



福建永安农村商业银行股份有限公司

2023 年度报告

2024 年 4 月 18 日



第一章	重要提示	3
第二章	释义及重要提示.....	3
第三章	基本情况简介.....	4
第四章	会计数据和财务指标摘要.....	5
第五章	董事会报告.....	10
第六章	重要事项	19
第七章	股份变动及股东情况.....	21
第八章	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 ..	34
第九章	公司治理	42
第十章	内部控制	46
第十一章	监事会报告.....	47
第十二章	高级管理层运作情况.....	49
第十三章	绿色金融.....	53
第十四章	备查文件目录.....	57
第十五章	财务报告.....	57

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 2023 年度编制的会计报表经福建武夷会计师事务所有限公司三明分公司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。

福建永安农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 04 月 18 日

本行董事长钟先礼、行长陈晓芳、财务负责人陈其妮声明，保证 2023 年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：

本行是指福建永安农村商业银行股份有限公司

金融监管总局是指国家金融监督管理总局

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“2023 年度报告”相关内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一)法定中文名称:福建永安农村商业银行股份有限公司;

(二)法定代表人:钟先礼

(三)成立时间:二〇〇六年十二月二十二日;

(四)经济性质:股份有限公司;

(五)统一社会信用代码:91350481158186511Y

注册地址:福建省永安市燕江中路551号

(六)联系方式:电话:0598-3633435

传真:0598-3633435 邮编:366000

(七)业务范围:一、吸收公众存款;二、发放短期、中期和长期贷款;三、办理国内结算;四、办理票据承兑与贴现;五、代理发行、代理兑付、承销政府债券;六、买卖政府债券、金融债券;七、从事同业拆借;八、从事银行卡业务;九、代理收付款项及代理保险业务;十、经国务院银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

(八)聘请的会计师事务所:

名称:福建武夷会计师事务所有限公司三明分公司

办公地址:三明市三元区崇桂新村92幢七层1号

统一社会信用代码:9135040033572633X3

联系电话:0598-8291589 传真电话:0598-8296967

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

(金额单位：人民币万元)

项 目	2021年度	2022年度	2023年度	本年度比上年 增减(%)
经营业绩				
营业收入	35019.90	36714.62	37754.95	2.83
营业利润	8471.01	9784.65	9832.48	0.49
利润总额	8184.47	9942.29	9995.46	0.53
净利润	5241.07	6884.99	7415.46	7.7
财务比率				
每股收益	0.13	0.17	0.18	5.88
资产利润率	0.76	0.90	0.88	-2.43
资本利润率	7.91	9.55	9.56	0.08
应付利息充足率				
总资产	719820.14	803693.1	885188	10.14
贷款和垫款总额	450027.16	506874.66	580354.69	14.5
正常贷款	441198.63	498677.87	543805.41	9.05
-不良贷款	8828.53	8196.79	7891.72	-3.72
贷款减值准备	36002.38	34589.24	35890.26	3.76
总负债	650667.48	728713.68	804995.42	10.47
客户存款总额	618538.40	691291.43	761597.34	10.17
-单位存款	135229.23	137457.39	125060.84	-9.02
-个人存款	483229.17	553754.04	636456.50	14.93
所有者权益	69152.67	74979.42	80192.58	6.95

注：以上数据均为本行口径，根据金融监管总局监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2021年度 (%)	2022年度 (%)	2023年度 (%)	本年度比上年 增减(%)
盈利能力指标				
净利差	2.89	2.87	2.28	-0.59
净利息收益率	3.18	2.87	2.56	-0.31
占营业收入百分比				
净利息收入	99.99	97.70	98.09	1.02
非利息净收入	0.01	2.3	1.91	-0.39
成本收入比	44.74	41.64	46.16	4.52

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。

三、本报告期资产质量指标

项 目	2021年度 (%)	2022年度 (%)	2023年度 (%)	本年度比上年 增减(%)
不良贷款率	1.96	1.62	1.36	-0.26
不良贷款拨备覆盖率	407.80	421.99	454.78	32.79
贷款拨备率	8	6.82	6.18	-0.64

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。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2021年度	2022年度	2023年度	本年度比上年 增减
-----	--------	--------	--------	--------------

				(%)
核心一级资本净额	69152.67	74875.98	80094.72	6.97
一级资本净额	69152.67	74875.98	80094.72	6.97
资本净额	74109.40	80321.24	86039.43	7.12
核心资本	69152.67	74979.42	80192.58	6.95
资本扣除项	0.00	103.44	97.86	-5.39
风险加权资产	443196.06	482588.78	522682.74	8.31
核心一级资本充足率	15.60	15.52	15.32	-1.29
一级资本充足率	15.60	15.52	15.32	-1.29
资本充足率	16.72	16.64	16.46	-1.08

注：报告期内相关数据按新的资本管理办法填列。

五、补充财务指标

项 目	2021年度 (%)	2022年度 (%)	2023年度 (%)	本年度比上年 增减(%)
流动性比例指标				
存贷比	71.37	71.78	74.07	2.29
流动性比例	39.91	44.64	53.76	9.12
单一最大贷款和垫款比例	0.64	0.57	0.49	-0.08
最大十家贷款和垫款比例	4.88	4.25	3.60	-0.65
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	2.59	3.01	3.62	20.27
关注类贷款迁徙率	6.52	6.88	10.62	54.36
次级类贷款迁徙率	29.63	32.51	46.62	43.40
可疑类贷款迁徙率	11.59	74.58	15.04	-79.83

注：(1) 以上数据均为本行口径，根据金融监管总局监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的

余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分*100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分*100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%。

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

至报告期末，各项存款 761597.34 万元，比上年增长 10.17%；各项贷款 580354.69 万元，比上年增长 14.5%；营业总收入 37923.93 万元，比上年上升 2.84%；营业总支出 30508.47 万元，比上年增长 1.72%；净利润 7415.46 万元，比上年上升 7.7%。

(二) 资产负债表分析

资产负债变化简表

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
资产总额	803693.10	885188.00	10.14
负债总额	728713.68	804995.42	10.47
所有者权益	74979.42	80192.58	6.95

1. 资产总额分析

(1) 生息资产总额构成表

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
存放央行款项	51961.33	52309.09	0.67
贷款总额	506874.66	580354.69	14.50
存放同业款项	88667.47	48061.45	-45.80

(2)非生息资产总额构成表

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
现 金	2242.53	2269.74	1.21
固定资产及在建工程净值	7975.40	7841.74	-1.68
其他应收款	197.24	261.43	32.54
应收利息	2521.56	2596.95	2.99

2. 负债总额分析

(1)有息负债总额构成表

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
各项存款	691291.43	761597.34	10.17
向央行借款	10699.01	16215.00	51.56

(2)无息负债总额构成表

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
应付利息	18360.25	20408.76	11.2
存款应付利息	18353.67	20398.85	11.14
其他应付款	476.17	1120.62	135.34

应付职工薪酬	4042.27	3807.88	-5.8
应交税费	1147.87	576.66	-49.76
其他负债	367.4	1581.38	330.42

3. 所有者权益总额分析

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
实收资本	41359.03	41359.03	0
资本公积	453.37	453.37	0
盈余公积	7308.41	8016.75	9.69
一般风险准备	11995.24	13411.90	11.81
未分配利润	12935.56	15412.35	19.15

(三) 利润表分析

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
总收入	36877.53	37923.93	2.84
总支出	29992.55	30508.47	1.72
净利润	6884.99	7415.46	7.7

1. 营业收入构成表

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
利息净收入	22315.40	22313.16	-0.01
手续费及佣金净收入	-15.29	-3.12	79.59
其他收入	139.28	171.59	23.2

2. 营业支出构成表

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
营业税金及附加	144.73	168	16.08
业务及管理费	9482.77	10371.08	9.37
资产减值损失	3400	2083.57	-38.72
其他业务成本	29.61	25.17	-15

3. 所得税费用构成表

(金额单位：人民币万元)

指标名称	2022年度	2023年度	本年度比上年增减(%)
所得税费用	3057.30	2580	-15.61

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

项 目	2022年度	百分比%	2023年度	百分比%
正常类贷款	468134.45	92.35	543805.41	93.70
关注类贷款	30543.42	6.03	28657.56	4.94
次级类贷款	4602.21	0.91	4247.92	0.73
可疑类贷款	2435.96	0.48	2915.00	0.50
损失类贷款	1158.63	0.23	728.80	0.13
贷款总额	506874.66	100	580354.69	100
不良贷款总额	8196.79	1.62	7891.72	1.36

2. 按主要行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	不良贷款余额	占不良贷款比例(%)
农林牧渔业	84636.31	14.58	2269.56	28.76
批发和零售业	132654.57	22.86	1765.93	22.38
制造业	48025.76	8.28	165.02	2.09
居民服务、修理和其他服务业	13155.66	2.27	781.20	9.9
建筑业	17948.91	3.09	254.23	3.22

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

担保方式	贷款余额	占贷款总额比例(%)	不良贷款余额	占不良贷款比例(%)
保证贷款	67951.31	11.71	1382.77	20.59%
抵押贷款	333388.97	57.45	3898.21	58.03%
信用贷款	127871.48	22.03	1431.83	21.32%
质押贷款	51142.94	8.81	4.5	0.07%

4. 前十大单一借款人的贷款情况

(金额单位：人民币元)

借款人	贷款余额	占贷款总额比例(%)
福建汇华集团有限公司	28600000	0.49
永安市闽安机动车检测有限公司	27700000	0.48
永安市宝福纺织有限公司	24770000	0.43

永安万年销售有限公司	24180000	0.42
永安市鑫旭龙贸易有限公司	22550000	0.39
永安市松峰贸易有限公司	19350000	0.33
永安市嘉和投资有限公司	17795000	0.31
永安市宝申染整有限公司	14990000	0.26
永安市吉佳福乐家购物广场	14719000	0.25
永安市宝华林实业发展有限公司	14400000	0.25

5. 贷款减值准备的变化

(金额单位：人民币万元)

项 目	2022年度	2023年度
期初余额	36002.38	34589.24
本期计提	2950.00	2023.57
本期收回	2313.67	3098.15
收回以前年度核销贷款	2053.76	2841.93
本期内核销及剥离	6732.79	3820.7
其他变动	55.98	0
期末余额	34589.24	35890.26

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，紧紧围绕省联社、监管部门和各级政府的工作部署要求，坚持新发展理念和稳中求进工作总基调，深化推广“党建+金融助理+多社融合”战略工程，以“实干

兴行”为精神，全力实现“345”发展目标，即“地区绩效排名进前3、财务收入保持4%、不良贷款下降5百万元”，加快推动高质量发展。

（二）2024年度经营目标

主营业务稳步增长。各项存款增长7.81亿元、增幅10.17%，力争增长8亿元、增幅10.42%；各项贷款增长7.37亿元、增幅12.69%，力争增长7.5亿元、增幅12.92%。其中普惠型涉农贷款增长3.25亿元、增幅超12.81%，力争增长3.3亿元、增幅13%；普惠型小微企业贷款确保增长2.9亿元、增幅超13.12%，力争增长3亿元、增幅13.57%；个人贷款户数增加1600户，力争2000户。

经营效益更加夯实。资产规模增长8.45亿元，增幅9.54%，力争增长8.65亿元，增幅9.77%；资产减值准备余额增加0.18亿，增幅4%，力争增加0.28亿元，增幅6.6%；各项财务收入3.87亿元，增长0.08亿元，增幅2.2%，力争达到3.91亿元，增长0.13亿元，增幅3%；税前利润1.04亿元，增长0.04亿元，增幅4%；净利润0.8亿元，增长0.06亿元，增幅8%；资本利润率保持在9%以上；资产利润率保持在0.8%以上。

资产质量持续提优。资本充足率保持在22%以上；拨贷比保持在5%以上；拨备覆盖率保持在500%以上；不良贷款余额控制在7400万元以内，不良占比确保控制在1.2%以内；处置不良贷款5500万元，力争6000万元；表外资产清收率确保7.5%以上；全年实现安全经营无事故。

转型发展有序深入。贷款占全部资产比重确保达到64%、提升2个百分点，力争达到65%、提升3个百分点；手机银行客户

数保持不低于 12 万户，手机银行月动户率确保达到 30%，力争达到 32%；信用卡发卡力争突破 10000 张，高质量商户力争突破 6000 户。

三、2023 年度利润预分配方案

经审计的 2023 年会计报表，本次实际可供分配利润为 7415.46 万元，本行拟定 2023 年度分配方案如下：

（一）按当年度可供分配利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 708.33 万元。

（二）当年度未提取一般任意盈余公积。

（三）按当年可供分配利润 20%的比例提取一般准备 1416.66 万元。

（四）股金分红根据省联社股金分红有关指导意见规定执行。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 5290.47 万元，结转到下一年度，按照银保监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

四、积极履行社会责任情况

本行牢记社会责任，坚持服务实体，积极推动经济、社会、环境的和谐共赢发展，始终一如既往地开展致力民生金融，推进乡村振兴战略。一是用好用活提质增产争效政策。结合提质争效推出契机，积极营销优质小微企业，12 月末，累计实现金服云关注 345 笔，发放贷款金额 6.83 亿元；发放提质争效贷款 145 户，金额 8675 万元；二是加大扶贫助学力度。指派专人与永安市教育局学生资助中心联合办公，做好助学贷款“一站式”服务，共发

放助学贷款 2049 笔，金额 2084.96 万元，福万通慈善捐助 10 名优秀学生 5 万元。三是搭建智慧生活环境。通过云缴费平台、收单业务与银医通相结合等方式，打造智慧校园、智慧物业、智慧医院等智慧化生活环境，并带动手机银行及微信、支付宝、云闪付绑卡率增长。12 月末，发展缴费商户 22 家，年交易笔数 1.56 万笔，交易金额 1998.88 万元。

第六章 重要事项

一、报告期末最大十名股东是福建永安文龙新城开发有限公司、永安市自来水管道的安装工程有限公司、永安市宝福纺织有限公司、福建省永安市金德纺织实业有限公司、永安市鑫泰贸易有限公司、永安市兴发针织有限公司、福建省中禹水利水电工程有限公司、永安市天安消防设备有限公司、李铭生、方炳法。报告期内最大十名股东无发生变动。

二、报告期内，全年按转让和受让方均为一笔计算，股权转让共发生 22 笔合计 551.93 万股，股东户数无变动。单户股东股权占比未超过监管部门所控制的比例。

三、报告期内本行新桥支行撤并至天达支行。

四、报告期内，本行不存在机构分立、合并和重组情况；董事、高级管理人员也未受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

五、报告期内，注册资本无变动。

六、报告期内，魏斌同志经监管部门核准任本行副行长。

七、薪酬情况：

（一）本行组织架构在董事会下设薪酬和提名委员会，负责

制定、审查本行董事、高级管理层成员的薪酬政策与方案。

（二）本行年度薪酬分为基本薪酬、绩效薪酬、任（延）期激励三部分。基本薪酬总额一般不高于薪酬总额的 35%，包括各项津补贴，主要根据员工在本行持续经营中的劳动投入、服务年限、岗位责任等因素确定。绩效薪酬与任（延）激励薪酬总额不低于全辖全部薪酬的 65%，分为月度、年度绩效薪酬和任（延）激励薪酬。

（三）报告期内，本行高管以及合规、财务、内审部门负责人薪酬扣减各项社会保险及税费后实际所得共计 341.25 万元。其他对风险有重要影响岗位员工共计 95 人，该类别人员薪酬总额扣减各项社会保险及税费后实际所得共计 1742.69 万元。对年度评价结果为“基本称职”及以上的非执行董事、非职工监事，根据本行相关激励薪酬方案的规定发放一定数量的薪酬津贴，报告期内，非执行董事、非职工监事薪酬津贴共发放 18.2 万元。执行董事、职工监事按本行相关制度发放薪酬。

一、本报告期股份变动情况表

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	26	188772435	0	0	26	188772435
非职工自然人股	844	159755172	0	0	844	159755172
职工股	211	65062649	0	0	211	65062649
小 计	1081	413590256	0	0	1081	413590256

二、主要股东情况

（一）报告期末股东前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股金额 (万元)	持股比例 (%)
1	福建永安文龙新城开发有限公司	4076.21	9.86
2	永安市自来水管道的安装工程有限公司	3609.23	8.73
3	永安市宝福纺织有限公司	3589.86	8.68
4	福建省永安市金德纺织实业有限公司	2070.49	5.01
5	永安市鑫泰贸易有限公司	1492.41	3.61
6	永安市兴发针织有限公司	1156.23	2.80
7	福建省中禹水利水电工程有限公司	884.56	2.14
8	永安市天安消防设备有限公司	553.15	1.34
9	李铭生	506.63	1.22
10	方炳法	370.57	0.90

(二) 报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况。

报告期内前十名股东中,福建省永安市金德纺织实业有限公司与永安市兴发针织有限公司的法定代表人系夫妻关系。

(三) 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、最终受益人情况。

主要股东名称	该股东的最终受益人	该股东的实际控制人	该股东的一致行动人	该股东的关联方
永安市宝福纺织有限公司	永安市宝华林实业发展有限公司、刘美莲、邓忠华、邓忠林	刘美莲	永安市宝华林实业发展有限公司、刘美莲、邓忠华、邓忠林	永安市宝华林特种纸业有限公司、永安市宝华林实业有限公司、永安市宝申染整有限公司、永安市和怡投资有限公司。
福建省永安市	刘红、方炳法	方炳法	刘红、方炳	永安市兴发针织

金德纺织有限公司			法	有限公司、永安市兴福纺织有限公司。
永安市自来水管安装工程有限公司	永安市自来水管安装工程有限公司	永安市国有资产发展中心		永安市公共交通公司、永安市莲花山污水处理有限责任公司。
永安市天安消防设备有限公司	田志宏	田志宏		
福建永安文龙新城开发有限公司	福建永安文龙新城开发有限公司	永安市财政局、福建省财政厅		
永安市鑫泰贸易有限公司	魏金发、肖书怀	魏金发		

（四）报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况（详见本章第三点“重大关联交易情况”），报告期一般关联交易 26 户 34 笔，用信余额 361.96 万元，占本行资本净额 0.42%。

（五）报告期内机构前十名股东是否存在股权转让情况。

报告期内前十大股东无存在股权转让情况。

（六）报告期内前十大股东中福建省中禹水利水电工程有限公司存在冻结情况，其它股东无存在托管冻结情况。

（七）报告期末机构前十名股东是否存在股权质押情况。

报告期内前十名股东无存在股权质押情况。

（八）持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 福建永安文龙新城开发有限公司成立于 2011 年 12 月 1 日，

公司注册地址位于永安市南翔路 368 号盛景小区 6 幢 2 层 102 室。统一社会信用代码 91350481585348597F, 该公司主要经营房地产开发和经营、创意产业的实业投资、资本与资产的经营管理; 市政基础设施建设及维护; 城市建设投资; 物业管理。注册资本 10000 万元, 法定代表人蔡为仕, 目前经营正常。

2. 永安市自来水管道的安装工程有限公司成立于 1999 年 4 月 20 日, 公司注册地址位于永安市南山路 2 号 10 幢 3 层, 统一社会信用代码 91350481158199590H。该公司主要经营自来水管道的、排水管道安装维修; 市政公用工程施工总承包三级; 技术咨询; 管道材料、水暖管道配件销售; 普通货物运输装卸。注册资本 5000 万元, 法定代表人谢秀块, 目前经营正常。

3. 永安市宝福纺织有限公司成立于 1999 年 3 月 31 日。公司注册地址位于永安市上大溪 81 号, 统一社会信用代码 91350481158198969R。该公司主要经营纺织品制造、销售, 机械设备、电机产品、化纤产品、化工原料(不含易燃易爆品)、建材、橡胶制品批发、代购代销; 纺织品、化纤原料、化工原料(不含易燃易爆品)进出口业务。注册资本 2300 万元。法定代表人刘美莲, 目前经营正常。

4. 福建省永安市金德纺织实业有限公司成于 2007 年 7 月 25 日。注册地址永安市尼葛工业园北区 999 号, 统一社会信用代码 913504816650597360。该公司主要经营纺织布、工业用布、纱线生产和销售, 针纺原料及产品、纺织机械配件及设备销售。注册资本 5000 万元。法定代表人方炳法, 目前经营正常。

5. 永安市鑫泰贸易有限公司成立于 2002 年 10 月 8 日。注册地址位于永安市南山路 2 号 3 幢，统一社会信用代码 913504817416977814。该公司主要经营矿产品（国家限制产品除外）、进出口贸易；建材、矿山机械设备及配件、化工材料（危险品除外）批发、零售。注册资本 8120 万元。法定代表人魏金发，目前经营正常。

6. 永安市兴发针织有限公司成立于 1996 年 8 月 27 日。公司注册地址位于永安市下渡狮子山开发区，统一社会信用代码 9135048115821907XH。该公司主要经营针织坯布、纺织品、棉纺制造、批发、代购代销。注册资本 2000 万元。法定代表人刘红，目前经营正常。

7. 福建省中禹水利水电工程有限公司成立于 2001 年 12 月 18 日。注册地址位于永安市新安路 599 号，统一社会信用代码 91350481158180881U。该公司主要经营建设工程施工；建设工程施工（除核电站建设经营、民用机场建设）；建设工程监理；水利工程建设监理；建设工程设计；输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验；建筑劳务分包；施工专业作业。（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）一般项目：工程造价咨询业务；工程管理服务；政府采购代理服务；水资源管理；装卸搬运；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；园林绿化工程施工；配电开关控制设备销售；建筑材料销售；对外承包工程；金属结构制造；以自有资金从事投资活动；

城市绿化管理；市政设施管理；水利相关咨询服务；非居住房地产租赁；住房租赁；机械设备销售；机械设备租赁；专用设备修理；灌溉服务；电力设施器材销售；通用设备修理；电气设备修理；信息系统运行维护服务；体育场地设施工程施工；土石方工程施工；工程技术服务（规划管理、勘察、设计、监理除外）。

（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）注册资本 10000 万元。法定代表人谢传安，目前经营正常。

8. 永安市天安消防设备有限公司成立于 1995 年 2 月 10 日。注册地址永安市贡川镇水东工业园，统一社会信用代码 91350481611871104U。该公司主要经营木制门、木制窗、钢质和木质隔热防火门、防火窗及防盗安全门的制造、安装；其它消防产品制造；装修材料、化工产品（不含危险品）批发、代购代销。注册资本 2000 万元。法定代表人田志宏，目前经营正常。

9. 李铭生，男，1964 年生，住址永安市豪门御景 8 幢 8 单元 802 室。身份证号：350424196412120018。

10. 方炳法，男，1959 年出生，住址永安市燕南旧街 18 号 121 室。身份证号：350420195910150017。

三、报告期末重大关联交易情况

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易余 额（万 元）	交易 形式	担保 方式	风险 状况	占不良 贷款总 额比例%	占关联交 易总额比 例%
1	福建省永安市金德纺织实业有限公司	2070.49	815	贷款	抵押 +保 证	关注	/	9.27
2	永安市宝福纺织有限公司	3589.86	2477	贷款	抵押	关注	/	28.17

3	永安市宝华林实业发展有限公司		1440	贷款	抵押	关注	/	16.38
序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易余 额(万元)	交易 形式	担保 方式	风险 状况	占不良 贷款总 额比例%	占关联交 易总额比 例%
4	永安市宝华林特种纸业有限公司		629	贷款	抵押	正常	/	7.15
5	永安市宝申染整有限公司		1499	贷款	抵押	正常	/	17.05
6	永安市和怡投资有限公司		978	贷款	抵押	正常	/	11.12
7	永安市兴发针织有限公司		200	贷款	抵押	关注	/	2.27
8	永安市兴福纺织有限公司		755	贷款	抵押 +保证	正常	/	8.59
	合 计	5660.35	8793				/	100

第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事会成员基本情况

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
钟先礼	执行董事	男	1972.11	福建永安农村商业银行股份有限公司	11个月	否	是
陈晓芳	执行董事	女	1977.05	福建永安农村商业银行股份有限公司	1年4个月	否	是
黄炳川	非执行董事	男	1966.12	永安市闽中机动车检测有限公司	3年6个月	是	是
魏金发	非执行董事	男	1962.11	永安市启胜矿产有限公司	3年6个月	是	是
邓忠华	法人董事	男	1977.11	永安市宝福纺织有限公司	3年6个月	是	是

郑长青	独立董事	男	1960.01	福建上水律师事务所	3年6个月	是	否
-----	------	---	---------	-----------	-------	---	---

二、监事会成员基本情况

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
陈瑜	职工监事	男	1969.12	福建永安农村商业银行股份有限公司	1年8个月	否	否
林鸿亮	职工监事	男	1984.11	福建永安农村商业银行股份有限公司	1个月	否	否
曾梦琪	股东监事	女	1989.11	福建永安文龙新城开发有限公司财务负责人	1个月	是	否
方炳法	股东监事	男	1959.10	福建省永安市金德纺织实业有限公司	2年6个月	是	是
张上卿	外部监事	男	1972.11	福建省农村信用社联合社三明办事处	1个月	否	否

三、高级管理层成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生年月	从业年限	分管工作范围
钟先礼	董事长	男	1972.11	30	主持全面工作，负责意识形态暨党建、法人治理等工作，分管人力资源部。
陈晓芳	行长	女	1977.05	22	负责经营班子工作，侧重风险管控、网点转型等工作，分管财会运营部,协管人力资源部，法人治理等工作。
魏斌	副行长	男	1970.10	31	分管综合管理部、合规与风险管理部（含特殊资产处置中心）、安全保卫部、共青团，协管党建。
涂书培	副行长	男	1977.11	22	分管普惠金融部、信息科技部。

邓布金	内审部门负责人	女	1986.09	14	负责党风廉政建设、监察、案件立案、查处、审计制度建设、行内审计等工作。
陈思思	合规部门负责人	女	1986.08	11	负责承担风险管理、合规管理、案件防控、法律服务、业务连续性管理、反洗钱管理、消费者权益保护等工作。
陈其妮	财务部门负责人	女	1986.10	13	负责财务管理、会计核算、会计监督与辅导、支付结算、外汇业务等工作。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2023年12月22日，我行进行了董、监事会换届，我行重新选举产生了第二届董、监事会成员，选举结果如下：

（一）董事会董事（9人）

执行董事：钟先礼、陈晓芳、涂书培；

非执行董事：谢秀块、邓忠华、田志宏、魏金发、黄炳川；

独立董事：郑长青。

（涂书培、谢秀块、田志宏须经监管部门任职核准的待核准后履职。罗丽华、陈燕辉不再担任永安农商银行董事。）

（二）监事会非职工监事（5人）

职工监事：陈瑜、林鸿亮；

股东监事：曾梦琪、方炳法；

外部监事：张上卿。

（郑源超、田志宏、蔡为仕不再担任永安农商银行监事。）

五、员工情况

截止2023年末，本行从业人员199人，其中正式在岗180

人、劳务派遣人员 19 人。中层管理人员 37 人、占 18.59%。按学历划分，中专及以下学历的职工 12 人、占比 6.03%；大专学历的职工 28 人、占比 14.07%；本科及以上学历的职工 159 人、占比 79.90%。按年龄划分，30 岁及以下的职工 56 人、占比 28.14%；31 岁-40 岁的职工 64 人、占比 32.16%；41 岁-50 岁的职工 34 人、占比 17.09%；51 岁以上的职工 45 人、占比 22.61%。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额 (万元)	贷款总额 (万元)
1	永安农商银行 燕江支行	永安市燕江中 路1087号	7	43098.33	42287.90
2	永安农商银行 茅坪支行	永安市燕江南 路856号	8	49501.04	36888.33
3	永安农商银行 东郊支行	永安市燕江东 路253号	8	28491.71	24550.23
4	永安农商银行 上坪分理处	永安市上坪乡上 坪村大源路12号	/	3602.29	/
5	永安农商银行 贡川支行	永安市贡川镇 龙凤路35号1幢 208-211室	7	38323.93	20068.93
6	永安农商银行 大湖支行	永安市大湖镇 石林北路13号	7	28699.08	18686.65
7	永安农商银行 曹远支行	永安市曹远镇 坑边路80号	7	28902.55	21863.95
8	永安农商银行 安砂支行	永安市安砂镇 龙江路278号	7	29182.92	21672.84
9	永安农商银行 洪田支行	永安市洪田镇 纵一路17-19号	7	41612.67	23176.38
10	永安农商银行 西洋支行	永安市西洋镇 新昌路78号	7	36340.85	24867.21
11	永安农商银行 青水支行	永安市青水乡 永宁南街129号	8	40419.45	19461.97
12	永安农商银行	永安市槐南镇槐	7	23057.74	17257.15

	槐南支行	南村槐林路2号			
13	永安农商银行 西华分理处	永安市槐南镇 西华街73号	2	11628.74	/
14	永安农商银行 小陶支行	永安市小陶镇文 川大厦105-108号	7	34587.87	24265.07
15	永安农商银行 罗坊分理处	永安市罗坊乡 梦溪东路26号	2	11097.61	12003.88
16	永安农商银行 营业部	永安市燕江中 路551号	10	83510.12	61729.83
17	永安农商银行 永泉支行	永安市新西路 127号	7	51217.09	39786.92
18	永安农商银行 天达支行	永安市含笑大 道1066号	11	70980.18	64866.62
19	永安农商银行 西营分理处	永安市解放北 路752号	2	16990.10	10175.87
20	永安农商银行 黄历分理处	永安市燕南街道 办事处黄历村新 建村部大楼	2	26697.79	11046.55
21	永安农商银行 文龙支行	永安市上吉山 114号	6	16658.82	11766.95
22	永安农商银行 南区支行	永安市五洲小 区101室	10	30158.51	19852.68
23	永安农商银行 大陶分理处	永安市小陶镇 陶新街道50号	3	16785.81	13497.53
	合计		142	761597.34	580354.69

第九章 公司治理

一、法人治理情况

本报告期内，于6月26日召开2022年年度股东大会，主要审议并通过了董、监事会工作报告、2022年度工作总结和2023年工作思路、2022年度财务决算与2023年度财务预算方案、2022年度股金分红方案、2022年关联交易报告等十二项议案；于2023年12月22日召开2023年第一次临时股东大会，主要审议并通

过了第一届董、监事会、经营管理层工作报告，公司章程（修正案）、第二届董事和非职工监事选举办法、选举第二届董事和非职工监事等九项议案。

本报告期内，董事会共召开七次会议（其中临时会议两次）。

①于3月30日召开第一届董事会第十八次会议，会议审议了：

《董事会2022年度工作报告及2023年工作计划》《董事会及高级管理层职业规范与价值准则（试行）的议案》《2022年度经营情况汇报及2023年工作计划》《2022年度财务决算与2023年度财务预算方案》《2022年度报告》《2022年度全面风险合规管理报告及2023年度工作计划》《2022年度消费者权益保护工作报告及2023年度工作计划》《2022年度反洗钱和反恐怖融资工作报告及2023年度工作计划》《2022年度案件防控工作报告》

《2023年度案件风险防控暨扫黑除恶专项斗争专项工作计划》《2022年关联交易报告》《2022年度“三农”工作报告及2023年度工作计划》《2022年度绿色金融工作报告及2023年度工作计划》

《2022年度普惠金融工作报告及2023年度工作计划》《2022年度乡村振兴工作报告及2023年度工作计划》《2022年度金融纾困工作报告及2023年度工作计划》《2022年审计工作开展情况报告》《永安农商银行补充医疗保险管理实施细则》《调整董事会有关专门委员会组成成员》《福建永安农村商业银行股份有限公司监事会2022年度工作》等28项内容。②于6月26日召开第一届董事会第十九次会议，会议审议了《福建永安农村商业银行股份有限公司2022年关联交易情况的专项审计报告》《福建

永安农村商业银行股份有限公司不良信用资产责任认定与问责实施细则》《福建永安农村商业银行股份有限公司 2022 年度股金分红方案》《福建永安农村商业银行股份有限公司变更会计师事务所》《福建永安农村商业银行股份有限公司开展 2022 年度大股东行为评估情况的报告》《福建永安农村商业银行股份有限公司开展 2022 年度主要股东评估情况的报告》《福建永安农村商业银行股份有限公司调整董事会有关专门委员会组成成员》等 10 项议案。③于 7 月 31 日召开第一届董事会第二十次会议（临时），会议审议了：《关于福建永安农村商业银行股份有限公司公司治理三年提升方案(2023-2025 年)的议案》《关于福建永安农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《关于福建永安农村商业银行股份有限公司关于福建五洲大酒店有限公司等不良信贷资产转让方案》《关于福建永安农村商业银行股份有限公司撤并新桥支行的议案》《关于福建永安农村商业银行股份有限公司处置闲置固定资产》5 项议案④于 8 月 28 日召开第一届董事会第二十一次会议（临时），会议审议了《关于罗坊支行降格为罗坊分理处》的议案。⑤于 9 月 28 日召开第一届董事会第二十二次会议，会议审议了《永安农商银行授权经营管理办法（2023 年修订版）》《永安农商银行关联交易管理办法（2023 年修订版）》2 项议案。⑥于 11 月 23 召开第一届董事会第二十三次会议，会议审议了第一届董事会、经营管理层工作报告、《永安农商银行 2023 年换届工作实施方案》、《召集永安农商银行 2023 年第一次临时股东大会》等 9 项议案。⑦于 12 月 22 召开第二届董事会第一

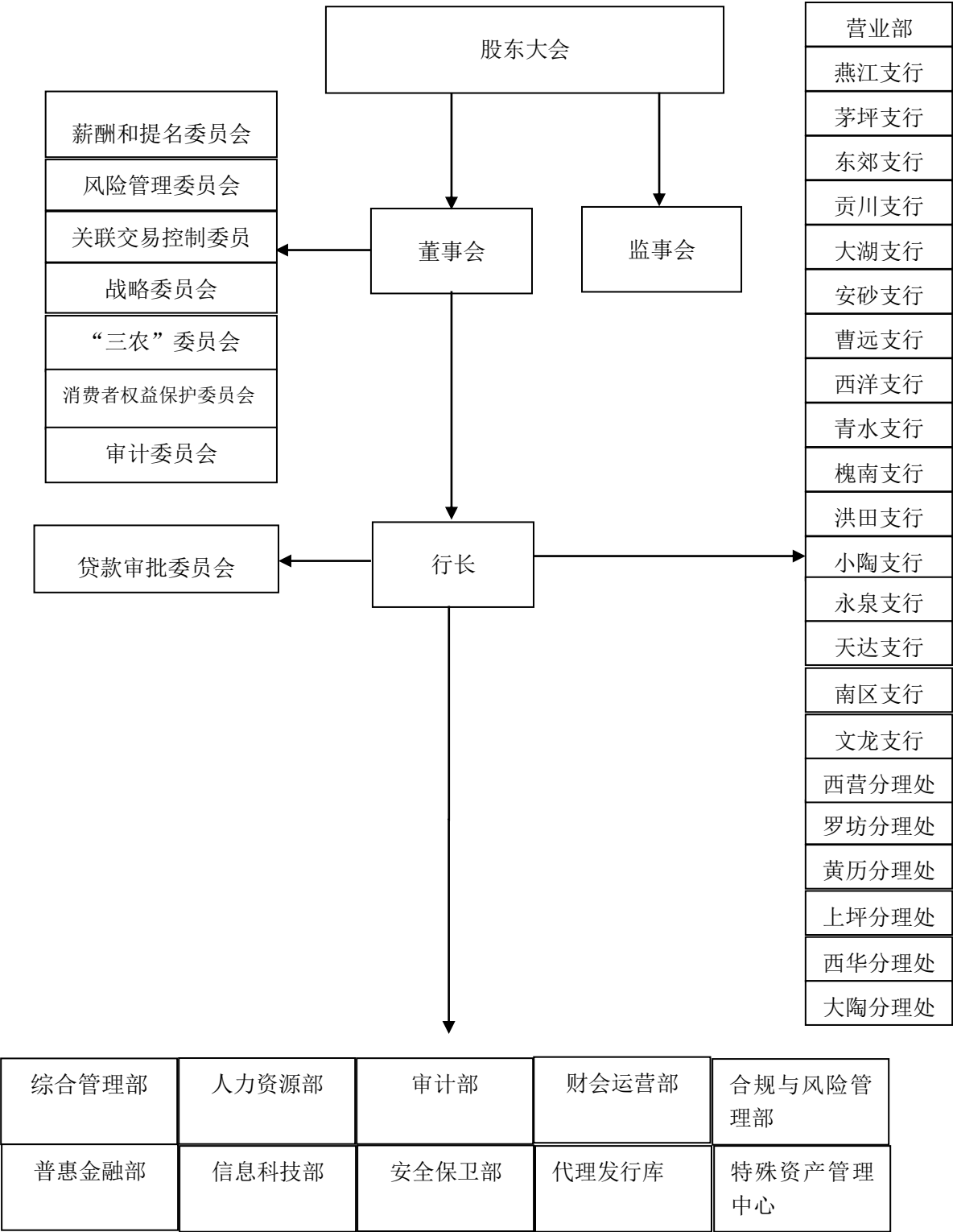
次会议，会议审议了《第二届董事会董事长选举办法》、《行长、副行长选聘办法》、选举第二届董事会董事长和专门委员会委员、选聘行长、副行长及其他高级管理层等 8 项议案。

本报告期内，监事会会议共召开 7 次（其中临时会议 2 次）。①3 月 30 日召开第一届监事会第十八次会议，主要审查、审议并通过了监事会 2022 年度工作报告、董事会及高级管理层职业规范与价值准则（试行）、2022 年度财务决算与 2023 年度财务预算方案等 26 项议案；②6 月 26 日召开第一届监事会第十九次会议，审查并通过了《永安农商行关于 2022 年关联交易情况的专项审计报告》、《永安农商银行不良信用资产责任认定与问责实施细则》等 11 个议案；③7 月 31 日召开第一届监事会第二十次会议（临时），审查并通过了《福建永安农村商业银行股份有限公司公司治理三年提升方案(2023-2025 年)》、《福建永安农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》、《福建永安农村商业银行股份有限公司关于福建五洲大酒店有限公司等不良信贷资产转让方案》、《福建永安农村商业银行股份有限公司关于撤并新桥支行的议案》、《福建永安农村商业银行股份有限公司关于处置闲置固定资产的议案》5 个议案；④8 月 28 日召开第一届监事会第二十一次会议（临时通讯会议），审查并通过了《关于罗坊支行降格为罗坊分理处的议案》议案；⑤9 月 30 日召开了第一届监事会第二十二次会议，审查并通过了《永安农商银行授权经营管理办法（2023 年修订版）》和关于《永安农商银行关联交易管理办法（2023 年修订版）》2 个议案；⑥11 月 23 日召开了第一届监事会第二十三次会议，审查、审议并通过了第一届经营管理层工作报告、第一届监事会工作报告、2023 年换届工作实施方案

等 9 个议案；⑦12 月 22 日召开了第二届监事会第一次会议，审议了《永安农商银行关于第二届监事会监事长选举办法》、《永安农商银行关于选举第二届监事会监事长》、《永安农商银行关于选举第二届监事会各专门委员会委员及主任委员》3 项议案。本报告期内，本行高级管理层由行长 1 名、副行长 2 名组成，主持本行的日常经营管理工作；组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案等。

二、机构设置

福建永安农村商业银行股份有限公司组织结构图



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

一是坚持定期会议制度。根据本行《章程》规定，我行每季度定期召开监事会，对监事会职权范围内的审议事项进行审议，并按规定程序和方式进行表决。

二是定期开展履职评价。根据相关文件要求，做好监事履职评价的各项材料收集、整理工作，客观公正的对每位监事履职情况做出评价。

三是做实做细日常监督。通过员工谈话、贷后回访等方式，加强对涉及人事、信贷、财务、工程建设等关键领域关键环节的关键岗位人员开展日常监督工作。同时通过列席董事会、贷审会、“三重一大”事项决策等会议，对信贷、财务、经营管理中存在的问题及时提出改进意见和建议。

四是落实责任书的签订。督促党委与各支部认真落实“两个责任”“一岗双责”目标任务，推动党风廉政建设和反腐败工作向纵深推进，向基层延伸。落实党风廉政建设重点工作，督促各支部签订《党风廉政建设责任书》，各支委签订《廉洁从业承诺书》；全体员工（含劳务派遣人员）签订《廉洁从业承诺书》《严禁带彩打牌承诺书》和《严禁酒后驾车承诺书》，签订覆盖面达100%。

二、内部审计

本报告期内，共开展审计项目 40 个，其中：重要岗位离岗离任经济责任审计 31 个；专项审计 9 个，分别为关联交易情况专项审计、新增不良授信业务、内控飞行检查专项审计、线上贷

款业务风险专项审计、永安农商银行新增大额贷款专项审计、永安农商银行员工异常行为风险排查、永安农商银行消费者权益保护专项审计和非现场疑点风险滚动排查。另外结合员工岗位轮换工作情况，开展 2 个网点的突击替岗工作，组织突击替岗检查 2 人次，其中：客户经理岗位 1 人次，委派会计岗位 1 人次。通过开展经济责任审计和专项审计，检查发现问题 275 个，已落实整改问题 258 个，问题整改率 93.82%。对违规问题进行经济处罚 104 人次，处罚金额 7.86 万元。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

报告期内，监事会从立足业务发展实际，防控风险角度出发，向经营管理层发出《关于向不符合贷款条件的借款人发放贷款的风险提示函》、《关于多头贷款的风险提示函》、《关于加强“全额贷”信贷产品管理的风险提示函》等 6 份风险提示函和建议函，强化对员工行为的源头监督，防范案件风险。

二、监事会日常工作情况

（一）加强合规建设，开展日常监督。一是本行监事会根据本行《章程》规定，每季度定期召开监事会，同时对需临时审议的议题经规定程序后召开临时会议。对监事会职权范围内的审议事项进行审议，并按规定程序和方式进行表决；二是对本行董事、监事年度履职情况开展评价，促进董事、监事合规履职，积极作为；三是加强对涉及人事、信贷、财务、工程建设等关键领域、关键环节、关键岗位人员的日常监督。通过列席董事会、贷审会、

“三重一大”事项决策等会议，对信贷、财务、经营管理中存在的问题及时提出改进意见和建议；四是通过强化员工谈心谈话和信贷业务贷后回访工作，对发现的苗头性、倾向性问题及时进行风险提示，同时要求支行长和客户经理签订《合规办贷承诺书》，严禁与不法中介合作开展业务，促进合规建设；四是以监事长排雷行动为抓手，由监事长牵头组织人员进行重要岗位人员经济责任审计、重点业务专项检查。以监控回放、实地抽查为主要检查方式，采用调阅档案、客户回访、内外核对等检查方法，对关键领域、关键环节的关键岗位人员开展日常监督。同时结合监事长及纪检干部“四下基层”活动，通过走访、面谈、家访和接待群众信访等形式，关注员工八小时以外生活与行为，强化员工行为监督。

（二）强化审计服务职能，促进合规经营。一是对检查发现的问题在要求部门、网点做好整改的同时，审计部利用每个季度经营分析会对上季度检查发现问题进行会上通报，同时将重点问题和普遍性问题进行归纳整理，制作成PPT，在指出存在问题的同时，结合制度规定和处罚依据进行讲解，让经办人和负责人知其然也知所以然。二是将检查发现的重点问题和普遍问题在部门例会上通报，要求部门利用深入网点的时机进行督促整改，发挥职能部门人员对流程熟悉、业务清晰的优势，形成部门合力，增强审计工作的协同性，提高整改效率，促进合规经营。三是建立问题整改机制。建立问题整改跟踪台账，明确整改责任人员和整改时限，压实整改责任。

第十二章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

（一）确立工作目标，促进主营业务发展。结合“三争”行动，深化拓展“党建+金融助理+多社融合”服务模式，以“员工为本、客户至上、守正创新、行稳致远”经营管理理念，全力支持三农、小微企业和地方经济发展，业务经营和风险控制呈现向好发展态势。以“对股东负责”的强烈责任感、使命感，管大事，管方向，重决策，勤勉尽职地履行各项职责。

（二）以探索为引擎，助推共同体新发展。一是构建“乡村振兴市场共同体”。依托新型农业经营主体服务中心平台，创新“组织共建、产业共振、品牌共创”模式，与工信和信息化局、燕北街道办事处、市场监督管理局签订战略合作协议，通过“线上+线下”直播带货、助农销货等形式不断丰富服务中心功能。服务中心自7月成立以来，已承办20期交流座谈会，发放创业担保贷款57户，用信余额718万元。通过线上线下代销农产品8.5万斤，销售数量965件，销售金额超120万元。二是联动当地党政部门及村委会。结合各乡镇和网格化区域优势，就当地“一乡一业、一村一品”为主导的特色现代产业，持续推进“一行一品一率”，如针对小陶镇柑橘特色产业创新推出“蜜桔贷”、探索上坪乡村集体+“田间经济”模式创新“土地流转贷”。12月末，已发放柑橘产业贷款1396户，金额1.14亿元；“土地流转贷”56笔，金额1285万元。

（三）坚持从严治行，提高合规管理水平。一是按照“客观公正、全面衡量、奖惩分明”原则，客观、公正地评价反洗钱工

作情况，促进反洗钱工作人员更好地履行反洗钱工作职责，提高反洗钱工作水平。二是完善消费者保护方面的规章制度，积极按照人民银行、银保监局、金融消保协会工作要求，严格执行省联社各项工作部署，开展丰富多彩的消保宣传活动，推进消费者保护工作的制度化建设。三是为维护社员和债权人的合法权益，按照监管部门规定的信息披露标准和要求，每年在4月底前将上年度报告在门户网站对外进行披露，及时向股东传递在公司治理、经营状况等信息，接受广大股东的监督，增强经营管理的透明度。四是充分认识统计工作的重要性和合规性，坚持依法统计、依法治统，不断夯实统计法制基础，对于统计造假、弄虚作假行为要坚决抵制、制止；要清醒地认识到金融统计是专业性、技术性很强的综合性工作；要增强重视、加强学习、加大投入，不断满足统计工作发展的需要。财务会计部作为牵头部门，主要落实省联社及本行对统计工作的要求和部署，做好与外部对口部门沟通联系工作，做好内部部门间报表分工，督促相关业务部门落实统计数据问题整改等工作，指导统计条线做好统计工作；业务部门指导本业务条线系统信息操作，严格报表数据质量管理，定期监测、主动治理和考核评价，保证源头数据的真实性、准确性、完整性和及时性。五是案防工作作为战略的重要组成进行规划、安排，持续开展案件防控工作，进一步提升案件防控治理工作水平。

二、高级管理层对相关业务经营状况的分析及未来展望

（一）至报告期末业务经营状况。

1.主营业务稳步增长。资产总额 88.52 亿元，同比增加 8.15 亿元，增幅 10.14%；负债总额 80.50 亿元，同比增加 7.63 亿元，

增幅 10.47%；各项存款 76.16 亿元，同比增加 7.03 亿元，增幅 10.17%；存款市场占有率 23.54%；各项贷款 58.04 亿元，同比增加 7.35 亿元，增幅 17.97%；涉农贷款余额 40.45 36.03 亿元，同比增加 4.44 亿元，增幅 12.32%；贷款市场占有率 17.97%。存贷款市场份额均位居当地同业第一。

2.经营效益更加夯实。财务总收入 3.79 亿元，财务总支出 3.05 亿元；利润总额为 9995.46 万元，同比增加 53.17 万元，增幅 0.53%；净利润为 7415.46 万元，同比增加 530.47 万元，增幅 7.7%；纳税 4305.95 万元，同比增加 1328.3 万元，增幅 44.61%；资产减值准备 4.22 亿,较年初增加 0.14 亿元，增幅 3.4%。

3.风险化解成效明显。账面不良贷款余额 7891.72 万元，比年初下降 305.07 万元，降幅 3.72%。不良贷款占比 1.36%，比年初下降 0.26 个百分点。累计清收处置表内外不良贷款 15459.77 万元，其中：累计清收处置表内不良贷款 7833.96 万元，其中：表内不良贷款现金清收 3035.62 万元、盘活转贷 297.65 万元、核销 3564.48 万元、非重组上调 936.21 万元；累计清收处置表外不良贷款 3214.27 万元（本金 2841.93 万元、利息 372.34 万元）

在金帝装饰社团贷款 5335 万元处置中，被执行人多方阻挠司法拍卖，耗费大量处置时间和精力，最终以致一拍二拍均流拍告终。我行在加大依法处置力度的同时，坚持“两条腿走路”处置策略，金帝装饰关联贷款整体拍卖方案未能顺利实现的情况下，通过批量转让方式进行处置收回，但批量转让相关流程较长，且须按工作流程时推进，以致上半年无法短时见效。我行已对金帝装饰关联企业五洲大酒店和万豪建材表外不良贷款 6950 万元，结合金帝装饰社团贷款 5335 万元，制定批量转让方案（3 户

共计 12285 万元）进行处置，原本计划 2023 年底前完成金帝装饰社团及关联企业的处置工作。并已完成资产打包转让程序，2023 年 9 月 27 日三拍到期后，无人举牌。无法完成债权批量转让工作。我行目前以 6816 万的价格挂第五拍，预计 2024 年初成交。

4.创新能力持续提升。一是创新信贷产品。针对永安市居民或在永安工作创业的新市民创新“福农·绿易贷”，针对永安市小微企业、个体工商户客群创新“福农·微易贷”，针对收单商户创新“福工·商易贷”。通过优化办理手续、简化贷款材料、提高授信额度、降低贷款利率等多种方式，加强客户营销，截至 12 月末，已办理“福农·绿易贷”6914 笔，金额 1.19 亿元；“福农·微易贷”3771 笔，金额 4.48 亿元。同时结合各乡镇、各网格化区域产业特色，助推特色产业发展，推出“一行一品一率”，目前，我行已开发“美食贷”、“银元贷”、“蜜桔贷”、“贡企贷”、“天使贷”、“健齿贷”等特色化产品，累计办理 63 笔，金额 820 万元。二是完善渠道建设。推进智慧场景建设，覆盖商超、餐饮、医院、公交等多个便民领域，实现手机银行签约客户 11.28 万户，微信及支付宝绑卡用户新增 3.15 万张，扫码收单高质量商户 4421 户，移动支付覆盖率 35.49%。

5.深化多社融合模式。一是与市委组织部、市农业农村局联合启动“乡村振兴金融指导员”工作，围绕“党政所需、农村所缺、农民所盼、农信所能”，主动融入乡村振兴战略实施和城市社区管理工作，共派驻“乡村振兴金融指导员”85 名，实现 263 个行政村（社区）全覆盖；二是与市人社局、燕南社区共同打造

新市民服务中心和新市民服务站，精准对接小区物业，助力新市民创业就业，设立创业就业服务中心，累计开办创业培训 7 期，培训人数 232 人，12 月末我行新市民贷款余额 18694.77 万元，较年初增加 1745.66 万元，创保贷发放创保贷款 61 户，金额 778 万元，累计为客户减少利息 15.76 万元；与市团委共建开展青企协座谈会，对接青年企业家协会为青年企业家提供精准信贷支持。12 月末，我行发放青商贷 3 户，金额 150 万元；青年企业家协会会员贷款余额 11666.49 万元；**三是**与市工业和信息化局、市人社局、市场监督管理局等签订战略合作协议，不断扩大乡村振兴“朋友圈”。

6.监管指标持续改善。资本利润率 9.56%、资产利润率为 0.88%，存款付息率 1.99%、百元贷款收息率 5.19%；资产减值准备 4.22 亿，贷款损失准备余额 3.59 亿元，拨备覆盖率为 454.78%，拨贷比 6.18%，资本充足率 16.46%。

全年实现安全经营无事故。

（二）资本管理的目标和资本充足状况。

按照福建银监局关于中小金融机构长期资本规划达标要求，报告期末资本充足率、核心一级资本充足率和一级资本充足率应分别达到 $\geq 10.5\%$ 、 $\geq 8.5\%$ 和 $\geq 7.5\%$ 。至报告期末本行资本充足率、核心一级资本充足率和一级资本充足率分别为 16.46%、15.32% 和 15.32%，均已经符合或超过资本规划的达标要求。

（三）对未来发展的展望。

本届高级管理层紧紧围绕《章程》赋予的职责，坚持从严治

党，发挥党建引领作用；夯实存款根基，稳步提升市场份额；做强信贷业务，服务实体经济发展；坚持转型创新，推进服务提质增效；聚焦风险防控，持续推进稳健经营。依靠人缘地缘、网密根深、风正气顺的优势，坚定信心，以二十大精神为指引，争先争优，扎实做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，发挥好金融对区域经济的支撑作用。

第十三章 绿色金融

一、绿色金融组织体系建设

本行已制定《永安农商银行“十四五”期间绿色金融的工作方案》，搭建了由董事会领导、高级管理层统筹管理、执行机构具体落实的绿色金融三级管理机制。并牢固树立“引金融活水、助绿色永安”核心理念，以服务地方经济低碳、循环、生态发展为己任，推进绿色文化全范围融入、绿色要素全流程嵌入、绿色运营全员参与，力争3-5年的时间，绿色信贷余额每年增速高于20%，绿色信贷客户数每年增速高于20%，3年后绿色信贷余额占比高于25%，将永安农商银行打造成特色型绿色银行。

（一）董事会层面

在董事会下设绿色金融委员会，每年至少召开1次会议研讨，负责制定绿色金融发展战略、政策和目标。

（二）高级管理层层面

高级管理层根据董事会的决定，制定绿色信贷目标，建立机制和流程，明确职责和权限。每年度向董事会报告绿色信贷发展情况。明确行长负责牵头绿色信贷工作，配备相关资源，组织开

展并归口管理绿色信贷各项工作。

（三）执行部门层面

业务拓展部作为绿色金融牵头管理部门与其他部门分工合作。其中业务拓展部主要负责绿色信贷产品研发、绿色金融统筹推进等工作；合规风险部负责研究绿色信贷流程合规性、绿色不良容忍度等领域；综合、计财、审计、科技、后勤等部门根据职能负责提供全方位保障，夯实绿色金融发展基础。

二、绿色金融总量及增长情况

截至 2023 年末，本行绿色信贷余额 51426.37 万元，比年初增加 12929.4 万元，增幅达 33.65%，占全行贷款余额的 8.86%。

截止 2023 年末，各项贷款余额 580354.69 万元，比年初增加 73480.04 万元，增幅 14.5%，其中绿色信贷余额 51426.37 万元，比年初增加 12929.4 万元，增幅达 33.65%，其中：（一）按贷款用途划分：节能环保产业贷款 1294.43 万元，生态环境产业贷款 46626.52 万元，清洁能源产业贷款 1461.89 万元，其他领域贷款 1157.72 万元。（二）按贷款承贷主体及用途划分：单位贷款 7652.24 万元，其中节能环保产业贷款 676.46 万元，生态环境产业贷款 5262.06 万元，其他领域贷款 1622.72 万元。；个人贷款 43774.13 万元，其中节能环保产业产业贷款 526.97 万元、生态环境产业贷款 41364.46 万元、其他领域贷款 1882.27 万元；（三）按贷款承贷主体所属行业划分：农、林、牧、渔业 43709.12 万元，其中农业 29545.73 万元、林业 11112.68 万元，畜牧业 3050.71 万元；制造业 1490.9 万元；其他行业 6226.35 万元。（四）按贷款质量划分：正常类贷款 46619.96 万元、关注类贷款

3743.77 万元、次级类贷款 513.28 万元；可疑类贷款 515.94 万元、损失类贷款 33.43 万元。

三、绿色金融产品创新及推广

（一）绿色金融产品创新“土地流转贷”

为守住耕地红线，保护耕地资源，盘活农村土地资源，增粮助产，助农增收，我行积极探索“田间经济”新业态新模式。我行向取得土地使用权的个体承包户、家庭农场和合作社、涉农企业发放用于土地使用权的流转贷款。截止 12 月末，我行共办理土地流转贷 56 笔，贷款金额 1285 万元。

（二）延伸柑橘产业发展，激发特色产业新动能

我行为做好柑橘产业延伸发展，立足我市小陶镇“特”“优”农业发展实际，通过金融赋能产业发展。一是创新信贷产品“橘享贷”。深入调研，创新信贷产品“橘享贷”，主要包括“信用协会·会员贷”、“农资贷”、“果园经营权抵押贷”等一系列信贷产品。二是创新扶持村集体经济壮大专项信贷产品“农享贷”根据“一村一措施、一项目一路径”的原则，以小陶镇特早蜜联合中心党委下辖的柑橘高产能村为试点，开展片区预授信。由行政村策划项目、政银联合评估，推动建立柑橘新品种示范基地、果蔬分选场地等村财增收项目，把更多金融资源配置到村财增收的重点领域和薄弱环节。截至 2023 年 12 月末，我行支持我市小陶镇柑橘产业贷款 1339 户，金额 1.15 亿元，专属信贷产品“信用协会·会员贷”授信 46 户，金额 1380 万元，“农资贷”21 户，金额 280 万元。

第十四章 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、福建永安农村商业银行股份有限公司章程。

第十五章 财务报告

一、审计报告

福建永安农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务会计报告已经福建武夷会计师事务所有限公司三明分公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，注册会计师郭树真、黄文琳签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

二、财务报表及附注（详见附件）

附件：永安农商银行 2023 年度审计报告