
应交土地使用税	39,709.67	38,800.07
应交其他税金	310,739.18	326,437.89
应交代扣个人所得税	395,423.94	1,352,922.67
应交代扣印花税		191.00
合 计	36,029,708.19	48,650,270.61

22. 预计负债



项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
开出银行承兑汇票信用减值准备	1,814,707.27	-1,203,065.74		611,641.53
开出保函信用减值准备	4,178.69	-2,741.77		1,436.92
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	21,302,646.27	-1,341,180.04	157,190.19	19,804,276.04
合 计	23,121,532.23	-2,546,987.55	157,190.19	20,417,354.49

23. 租赁负债

项 目	期末数	上年年末数
房屋建筑物	25,123,035.70	29,221,488.41
合 计	25,123,035.70	29,221,488.41

24. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
其他应付款	37,852,820.28	29,602,188.44
代理业务负债	3,154,217.51	1,134,930.76
应付其他利息		1,679,962.92
其他递延收益	1,784,594.02	2,738,680.30
应付股利	3,196,330.72	2,500,000.00
应付手续费及佣金	423,036.99	277,993.15
合 计	46,410,999.52	37,933,755.57

(2) 其他应付款

项 目	期末数	上年年末数
劳务延期支付	11,678,124.18	11,654,172.80
应付外汇及国内信用证款项	8,672,057.88	
合同押金	2,336,160.07	1,581,041.36
应付股金股息及红利	2,169,679.01	2,171,679.01
应付结算待解款项	2,174,890.73	1,982,793.62



项 目	期末数	上年年末数
久悬未取款项	1,343,663.69	1,557,566.54
装修工程款	1,112,518.40	372,104.56
工程款尾款	524,067.42	55,727.40
履职保证金	344,305.67	354,980.05
预收租金	181,749.69	206,121.48
履约保证金	32,000.00	38,000.00
质保金	28,269.20	22,373.65
应付租金		1,533,017.14
其他	7,255,334.34	8,072,610.83
合 计	37,852,820.28	29,602,188.44

(3)代理业务负债

项 目	期末数	上年年末数
代销理财	2,363,234.00	1,130,000.00
代发工资	749,026.98	1,889.46
代收水电费	29,991.39	
代收代付其他资金	10,962.94	2,944.00
代理其他业务资金		97.3
代销基金购买款项	1,002.20	
合 计	3,154,217.51	1,134,930.76

25. 实收资本

(1) 明细情况

投资者名称	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
法人投资股	828,665,392.00	4,101,324.00	4,101,324.00	828,665,392.00
职工投资股	159,861,608.00	551,702.00	551,702.00	159,861,608.00
非职工自然人投资股	316,968,890.00	7,855,295.00	7,855,295.00	316,968,890.00
合 计	1,305,495,890.00	12,508,321.00	12,508,321.00	1,305,495,890.00



(2) 期末股权结构

股东类别	期末数		
	户数	金额	持股比例(%)
法人投资股	65.00	828,665,392.00	63.48
职工投资股	268.00	159,861,608.00	12.24
非职工自然人投资股	242.00	316,968,890.00	24.28
合 计	575.00	1,305,495,890.00	100.00

26. 资本公积

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	35,381,178.86			35,381,178.86
其他资本公积		9,504,086.33		9,504,086.33
合 计	35,381,178.86	9,504,086.33		44,885,265.19

注：本期其他资本公积增加，是由于母公司收购子公司福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司 40.1% 少数股东股权支付的对价与子公司交易日按比例计算的净资产之间的差额导致

27. 其他综合收益

项 目	上年年末数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
不能重分类进损益的其他综合收益	-26,700,000.00				-26,700,000.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-26,700,000.00				-26,700,000.00
以后将重分类进损益的其他综合收益	365,953.51	4,595,458.59		659,081.81	4,302,330.29
其中：其他债权投资减值准备		1,894,785.06			1,894,785.06
其他债权投资公允价值变动		1,899,596.25		474,899.06	1,424,697.19
贴现资产公允价值变动	-562,036.17	736,731.98		184,182.75	-9,486.94



项 目	上年年末数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发 生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：所得税费 用	
贴现资产减值准备	927,989.68	64,345.28			992,334.96
外币折算		0.02			0.02
其他综合收益合计	-26,334,046.49	4,595,458.59		659,081.81	-22,397,669.71

28. 盈余公积

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	275,994,256.36	29,450,764.25		305,445,020.61
任意盈余公积	39,367,072.16	2,945,076.43		42,312,148.59
合 计	315,361,328.52	32,395,840.68		347,757,169.20

29. 一般风险准备

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备	426,643,060.06	29,450,764.25		456,093,824.31
其他一般风险准备	16,897,798.81			16,897,798.81
资产管理产品风险准备	290,476.03			290,476.03
合 计	443,831,334.90	29,450,764.25		473,282,099.15

30. 未分配利润

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	1,524,398,932.55	1,293,773,556.71
加：会计政策变更		-993,135.51
前期差错更正		80,790,484.32
调整后年初未分配利润	1,524,398,932.55	1,373,570,905.52
加：本期归属于母公司所有者的净利润	329,601,879.93	304,925,116.39
减：提取盈余公积	32,395,840.68	33,413,539.19
提取一般风险准备	29,450,764.25	30,375,944.72



项 目	本期数	上年数
应付普通股股利	104, 101, 885. 12	91, 384, 709. 49
加：其他		1, 077, 104. 04
期末未分配利润	1, 688, 052, 322. 43	1, 524, 398, 932. 55

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	1, 736, 169, 665. 48	1, 657, 861, 099. 90
发放贷款和垫款利息收入	1, 342, 963, 300. 24	1, 305, 535, 177. 59
其中：个人贷款和垫款	1, 111, 004, 767. 43	894, 142, 366. 79
公司贷款和垫款	231, 958, 532. 81	411, 392, 810. 80
票据贴现		
存放同业	68, 416, 913. 04	86, 050, 555. 55
存放中央银行	45, 102, 612. 21	52, 016, 787. 02
买入返售资产利息收入	637, 119. 61	529, 775. 87
转贴现利息收入	9, 935, 731. 30	8, 685, 380. 98
债券投资利息收入	219, 382, 561. 29	204, 470, 783. 80
其他债券投资利息收入	49, 570, 611. 50	
其他利息收入	160, 816. 29	572, 639. 09
利息支出	736, 240, 192. 41	698, 266, 697. 49
拆入资金	24, 991, 030. 58	12, 802, 616. 64
吸收存款	640, 977, 065. 24	627, 075, 443. 88
其他金融机构往来	1, 061, 362. 50	5, 877, 207. 45
卖出回购金融资产款	22, 401, 349. 29	11, 287, 679. 33
向中央银行借款利息支出	46, 739, 763. 86	41, 094, 415. 51
其他	69, 620. 94	129, 334. 68
利息净收入	999, 929, 473. 07	959, 594, 402. 41



2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	15,943,302.59	15,963,253.58
其中：结算类业务收入	9,509,558.05	10,092,806.41
银行卡业务收入	3,761,723.96	3,584,331.59
代理类业务收入	740,571.43	845,494.58
担保类业务收入	254,578.01	295,967.87
其他手续费收入	1,676,871.14	1,144,653.13
手续费及佣金支出	22,741,506.95	19,604,391.64
其中：结算类业务支出	9,782,750.78	8,402,457.03
银行卡业务支出	4,976,967.45	3,067,713.85
代理类业务支出	282,642.59	1,043,626.48
佣金等其他支出	7,696,751.68	7,090,594.28
其他支出	2,394.45	
手续费及佣金净收入	-6,798,204.36	-3,641,138.06

3. 投资收益

项 目	本期数	上年数
金融工具持有期间的投资收益	1,856,707.60	6,654,651.32
其中：交易性金融工具	896,809.10	5,675,370.71
其他权益工具投资	959,898.50	979,280.61
处置金融工具取得的投资收益	19,283,573.45	7,385,429.41
其中：交易性金融资产	74,194.17	
债权投资	17,645,028.75	7,385,429.41
其他债权投资	1,646,759.89	
贴现资产投资收益	-82,409.36	
合 计	21,140,281.05	14,040,080.73



4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
贷款贴息	5,506,379.56		
农村金融机构定向费用补贴	2,000,000.00		2,000,000.00
扶贫资金补助		1,350,000.00	
稳岗补贴	26,379.01	702,044.83	22,546.69
财政惠民惠农示范补贴		200,000.00	
金融创新产品奖励金	50,000.00		50,000.00
知识产权奖补项目奖金	6,000.00		6,000.00
助学贷款风险补偿金	89,167.17		89,167.17
推动金融业高质量发展扶持资金	710,200.00		710,200.00
其他	96,482.06	861,629.12	96,482.06
合 计	8,484,607.80	3,113,673.95	2,974,395.92

5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产公允价值变动收益	1,005,164.93	-1,397,417.27

6. 汇兑收益

项 目	本期数	上年数
汇兑收益	95,375.27	4,455,879.57

7. 资产处置收益

项 目	本期数	上年数
固定资产处置收益	1,030,263.18	-267,729.86

8. 其他业务收入



项 目	本期数	上年数
租赁收入	4,391,998.74	3,249,734.78
其他收入	2,234.37	410,769.88
合 计	4,394,233.11	3,660,504.66

9. 税金及附加

项 目	本期数	上年数
城市维护建设费	1,373,475.24	1,348,671.04
教育费附加	594,165.34	577,589.08
地方教育费附加	394,097.49	387,058.18
房产税	6,346,001.66	6,214,558.67
土地使用税	159,644.40	149,303.14
车船使用税	4,876.92	3,193.56
印花税	675,250.31	690,117.32
其他税金	1,172,346.46	661,622.22
合 计	10,719,857.82	10,032,113.21

10. 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	259,208,579.70	242,544,012.92
广告宣传费	12,754,293.92	9,608,008.06
印刷费	2,051,966.54	1,707,941.70
业务招待费	3,892,781.85	3,223,761.91
电子设备运转费	30,248,751.36	35,531,830.20
钞币运送费	6,303,799.27	5,332,661.34
车船使用费	550,105.27	670,593.28
安全防卫费	5,737,804.34	10,798,822.50



项 目	本期数	上年数
邮电费	8,239,631.44	5,926,728.29
公杂费	3,935,216.29	3,353,872.79
水电费	2,966,920.53	3,029,061.31
固定资产折旧费	41,559,038.70	38,632,496.49
低值易耗品摊销	3,966,575.16	4,074,198.17
租赁费	1,152,230.56	7,887,833.95
修理费	2,830,724.51	2,255,572.92
服务费	9,239,984.00	8,663,300.00
其他费用	43,858,289.50	42,782,611.53
合 计	438,496,692.94	426,023,307.36

11. 信用资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
贷款信用减值损失	187,611,070.92	155,196,483.60
存放同业信用减值损失	17,542,393.80	-822,360.19
拆出资金信用减值损失	55,658.12	
应收利息信用减值损失	-743,540.81	140,550.10
存出保证金信用减值损失	-10,000.00	5,500.00
债权投资信用减值损失	-23,925,599.01	
其他应收款坏账损失	-1,612,850.50	24,994.54
其他债权投资信用减值损失	1,894,785.06	
开出保函信用减值损失	-2,741.77	-563,824.58
开出承兑汇票信用减值损失	-1,203,065.74	3,363.52
不可撤销的贷款承诺信用减值损失	-1,570,917.56	2,525,039.90
合 计	178,035,192.51	156,509,746.89



12. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年数
其他资产减值损失		32,543.26
合 计		32,543.26

13. 营业外收入

项 目	本期数	上年数
非流动资产处置收益		4,120.00
出纳长款收入	1,450.00	3,000.00
不动户收入	79,030.66	243,740.72
贷记卡收入	2,145,436.36	1,515,521.09
罚没收入	1,863,497.69	886,669.26
处置抵债资产收入	82,740.00	
其他营业外收入	419,013.60	968,419.74
合 计	4,591,168.31	3,621,470.81

14. 营业外支出

项 目	本期数	上年数
罚款及滞纳金支出	1,732,298.82	3,353,000.00
其他支出	8,027.54	253,142.63
捐赠支出	74,541.07	135,000.00
不动户支出	5,237.53	75,903.89
违约金支出		2,253,490.56
合 计	1,820,104.96	6,070,537.08

15. 所得税费用

项 目	本期数	上年数
当期所得税费用	74,388,815.65	81,176,385.91



项 目	本期数	上年数
递延所得税费用	-31,830,844.50	-41,292,653.90
合 计	42,557,971.15	39,883,732.01

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	361,835,541.32	344,627,747.13
加: 资产减值准备	178,035,192.51	156,542,290.15
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	38,998,737.25	42,528,093.93
使用权资产折旧	10,865,216.71	13,684,433.48
无形资产摊销	2,487,483.51	2,205,305.90
长期待摊费用摊销	8,900,348.01	11,723,599.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-985,543.44	267,729.86
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		-4,120.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-1,005,164.93	1,397,417.27
利息支出		
汇兑损失(收益以“-”号填列)	-95,375.27	-4,455,879.57
投资损失(收益以“-”号填列)	-21,140,281.05	-14,040,080.73
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-31,805,007.60	-41,336,130.54
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	633,244.91	43,476.63
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“-”号填列)	-1,005,006.82	355,449,075.13
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,395,222,512.53	-2,473,189,119.18
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	4,560,844,786.54	4,351,191,564.52
其他	-280,828,872.09	
经营活动产生的现金流量净额	2,430,512,787.03	2,746,635,403.72
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		



补充资料	本期数	上期数
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,989,731,144.66	3,582,617,940.07
减: 现金的期初余额	3,582,617,940.07	2,488,821,922.88
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-592,886,795.41	1,093,796,017.19

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期末数
1) 现金	2,989,731,144.66	3,582,617,940.07
其中: 库存现金	92,868,779.47	124,176,214.57
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	349,436,334.91	352,556,470.04
存放同业款项	2,526,177,930.28	3,105,885,255.46
拆放同业款项	21,248,100.00	
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	2,989,731,144.66	3,582,617,940.07

(四) 母公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
现金	55,389,211.66	63,366,208.25



项 目	期末数	上年年末数
存放中央银行法定存款准备金	1,388,323,006.48	1,354,084,169.67
存放中央银行超额存款准备金	17,327,394.48	10,424,597.82
存放中央银行财政性存款	23,000.00	14,000.00
应计利息	691,966.40	672,146.95
合 计	1,461,754,579.02	1,428,561,122.69

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

期初存放中央银行法定准备金系按存款总额 5.75% 缴存中国人民银行的法定存款准备金，期末存放中央银行法定准备金系按存款总额 5.25% 缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
存放境内银行	2,639,019,459.41	3,164,769,337.17
其中：境内活期	2,217,019,459.41	433,769,337.17
境内定期	422,000,000.00	2,731,000,000.00
同业存单		660,603,275.89
应计利息	23,760,273.19	35,292,234.05
小计	2,662,779,732.60	3,860,664,847.11
减：坏账准备	40,594,571.34	19,979,649.16
合 计	2,622,185,161.26	3,840,685,197.95

(2) 存放同业款项坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	
上年年末数	19,979,649.16			19,979,649.16



项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	
本期计提数	20,601,873.80			20,601,873.80
其他变动	13,048.38			13,048.38
期末数	40,594,571.34			40,594,571.34

3. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	上年年末数
个人贷款和垫款	15,211,722,376.99	13,306,558,214.58
其中：信用卡	151,542,554.85	117,990,369.17
个人住房贷款	2,026,251,263.45	1,800,270,508.43
个人经营贷款	10,222,637,662.98	8,528,841,847.69
个人消费贷款	2,811,290,895.71	2,859,455,489.29
公司贷款和垫款	5,074,116,604.62	4,510,308,528.91
其中：公司贷款	4,435,571,039.35	3,968,959,719.85
贴现	638,545,565.27	541,348,809.06
小计	20,285,838,981.61	17,816,866,743.49
应计利息	25,226,710.71	28,928,310.83
减：贷款损失准备	845,673,347.68	705,375,507.25
合 计	19,465,392,344.64	17,140,419,547.07

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	上年年末数
信用贷款	2,938,614,686.22	2,655,465,785.50
保证贷款	3,266,720,860.50	2,678,085,877.51



项 目	期末数	上年年末数
抵押贷款	13,426,196,199.12	11,887,462,619.49
质押贷款	15,761,670.50	54,503,651.93
贴现	638,545,565.27	541,348,809.06
小计	20,285,838,981.61	17,816,866,743.49
应计利息	25,226,710.71	28,928,310.83
减：贷款损失准备	845,673,347.68	705,375,507.25
合 计	19,465,392,344.64	17,140,419,547.07

(3) 按五级分类分布情况

项 目	期末数	上年年末数
正常类	19,402,878,403.99	17,026,171,651.11
关注类	683,979,998.56	605,625,520.58
次级类	88,499,404.22	81,155,806.08
可疑类	67,178,018.27	57,987,481.26
损失类	43,303,156.57	45,926,284.46
小计	20,285,838,981.61	17,816,866,743.49
应计利息	25,226,710.71	28,928,310.83
减：贷款损失准备	845,673,347.68	705,375,507.25
合 计	19,465,392,344.64	17,140,419,547.07

(4) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,046,844,696.75	5.16	1,042,995,282.49	5.85
采矿业	1,538,913.28	0.01	770,000.00	0.00
制造业	3,376,483,698.91	16.64	2,947,173,657.56	16.54
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	50,681,068.64	0.25	51,252,772.10	0.29
建筑业	514,806,020.69	2.54	456,819,189.27	2.56



行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
批发和零售业	7,145,856,676.39	35.23	5,820,008,216.09	32.67
交通运输、仓储和邮政业	758,274,294.19	3.74	658,842,465.85	3.70
住宿和餐饮业	478,798,096.97	2.36	372,358,859.80	2.09
信息传输、计算机服务和软件业	108,046,425.54	0.53	80,864,834.32	0.45
金融业	3,529,316.85	0.02	1,420,000.00	0.01
房地产业	163,456,502.16	0.81	193,599,436.54	1.09
租赁和商务服务业	238,196,274.51	1.17	212,486,921.00	1.19
科学研究和技术服务	91,978,199.36	0.45	90,415,964.89	0.51
水利、环境和公共设施管理业	110,425,750.48	0.54	98,662,856.83	0.55
居民服务、修理和其他服务业	315,540,060.59	1.56	285,693,487.77	1.60
教育	107,607,924.38	0.53	78,034,372.70	0.44
卫生、社会工作	45,552,511.28	0.22	30,767,356.06	0.17
文化、体育和娱乐业	100,465,771.36	0.50	75,635,894.27	0.42
公共管理、社会保障和社会组织	126,500.00	0.00	0.00	0.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	4,989,084,714.01	24.59	4,777,716,366.89	26.82
1 信用卡	151,542,554.85	0.75	117,990,369.17	0.66
2. 汽车贷款	778,880.02	0.00	6,560,379.28	0.04
3 住房按揭贷款	2,026,251,263.45	9.99	1,800,270,508.43	10.10
4 其他	2,810,512,015.69	13.85	2,852,895,110.01	16.02
买断式转贴现	638,545,565.27	3.15	541,348,809.06	3.05
合 计	20,285,838,981.61	100.00	17,816,866,743.49	100.00

(8) 逾期贷款 (按担保方式)

项 目	期末数				
	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	13,300,315.44	45,623,005.93	22,254,674.71	3,034,252.35	84,212,248.43
保证贷款	14,377,513.21	18,057,577.22	8,854,188.74	2,445,713.21	43,734,992.38



项 目	期末数				
	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
抵押贷款	23,845,318.74	59,120,204.59	14,804,782.23	2,399,775.72	100,170,081.30
小 计	51,523,147.39	122,800,787.70	45,913,645.68	7,879,741.28	228,117,322.10

(续上表)

项 目	上年年末数				
	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	31,146,836.50	35,261,109.22	16,309,965.19	2,750,395.90	85,468,306.81
保证贷款	4,529,838.08	7,742,935.88	5,271,286.59	1,250,452.27	18,794,512.82
抵押贷款	37,662,940.28	50,126,968.15	22,738,520.17	6,967,594.01	117,496,022.61
小 计	73,339,614.86	93,131,013.25	44,319,771.95	10,968,442.18	221,758,842.24

(9) 贷款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末数	319,673,912.17	208,162,415.68	177,539,179.40	705,375,507.25
本期计提	169,379,964.42	-30,469,212.03	18,788,176.60	157,698,928.99
本期收回			62,407,108.41	62,407,108.41
本期核销			79,808,196.97	79,808,196.97
期末数	489,053,876.59	177,693,203.65	178,926,267.44	845,673,347.68

4. 长期股权投资

被投资单位	核算方法	投资成本	上年年末数	增减变动	期末数
福建建瓯瑞狮村镇银行有限责任公司	成本法	80,000,000.00	80,000,000.00		80,000,000.00
福建建阳瑞狮村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00		51,000,000.00
福建永定瑞狮村镇银行股份有限公司	成本法	54,000,000.00	54,000,000.00		54,000,000.00
福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司	成本法	52,316,500.00	9,900,000.00	42,416,500.00	52,316,500.00



被投资单位	核算方法	投资成本	上年年末数	增减变动	期末数
福建仙游瑞狮村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00		51,000,000.00
陕西户县海丝村镇银行股份有限公司	成本法	33,240,000.00	33,240,000.00		33,240,000.00
陕西临潼海丝村镇银行股份有限公司	成本法	32,040,000.00	32,040,000.00		32,040,000.00
陕西三原海丝村镇银行股份有限公司	成本法	28,200,000.00	28,200,000.00		28,200,000.00
合 计		381,796,500.00	339,380,000.00	42,416,500.00	381,796,500.00

(续上表)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
福建建瓯瑞狮村镇银行有限责任公司	100%	100%				5,600,000.00
福建建阳瑞狮村镇银行股份有限公司	51%	51%				2,295,000.00
福建永定瑞狮村镇银行股份有限公司	54%	54%				3,510,000.00
福建闽清瑞狮村镇银行股份有限公司	51%	51%				1,250,000.00
福建仙游瑞狮村镇银行股份有限公司	51%	51%				1,785,000.00
陕西户县海丝村镇银行股份有限公司	55.4%	55.4%				1,662,000.00
陕西临潼海丝村镇银行股份有限公司	53.4%	53.4%				1,602,000.00
陕西三原海丝村镇银行股份有限公司	47%	47%				1,410,000.00
合 计						19,114,000.00

5. 利息净收入

项 目	本期数	上年数
利息收入：	1,392,797,435.09	1,322,307,974.42
发放贷款和垫款利息收入	1,005,775,635.00	973,617,577.74
其中：个人贷款和垫款	781,594,726.25	571,643,551.27
公司贷款和垫款	223,495,983.52	401,974,026.47



项 目	本期数	上年数
存放同业	75,475,376.40	95,948,901.81
存放中央银行	32,560,287.34	38,967,476.72
买入返售资产利息收入	637,119.61	529,775.87
转贴现利息收入	9,935,731.30	8,685,380.98
债券利息收入	219,382,561.29	204,470,783.80
其他债券利息收入	49,570,611.50	
其他利息收入	145,037.88	88,077.50
利息支出：	649,552,229.97	624,266,682.66
同业及其他金融机构存放款项	8,406,057.37	6,046,950.73
拆入资金	24,991,030.58	12,802,616.64
吸收存款	553,044,806.12	558,112,443.88
其他金融机构往来	1,061,362.50	645,450.00
卖出回购金融资产款	22,401,349.29	11,287,679.33
向中央银行借款利息支出	39,647,624.11	35,371,542.08
利息净收入	743,245,205.12	698,041,291.76

6. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年数
手续费及佣金收入	14,508,006.45	14,518,578.72
其中：结算类业务收入	8,210,739.41	8,775,658.91
银行卡业务收入	3,688,777.52	3,518,265.01
代理类业务收入	685,065.46	807,847.27
担保类业务收入	254,578.01	294,472.11
其他手续费收入	1,668,846.05	1,122,335.42
手续费及佣金支出	20,449,451.72	18,157,056.15
其中：结算类业务支出	7,540,846.92	7,062,632.94
银行卡业务支出	4,964,024.66	3,057,973.15

监督评价，并向股东大会(股东)报告董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况。高级管理层是全面风险管理的执行机构，承担风险管理的第一责任。具体负责组织、执行董事会确定的风险管理战略和风险偏好，落实风险管理政策、程序和措施，定期向董事会报告。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险合规部为中台风险管理主管部门，各职能部门和各网点指定专人负责本单位的风险管理工作，审计部不直接参与，但定期检查评估风险管理体系运作情况，监督风险管理政策执行情况，组成前台、中台、后台全面风险管理“三道防线”。风险管理部门与其他部门保持独立性，确保本行范围内风险管理的一致性和有效性。

对于公司信贷业务，本行制定了公司授信管理基本制度，针对重点行业制定了行业准入偏好，并在开展授信业务过程中贯彻落实。本行的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批、发放与支付、授信后管理等关键环节。本行在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，信贷业务均须经过有权审批人审批；发放与支付环节，本行按照“实贷实付”管理原则对贷款资金支付进行管理与控制；贷后管理环节，本行对已放款授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

对于个人信贷业务，本行实施“审贷分离、贷放分离”的作业机制，按照调查、审查审批、授后检查全流程标准化作业要求开展作业。在贷前环节，加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。在审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

2. 资金业务

对资金业务，本行建立名单制管理机制，审慎选择同业交易对手；持续完善同业机构的内部信用评级体系，将评级结果运用于授信限额审批；运用资金交易系统对授信额度实施刚性控制；建立交易对手信用风险和授信额度的定期跟踪和重检机制。对债券投资，本行开发并运用内部的发债企业信用评级模型，对外部可获得的评级形成有效的补充，通过尽职调查、授信审批、业务分级审批等环节，将债券投资纳入统一授信管理体系，在前端管控业务的信用风险。定期跟踪发债主体经营状况、信用资质的变化，关注发债主体评级异动、成交或估值异动、负面舆情，动态管理债券的存续期风险。特定目的载体投资包括银行、资金信托计划、资产管理计划等。本行实行差异化的前端信用风险管控政策，对于既定底层资产的资管产品，严格执行穿透授信；对于资金由管理人主动运作，底层资产动态更新的资管产品，基于评价管理人的资产管理能力核定专项额度。存续期内，按照本行相关文件制度的要求实施穿透的风险管理。

3. 信用风险的计量

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了



减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 2) 货币时间价值；
- 3) 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

（2）预期信用损失计量的判断、假设和估计

本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：1) 信用风险显著增加的判断标准；2) 已发生信用减值资产的定义；3) 预期信用损失计量的参数；4) 前瞻性信息；5) 合同现金流量的修改。

1) 信用风险显著增加的判断标准本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定性标准：债务人经营或财务情况出现不利变化，五级分类为关注级别。



上限标准：债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天。

2) 已发生信用减值资产的定义

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- ① 发行方或债务人发生重大财务困难；
- ② 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ④ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行根据企业会计准则—新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

① 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行根据债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率，同时加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

② 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额。本行依据银监会《商业银行资本管理办法》对初级内评法下违约损失率的规定，违约损失率取监管值。

③ 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

4) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如 M2 同比、CPI 累计同比等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此



过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式,在统计模型测算结果的基础上对这些经济指标进行预测,并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外,本行结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

4. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下,于资产负债表日最大信用风险敞口的金额,系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下:

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产负债表内项目风险敞口:		
存放中央银行款项	1,954,793,052.99	1,865,639,783.24
存放同业款项	2,682,164,841.79	3,896,525,823.36
拆出资金	21,260,679.76	
发放贷款和垫款	24,458,644,088.88	21,727,188,784.29
交易性金融资产	19,608,448.74	18,603,441.92
债权投资	7,505,195,582.10	7,787,331,427.18
其他债权投资	3,431,656,843.79	
其他权益工具投资	1,250,000.00	1,250,000.00
其他金融资产	31,373,542.60	20,499,176.18
小 计	40,105,947,080.65	35,317,038,436.17
资产负债表外项目风险敞口:		
贷款承诺	1,990,738,406.33	4,184,972,213.88
承兑汇票	54,158,908.29	153,249,111.76
开出保函	131,649.98	556,119.71
小 计	2,045,028,964.60	4,338,777,445.35
合 计	42,150,976,045.25	39,655,815,881.52

5、金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资



产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。金融资产的信用风险主要参考本行按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

1) 本行截至2023年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	1,954,793,052.99			1,954,793,052.99
存放同业款项	2,724,757,695.75			2,724,757,695.75
拆出资金	21,316,337.88			21,316,337.88
发放贷款和垫款	24,270,339,625.43	909,601,692.90	286,396,325.80	25,466,337,644.13
债权投资	7,513,717,273.00			7,513,717,273.00
其他债权投资	3,433,551,628.85			3,433,551,628.85
其他权益工具投资	1,250,000.00			1,250,000.00
合 计	39,919,725,613.90	909,601,692.90	286,396,325.80	41,115,723,632.60

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放同业款项	42,592,853.96			42,592,853.96
拆出资金	55,658.12			55,658.12
发放贷款和垫款	561,185,252.97	219,351,996.83	227,156,305.45	1,007,693,555.25
债权投资	8,521,690.90			8,521,690.90
其他债权投资	1,894,785.06			1,894,785.06
合 计	614,250,241.01	219,351,996.83	227,156,305.45	1,060,758,543.29

2) 本行截至2022年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:



项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	1,865,639,783.24			1,865,639,783.24
存放同业款项	3,921,675,264.68			3,921,675,264.68
发放贷款和垫款	21,538,711,177.49	778,679,360.75	265,689,350.36	22,583,079,888.60
债权投资	7,819,778,717.09			7,819,778,717.09
其他债权投资				
合 计	35,145,804,942.50	778,679,360.75	265,689,350.36	36,190,173,653.61

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放同业款项	25,168,110.81			25,168,110.81
发放贷款和垫款	364,160,235.92	262,572,705.36	229,158,163.03	855,891,104.31
债权投资	32,447,289.91			32,447,289.91
其他债权投资				
合 计	421,775,636.64	262,572,705.36	229,158,163.03	913,506,505.03

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分

(2) 证券投资

本行持有的人民币债券的评级机构主要为联合资信评估股份有限公司。

1) 本行截至2023年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

项 目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
人民币债券：				
AAA		4,484,580,155.96	90,899,708.90	4,575,479,864.86
AA+				-



项 目	交易性金融资 产	债权投资	其他债权投资	合计
AA-		10,025,967.21		10,025,967.21
A+	19,608,448.74			19,608,448.74
未评级				-
其中：国债		2,942,393,226.60	1,759,319,616.15	4,701,712,842.75
金融债券		72,433,774.04		72,433,774.04
同业存单			1,583,332,303.80	1,583,332,303.80
合 计	19,608,448.74	7,509,433,123.81	3,433,551,628.85	10,962,593,201.40

2) 本行截至2022年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

项 目	交易性金融资产	债权投资	合计
人民币债券：			
AAA		3,909,536,486.11	3,909,536,486.11
AA+		50,722,835.62	50,722,835.62
AA	18,603,441.92		18,603,441.92
未评级		4,515,838,522.07	4,515,838,522.07
其中：国债		3,196,972,637.22	3,196,972,637.22
金融债		658,262,608.96	658,262,608.96
同业存单		660,603,275.89	660,603,275.89
合 计	18,603,441.92	8,476,097,843.80	8,494,701,285.72

6. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布列示的信贷风险详见附注六(一)4及附注六(四)3之说明。

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险

流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资，即当银行流动性不足时，无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而影响其盈利水平，严重时有可能引发流动性支付危机导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人



民银行调整准备金率、利率的急剧变化，货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。本行必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

2. 流动性风险管理

本行流动性管理的原则与目标：流动性风险管理应涵盖本行的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

本行坚持审慎平衡的原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，并在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。

(1) 流动性风险管理体系方面，董事会对流动性风险管理承担最终责任；成立突发流动性风险事件应急工作领导小组，下设办公室，办公室设在风险合规部，具体负责突发流动性风险应急处理的组织协调工作；风险合规部为流动性风险的主管部门，负责日常管理工作；金融市场部负责协助计划财务部进行全行日间流动性监测和管理；普惠金融部负责合理安排贷款期限结构，提高信贷资产的质量和流动性，并扩大零售性质存款比重，增强资金来源的稳定性；审计部负责审计流动性风险监测和管理的真实性。相关部门各负其责，加强协作，共同做好流动性管理工作。

(2) 流动性风险制度建设方面，制定和建立了一系列流动性风险管理政策制度，制订了流动性风险管理策略和风险偏好，建立了流动性风险管理政策和程序，涵盖风险识别和计量、限额管理、监测和报告等。包括《风险管理制度》《流动性风险管理办法》《金融市场业务流动性风险管理办法》《流动性风险事件应急预案》等。

(3) 流动性风险日常管理方面，根据宏观经济形势、央行货币政策、银行间市场资金变化，结合本行的经营目标，开展流动性风险识别、计量、监测和控制。主要的管控措施包括但不限于：完善资产负债管理委员会的决策机制，定期召开资产负债会议，制定资产负债管理目标，确定合理的资产负债比例和结构，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策；建立了流动性风险监测和报告体系，确保实现对本行内外部相关风险信息的及时识别、计量、监测和报告；制定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立了涵盖监管、监测、管理、外部等



四大纬度的监测和限额指标体系，开展限额管理；开展短期、中长期现金流缺口监测和分析，设置缺口限额，合理设置资产负债期限结构，控制错配风险；完善内部资金转移定价机制，搭建资金管理体系，实现流动性风险和银行账户利率风险的集中管理和主动管理；定期开展压力测试，合理评估流动性风险水平；建立了应急预案和应急管理体系，定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况及时、有效的风险处置；建设和完善流动性风险管理相关信息系统，强化风险识别、计量、监测和控制。如建设了资产负债系统、1104报表系统、资金业务统一管理平台等。

3. 现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

4. 本行截至 2023 年 12 月 31 日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项		355,276,574.75	115,755,747.76	
存放同业款项		2,151,242,992.67	396,514,703.08	177,000,000.00
拆出资金			21,316,337.88	
发放贷款和垫款	309,734,200.26	95,963,419.21	3,127,478,880.80	12,163,225,266.08
交易性金融资产				
债权投资	2,716,000.00		957,451,162.74	299,752,231.97
其他债权投资			698,145,137.81	1,492,814,408.38
其他权益投资				
其他资产	421,484.99	123,542.19	36,406,448.59	90,210.25
资产总额	312,871,685.25	2,602,606,528.82	5,353,068,418.66	14,132,882,116.68
负债：				
向中央银行借款		15,470,943.05	268,458,677.78	2,197,122,350.39
同业存放款项				
拆入资金			300,000,000.00	901,604,972.23



项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
卖出回购金融资产款			1,700,931,068.48	
吸收存款		11,082,492,614.15	4,824,727,659.37	5,508,397,178.98
租赁负债				133,984.07
其他负债		524,288.57	243,400.97	254,823.14
负债总额		11,098,487,845.77	7,094,360,806.60	8,607,513,308.81
资产负债净头寸	312,871,685.25	-8,495,881,316.95	-1,741,292,387.94	5,525,368,807.87

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项			1,576,629,509.95	2,047,661,832.46
存放同业款项				2,724,757,695.75
拆出资金				21,316,337.88
发放贷款和垫款	6,084,775,256.18	3,684,075,008.89	1,085,612.71	25,466,337,644.13
交易性金融资产		19,608,448.74		19,608,448.74
债权投资	4,083,873,194.23	2,169,924,684.06		7,513,717,273.00
其他债权投资	1,232,524,384.19	10,067,698.47		3,433,551,628.85
其他权益投资			1,250,000.00	1,250,000.00
其他资产		43,000.00	770,266.72	37,854,952.74
资产总额	11,401,172,834.60	5,883,718,840.16	1,579,735,389.38	41,266,055,813.55
负债:				
向中央银行借款				2,481,051,971.22
同业存放款项				
拆入资金		20,000,000.00		1,221,604,972.23
卖出回购金融资产款				1,700,931,068.48
吸收存款	10,071,319,406.14		24,894,469.03	31,511,831,327.67
租赁负债	14,681,893.90	3,132,798.72	7,174,359.01	25,123,035.70
其他负债	250,917.16		45,137,569.68	45,409,620.72



项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合计
负债总额	10,086,252,217.20	23,132,798.72	77,206,397.72	36,985,951,996.02
资产负债净头寸	1,314,920,617.40	5,860,586,041.44	1,502,528,991.66	4,280,103,817.53

5. 本行截至 2022 年 12 月 31 日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项		420,119,971.02	16,132,401.23	
存放同业款项		2,488,503,507.98	443,307,889.49	964,714,425.89
发放贷款和垫款	302,854,413.70	92,656,312.82	2,516,129,465.92	10,133,384,928.81
交易性金融资产				
债权投资			630,752,808.00	429,708,242.63
其他权益工具				
其他资产	11,928,838.56	3,105,781.50		5,464,556.12
资产总额	314,783,252.26	3,004,385,573.32	3,606,322,564.64	11,533,272,153.45
负债：				
向中央银行借款		5,103,400.00	49,802,900.00	2,380,647,199.60
同业存放款项				
拆入资金			150,000,000.00	702,144,755.55
卖出回购金融资产款		420,000.00	997,052,465.77	
吸收存款		9,649,782,861.04	4,466,526,135.22	5,849,484,836.39
租赁负债				
其他负债		17,637,894.69	16,422,249.82	
负债总额		9,672,944,155.73	5,679,803,750.81	8,932,276,791.54
资产负债净头寸	314,783,252.26	-6,668,558,582.41	-2,073,481,186.17	2,600,995,361.91

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项			1,546,295,129.17	1,982,547,501.42



项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合计
存放同业款项				3,896,525,823.36
发放贷款和垫款	5,662,199,560.91	3,019,964,102.13		21,727,188,784.29
交易性金融资产		18,603,441.92		18,603,441.92
债权投资	3,402,347,181.28	3,324,523,195.27		7,787,331,427.18
其他权益工具			1,250,000.00	1,250,000.00
其他资产				20,499,176.18
资产总额	9,064,546,742.19	6,363,090,739.32	1,547,545,129.17	35,433,946,154.35
负债：				
向中央银行借款				2,435,553,499.60
同业存放款项				
拆入资金			20,000,000.00	872,144,755.55
卖出回购金融资产款				997,472,465.77
吸收存款	8,080,000,164.35			28,045,793,997.00
租赁负债	26,228,706.10	278,271.89	2,714,510.42	29,221,488.41
其他负债				34,060,144.51
负债总额	8,106,228,870.45	278,271.89	22,714,510.42	32,414,246,350.84
资产负债净头寸	958,317,871.74	6,362,812,467.43	1,524,830,618.75	3,019,699,803.51

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险

利率风险是利率变动对银行盈利或经济价值造成的不利影响，按照来源不同可分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险。本行采用缺口分析法对利率风险进行衡量，所揭示的是利率的重新定价风险。缺口分析法是通过将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，在每个时间段内将计息资产减去付息负债就得到该时间内的利率敏感性缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，然后分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。当某一时间段内利率敏感性缺口为负时，利率上升会导致净利息收入下降；反之，当利率敏感性缺口为正时，利率下降会导致净利息收入下降。重新定价期限越短，缺口



越大，盈利受利率变动的影响越大。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本行主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标。

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(1) 本行以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元和欧元为主。本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

1) 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	人民币	美元 折人民币	欧元 折人民币	其他币种 折人民币	合计
现金及存放中央 银行款项	2,047,491,847.66	169,984.80			2,047,661,832.46
存放同业款项	2,651,641,157.60	27,381,402.52	3,057,530.28	84,751.39	2,682,164,841.79
拆出资金		21,260,679.76			21,260,679.76
发放贷款和垫款	24,458,644,088.88				24,458,644,088.88
交易性金融资产	19,608,448.74				19,608,448.74
债权投资	7,505,195,582.10				7,505,195,582.10
其他债权投资	3,431,656,843.79				3,431,656,843.79
其他权益投资	1,250,000.00				1,250,000.00
其他资产	31,373,542.60				31,373,542.60
资产总额	40,146,861,511.37	48,812,067.08	3,057,530.28	84,751.39	40,198,815,860.12
负债：					
向中央银行借款	2,481,051,971.22				2,481,051,971.22
拆入资金	1,221,604,972.23				1,221,604,972.23
卖出回购金融资 产款	1,700,931,068.48				1,700,931,068.48
吸收存款	31,501,528,574.66	7,160,673.02	3,057,423.87	84,656.12	31,511,831,327.67
租赁负债	25,123,035.70				25,123,035.70
其他负债	45,409,620.72	39,974,193.46	106.41	95.27	85,384,015.86
负债总额	36,975,649,243.01	47,134,866.48	3,057,530.28	84,751.39	37,025,926,391.16
资产负债净头寸	3,171,212,268.36	1,677,200.60			3,172,889,468.96

2) 本行截至2022年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：



项 目	人民币	美元 折人民币	欧元 折人民币	其他币种 折人民币	合计
现金及存放中央银行 款项	1,982,129,625.42	417,876.00			1,982,547,501.42
存放同业款项	3,827,452,409.14	67,215,214.54	1,858,121.56	78.12	3,896,525,823.36
发放贷款和垫款	21,727,188,784.29				21,727,188,784.29
交易性金融资产	18,603,441.92				18,603,441.92
债权投资	7,787,331,427.18				7,787,331,427.18
其他权益投资	1,250,000.00				1,250,000.00
其他资产	20,499,176.18				20,499,176.18
资产总额	35,364,454,864.13	67,633,090.54	1,858,121.56	78.12	35,433,946,154.35
负债：					
向中央银行借款	2,435,553,499.60				2,435,553,499.60
拆入资金	872,144,755.55				872,144,755.55
卖出回购金融资产款	997,472,465.77				997,472,465.77
吸收存款	28,038,480,892.61	6,684,282.99	628,820.58	0.82	28,045,793,997.00
租赁负债	29,221,488.41				29,221,488.41
其他负债	34,060,144.51				34,060,144.51
预计负债	23,121,532.23				23,121,532.23
负债总额	32,430,054,778.68	6,684,282.99	628,820.58	0.82	32,437,367,883.07
资产负债净头寸	2,934,400,085.45	60,948,807.55	1,229,300.98	77.30	2,996,578,271.28

八、关联方及关联交易

(一) 本行的关联方包括：子公司，持有本行 5%及 5%以上股份的股东，本行董事、监事、高级管理人员、其他内部人及与其关系密切的家庭成员（以下简称内部人及其近亲属）；关键管理人员、其他内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或者施加重大影响的法人或其他组织（以下简称其他类型的关联单位）

(二) 其他关联方情况

关联方名称	与本行的关系
大长江（福建）投资集团有限公司	持有本行 5%以上股权的股东



关联方名称	与本行的关系
福建建德集团有限公司	持有本行 5%以上股权的股东
石狮市汇星机械有限公司	法人董事单位

(三) 关键管理人员概况

序号	关联自然人	性别	出生年月	单位	与本行关系
1	苏朝强	男	1978 年 03 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	董事长
2	严秀珠	女	1974 年 11 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	行长
3	陈汝杯	男	1971 年 11 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	监事长
4	蔡晓峰	男	1981 年 10 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	副行长
5	郑锦胜	男	1986 年 12 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	副行长 (贷款审查委员会主任委员)
6	蔡建省	男	1963 年 06 月	福建省石狮市彭田健健针织服装厂	非职工董事
7	郑标钞	男	1975 年 12 月	厦门通诚商贸有限公司	非职工董事
8	吴志松	男	1969 年 01 月	福建建德集团有限公司	法人董事
9	龚显远	男	1959 年 10 月	大长江(福建)投资集团有限公司	法人董事
10	纪荣枢	男	1971 年 01 月	福建百德置业有限公司	法人董事
11	许明生	男	1971 年 04 月	石狮市汇星机械有限公司	法人董事
12	肖玉华	女	1965 年 03 月	退休	独立董事
13	薛明明	女	1983 年 08 月	福建省农村信用联合社泉州办事处	外部监事
14	王再兴	男	1969 年 12 月	石狮市俊兴布行	非职工监事
15	柯主成	男	1980 年 01 月	石狮市大锦咨询服务有限公司	非职工监事
16	邱威廉	男	1967 年 07 月	石狮万雄娱乐有限公司	股东监事
17	王仁奖	男	1964 年 10 月	石狮市彬伊奴休闲服饰有限公司	股东监事
18	黄达生	男	1973 年 12 月	福建石狮市斯得雅服饰有限公司	股东监事
19	陈辉锻	男	1984 年 01 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	职工监事
20	陈垂典	男	1973 年 05 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	职工监事
21	吴聪媚	女	1988 年 05 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	计划财务部总经理 (贷款审查委员会委员)



序号	关联自然人	性别	出生年月	单位	与本行关系
22	施金珠	女	1975 年 11 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	审计部总经理
23	林少辉	男	1988 年 8 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	风险合规部负责人
24	林全进	男	1973 年 10 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	贷款审查委员会委员
25	余欲晓	男	1970 年 11 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	贷款审查委员会副主任委员
26	孙逸斌	男	1990 年 11 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	贷款审查委员会委员
27	卢培源	男	1988 年 3 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	贷款审查委员会委员
28	蔡少群	男	1988 年 3 月	福建石狮农村商业银行股份有限公司	贷款审查委员会委员

(四) 董监事单位基本情况

序号	企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与本行关系
1	大长江（福建）投资集团有限公司	龚显远	福建省泉州市石狮市灵秀镇八七路 2207 号	有限责任公司（自然人投资或控股）	对工业、农业、房地产业、矿业、批发零售业、道路运输业等国家法律法规允许的行业及项目投资；汽车及配件、摩托车及配件、电子产品、通讯设备、矿产品（国家限定产品除外）批零兼营；经营各类商品和技术的进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；国内货运代理及仓储；从事国家法律法规允许的担保业务（不含融资性担保；不得从事金融业务和财政信用业务）；房地产开发及销售；投资管理（不含金融资产管理）、投资咨询（不含证券、期货投资咨询）、企业管理咨询服务。（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）	董事单位
2	福建建德集团有限公司	陈艺珊	福建省泉州市石狮市灵秀镇石龙路 285 号汇峰广场 5 座 24 楼 15C	有限责任公司（外商投资企业法人独资）	对农业、工业、商业、房地产业、旅游业项目的投资；在福建省范围内，从事相关法律法规允许的担保业务（不含融资性担保业务；不得从事金融业务及财务信用业务）。（以上经营范围涉及许可经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营）	董事单位



序号	企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与本行关系
3	福建百德置业有限公司	郭其仁	福建省泉州市石狮市灵秀镇石龙路 285 号汇峰广场 5 座 24 楼 07B 区	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发、经营、销售、出租；物业管理；对酒店项目的投资及管理服务，酒店管理、商务管理、企业投资管理、市场营销管理、酒店设计及其装饰、装潢的管理服务。（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）	董事单位
4	石狮市汇星机械有限公司	许明生	福建省泉州市石狮市蚶江镇石湖工业区	有限责任公司（港澳台法人独资）	生产新型针纺织机械的相关业务	董事单位
5	石狮万雄娱乐有限公司	邱威廉	福建省泉州市石狮市凤里街道群英北路 86 号 7-8 楼	有限责任公司（港澳台法人独资）	桑拿浴服务。	监事单位
6	福建石狮市斯得雅服饰有限公司	许文煜	石狮市灵秀镇服装创业园	有限责任公司（台港澳自然人独资）	生产服装。（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）	监事单位
7	石狮市彬伊奴休闲服饰有限公司	郭输完	福建省泉州市石狮市灵秀镇宝岛路 930 号七层	有限责任公司（港澳台自然人独资）	生产服装、下兰、服装配件。（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）	监事单位

（五）关联方交易

项 目	关联方	本期数
利息收入		47,716.52
其中：	关联人员及其亲属控制的关联单位	18,755.00
	关联人员及其近亲属	28,961.52
利息支出		1,698,412.09
其中：	持有本行 5%以上股权的股东	2,115.48
	关联人员及其亲属控制的关联单位	818,690.12
	内部人员及其近亲属	877,606.49

（六）关联方未结算项目金额

本行与关联方贷款交易的条件及利率均按本行贷款业务的一般规定来执行，普惠金融卡发放的条件及利率均按本行电子银行业务的一般规定来执行，同业拆借的条件及利率均按本行资金业务的一般规定来执行。



1. 对关联方发放贷款业务及普惠金融卡情况：

性 质	授信额度	发放贷款余额
其他类型的关联单位	9,900,000.00	9,900,000.00
内部人员及其近亲属	8,545,000.00	775,266.63
合 计	18,445,000.00	10,675,266.63

2. 关联交易余额：

项 目	关联方	期末数
存款	持有本行 5%以上股权的股东	173,712.63
	其他类型的关联单位	75,480,660.22
	内部人员及其近亲属	109,975,485.35
	合 计	185,629,858.20
贷款	其他类型的关联单位	9,900,000.00
	内部人员及其近亲属	775,266.63
	合 计	10,675,266.63

九、承诺事项和或有事项

（一）信贷承诺

1. 明细情况

项 目	合并期末数	母公司期末数
贷款承诺	3,147,216,648.05	2,625,045,657.33
其中：原到期日在1年以内	43,200,171.86	26,613,840.04
原到期日在1年或以上	2,793,039,241.91	2,287,454,583.01
未使用的信用卡授信额度	310,977,234.28	310,977,234.28
银行承兑汇票	193,939,869.90	193,939,869.90
开出保函	288,666.80	288,666.80
合 计	3,341,445,184.75	2,819,274,194.03

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	合并期末数	母公司期末数
表外信用风险加权金额	1,205,087,533.23	1,014,472,443.62



(二)其他重大承诺和或有事项

本行暂无其他重大承诺和或有事项。

十、其他事项

1. 合并资本充足率

(单位:人民币万元)

项 目	期末数	上年年末数
核心一级资本净额	394,517.51	372,749.93
一级资本净额	396,358.22	374,458.81
资本净额	429,186.04	404,759.51
信用风险加权资产	2,581,580.19	2,177,519.36
核心一级资本充足率	15.28%	15.75%
一级资本充足率	15.35%	15.82%
资本充足率	16.62%	17.10%

3. 母公司资本充足率

(单位:人民币万元)

项 目	期末数	上年年末数
核心一级资本净额	315,746.75	301,075.41
一级资本净额	315,746.75	301,075.41
资本净额	340,215.53	323,292.41
风险加权资产	2,120,439.97	1,799,576.87
核心一级资本充足率	14.89%	15.49%
一级资本充足率	14.89%	15.49%
资本充足率	16.04%	16.63%

4. 合并主要财务指标

项 目	期末数	上年年末数
资产利润率	0.93%	0.99%
资本利润率	8.68%	8.71%
不良贷款率	1.02%	1.06%



项 目	期末数	上年年末数
存贷比	82.53%	82.24%
流动性比例	52.87%	60.42%
拨备覆盖率	388.02%	356.56%
成本收入比	42.64%	43.49%

5. 母公司主要财务指标

项 目	期末数	上年年末数
资产利润率	0.87%	0.90%
资本利润率	8.55%	8.19%
不良贷款率	0.98%	1.04%
存贷比	76.66%	75.52%
流动性比例	53.95%	61.46%
拨备覆盖率	425.50%	381.14%
成本收入比	40.89%	41.92%

十一、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无应披露未披露的资产负债表日后事项。

石狮农村商业银行股份有限公司

二〇二四年四月二十六日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91350206058372966H



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”查询企业基本信息、年报等信息

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所
成立日期 2013年01月18日
类型 非法人商事主体【特殊普通合伙企业分支机构】
营业期限 自2013年01月18日
负责人 陈祖珍
住所 厦门市湖里区海山路16号海运大厦8层H2区(法律文书送达地址)

经营范围 商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。



登记机关

2021年10月29日

国家企业信用信息公示系统网址：
<http://www.gsxt.gov.cn>

商事主体应当于每年1月1日至6月30日通过厦门市商事主体登记及信用信息公示平台公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

仅为 福建石狮农村商业银行股份有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 天健会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所 合法经营，未经 本所 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。
与原件核对无误



证书序号: 5000726

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行行业业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关:福建省财政厅

二零一三年一月十五日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所分所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

厦门分所

负责人: 陈祖珍

经营场所: 福建省厦门市海山路16号海运大厦8层

分所执业证书编号: 3300000013501

批准执业文号: 闽财会【2013】7号

批准执业日期: 2013年01月15日



仅为 福建石狮农村商业银行股份有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 天健会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所 具有执业资质，未经 本所 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。

与原件核对无误



授 权 书

天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所：

天健会计师事务所（特殊普通合伙）执行事务合伙人王国海现授权天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所以天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所名义承接业务、签订业务约定书和出具业务报告。

被授权方应当严格遵守中国注册会计师执业准则以及相关法律法规的规定，按照本所制定的内部控制制度认真履行审核职责，严格控制和合理规避风险，确保业务报告公正、合法、实事求是，并承担相应责任。

本授权书自 2024 年 1 月 10 日至 2024 年 12 月 31 日有效。

被授权方无转授权。

执行事务合伙人签字盖章：

王国海

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



仅为 福建石狮农村商业银行股份有限公司 报告附件之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所 已获授权独立出具报告，未经 本所 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误







姓 名 涂蓬芳
Full name

性 别 男
Sex

出生日期 1971-10-19
Date of birth

工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所
Working unit

身份证号码 370602197110193431
Identity card No.

证书编号: 350200120744
No. of Certificate

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1997 年 01 月 27 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



二维码 350200120744

年 月 日

____/____/____

仅为 福建石狮农村商业银行股份有限公司 后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明涂蓬芳是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误





姓名 米家坤
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1974-01-12
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所
Working unit
身份证号码 52250119740112002X
Identity card No.

年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 520100180005
No. of Certificate

批准注册协会: 贵州省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1998 年 06 月 29 日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d

仅为 福建石狮农村商业银行股份有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明 米家坤 是中国注册会计师, 未经 本人 书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传递或披露。

与原件核对无误



