

福建安溪农村商业银行股份有限公司

2022 年度报告

目录

第一章 释义及重要提示.....	1
第二章 基本情况简介.....	2
第三章 会计数据和财务指标摘要.....	3
第四章 董事会报告.....	6
第五章 重要事项.....	12
第六章 股份变动及股东情况.....	17
第七章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	24
第八章 公司治理.....	26
第九章 内部控制.....	36
第十章 监事会报告.....	38
第十一章 高级管理层运作情况.....	41
第十二章 备查文件目录.....	45
第十三章 财务报告.....	45

第一章 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：

本行是指福建安溪农村商业银行股份有限公司

央行是指中国人民银行

中国银保监会/银保监会是指中国银行保险监督管理委员会

福建银保监局是指中国银行保险监督管理委员会福建监管局

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《安溪农商银行 2022 年度报告》的内容。

福建安溪农村商业银行股份有限公司董事会

2023年3月27日

董事会

本行董事长苏德胜、行长蔡朝阳、财务负责人郑能艺声明，保证 2022 年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称: 福建安溪农村商业银行股份有限公司

(二) 法定代表人: 苏德胜

(三) 成立时间: 2020年7月1日

(四) 经济性质: 股份有限公司

(五) 统一社会信用代码: 91350500MA34BAAU2E

注册地址: 福建省泉州市安溪县建安大道230号

(六) 联系方式: 电话: 0595-23239771

传真: 0595-23280819

邮编: 362400

(七) 业务范围: 银行业务; 债券市场业务; 保险兼业代理业务等

(八) 聘请的会计师事务所: 希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)

福建分所

办公地址: 福建省福州市鼓楼区水部街道古田路60号

福晟财富中心1508室

电话: 0591-87320231

本报告以中文编制。

第三章 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

项目	2020 年度	2021 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)
经营业绩 (金额单位: 人民币万元)				
营业收入	91,465.35	97,488.79	107,521.42	10.29
营业利润	45,659.35	49,997.80	54,889.65	9.78
利润总额	45,988.50	50,329.91	55,214.90	9.71
净利润	37,035.95	41,129.91	43,994.90	6.97
财务比率 (金额单位: 人民币元)				
每股收益	0.43	0.45	0.48	6.67
资产利润率	1.64%	1.61%	1.57%	-0.04
资本利润率	15.78%	15.56%	14.87%	-0.69
应付利息备付率	2.81%	3.18%	3.39%	0.21
规模指标 (金额单位: 人民币万元)				
总资产	2,482,408.59	2,635,833.03	2,967,848.19	12.60
贷款和垫款总额	1,379,353.96	1,587,879.08	1,801,099.28	13.43
-正常贷款	1,367,352.68	1,577,393.66	1,790,881.24	13.53
-不良贷款	12,001.28	10,485.42	10,218.04	-2.55
贷款减值准备	67,891.66	77,320.02	88,943.96	15.03
总负债	2,236,433.08	2,353,067.78	2,659,081.87	13.00
客户存款总额	2,028,598.05	2,091,562.09	2,303,353.53	10.13
-单位存款	529,077.38	515,689.91	536,330.17	4.00
-个人存款	1,499,520.67	1,575,872.18	1,767,023.36	12.13
所有者权益	245,975.51	282,765.25	308,766.32	9.20

注: 以上数据均为本行口径, 根据中国银保监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项目	2020 年度	2021 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)
盈利能力指标				
净利差	3.89%	3.59%	3.50%	-0.09
净息差	3.18%	3.81%	3.74%	-0.07
占营业收入百分比				
净利息收入	76.20%	98.84%	96.87%	-1.97
非利息净收入	23.80%	1.16%	3.13%	1.97
成本收入比	31.66%	31.48%	31.21%	-0.27

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	2020 年度	2021 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)
不良贷款率	0.87%	0.71%	0.62%	-0.09
不良贷款拨备覆盖率	565.70%	686.27%	803.31%	117.04
贷款拨备率	4.92%	4.86%	4.94%	0.07

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	2020 年度	2021 年度	2022 年度	本年度比上年 增减 (%)
资本净额	262,306.64	301,277.81	330,087.65	9.56
核心资本	245,975.51	282,765.25	308,766.32	9.20
附属资本	16,331.13	18,512.56	21,321.33	15.17
资本扣除项	0	0	0	0

加权风险资产	1,483,634.84	1,670,313.84	1,912,325.12	14.49
市场风险资本	0	0	0	0
资本充足率	17.68%	18.04%	17.26%	-0.78
核心资本充足率	16.58%	16.93%	16.15%	-0.78

五、补充财务指标

项目	2020年度	2021年度	2022年度	本年度比上年 增减(%)
流动性比例指标				
存贷比	63.08%	69.34%	69.83%	0.49
流动性比例	51.11%	50.13%	47.38%	-2.75
单一最大贷款 和垫款比例	1.37%	1.18%	1.08%	-0.10
最大十家贷款 和垫款比例	6.61%	6.46%	5.81%	-0.65
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	3.55%	2.64%	2.02%	-0.62
关注类贷款迁徙率	8.93%	7.78%	8.52%	0.74
次级类贷款迁徙率	13.69%	7.88%	2.40%	-5.48
可疑类贷款迁徙率	7.38%	3.75%	1.44%	-2.31

注：(1) 以上数据均为本行口径，根据中国银保监会监管口径计算。

(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%。

第四章 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

截至 2022 年 12 月 31 日，资产总额 2,967,848.19 万元，比年初增加 332,049.35 万元，其中：各项贷款 1,801,099.28 万元，比年初增加 213,254.39 万元，增幅 13.43%；负债总额 2,659,081.87 万元，比年初增加 306,048.28 万元，其中：各项存款 2,303,353.53 万元，比年初增加 211,791.44 万元，增幅 10.13%。所有者权益 308,766.32 万元，比年初增加 26,001.07 万元，其中：实收资本 91,458.83 万元。

财务总收入 157,944.35 万元，财务总支出 113,949.45 万元，实现净利润 43,994.90 万元，比上年增加 2,864.98 万元，增幅 6.97%；百元贷款收息率 6.96%，比上年下降 0.41 个百分点；百元存款付息率 1.86%，比上年增加 0.05 个百分点；成本收入比 31.21%，比上年下降 0.27 个百分点。

(二) 资产负债表分析

截至 2022 年 12 月 31 日，资产总额 2,967,848.19 万元，比年初增加 332,049.35 万元，增幅 12.60%。负债总额 2,659,081.87 万元，比年初增加 306,048.28 万元，增幅 13.01%。所有者权益 308,766.32 万元，比年初增加 26,001.07 万元，增幅 9.2%。

(三) 利润表分析

2022 年度，本行审计后利润总额 55,373.86 万元，税后净利润 43,458.85 万元，当年实际可分配净利润为 43,458.85 万元。根据决算意见进行利润分配，其中：按 10%比例提取法定盈余公积金 4,345.89 万元，按 1%比例提取任意盈余公积 434.59 万元，按 10%比例提取一般准备 4,345.89 万元，未分配利润累计 125,478.71 万元。

(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	2021 年度	百分比%	2022 年度	百分比%
正常类贷款	1,518,923.19	95.66	1,726,965.57	95.88
关注类贷款	57,692.38	3.63	63,054.60	3.50
次级类贷款	6,013.27	0.38	6,143.43	0.34
可疑类贷款	4,247.02	0.27	4,707.45	0.26
损失类贷款	1,003.22	0.06	228.24	0.01
贷款总额	1,587,879.08	100	1,801,099.28	100
不良贷款总额	11,263.51	0.71	11,079.11	0.62

2. 按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)

序号	行业名称	各项贷款	不良贷款
1	1. 各项贷款	1801099.28	11,079.11
2	2. 对境内贷款	1801099.28	11,079.11
3	2.1 农、林、牧、渔业	271402.65	4,367.84
4	2.2 采矿业	2193.57	14.70
5	2.3 制造业	199638.43	1,373.66
6	2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	5531.21	3.48
7	2.5 建筑业	56553.09	317.53
8	2.6 批发和零售业	707602.97	2,996.60
9	2.7 交通运输、仓储和邮政业	13585.83	170.39
10	2.8 住宿和餐饮业	47414.68	239.75
11	2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	10554.02	39.26
12	2.10 金融业	0.00	0.00
13	2.11 房地产业	6402.44	79.69
14	2.12 租赁和商务服务业	10856.06	12.86
15	2.13 科学研究和技术服务	2231.54	0.00
16	2.14 水利、环境和公共设施管理业	3032.28	0.00
17	2.15 居民服务、修理和其他服务业	31022.10	273.71
18	2.16 教育	4904.79	8.79
19	2.17 卫生和社会工作	2273.31	45.32

20	2.18 文化、体育和娱乐业	8665.99	38.68
21	2.19 公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00
22	2.20 国际组织	0.00	0.00
23	2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	379730.69	1,096.86
24	2.21.1 信用卡	35245.98	93.92
25	2.21.2 汽车	0.00	0.00
26	2.21.3 住房按揭贷款	232559.58	632.67
27	2.21.4 其他	111925.12	370.27
28	2.22 买断式转贴现	37503.64	0.00
29	3. 对境外贷款	0.00	0.00

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)

项目内容	各项贷款	不良贷款	次级	可疑	损失
合计	1,801,099.28	11,079.11	6,285.10	4,613.68	180.33
信用	97,450.32	963.75	496.95	437.1	29.7
保证	776,168.20	8,775.41	4,658.29	3,975.77	141.35
抵押	926,167.06	1,339.95	1,129.86	200.81	9.28
质押	1,313.70	0.00	0	0	0

4. 前十大单一借款人的贷款情况

(金额单位: 人民币万元)

序号	客户名称	贷款余额	贷款五级分类情况				
			正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
1	福建省安溪县亿海汽车配件有限公司	3350	3350				
2	福建省泉州市味博食品有限公司	3200	3200				
3	德思齐机电(泉州)有限公司	2140	2140				
4	安溪县英发家具装饰有限公司	1800	1800				
5	福建安溪集发工艺品有限公司	1700		1700			
6	福建德远集团有限公司	1460	1460				
7	福建翔云机电有限公司	1200					
8	福建省安溪风岩保健茶有限公司	1100	1100				
9	福建省安溪冠和茶业有限公司	1000		1000			
10	福建省安溪县桂辉建材有限公司	990	990				
	合计	17940	15240	2700			

5. 贷款减值准备的变化

(金额单位: 人民币万元)

项目	2021 年度	2022 年度
期初余额	67,891.66	77,320.02
本期计提	17,122.31	18,209.40
本期收回	4,365.30	6,151.28
本期内核销	9,687.05	12,736.73
本期转出	2,883.09	0
其他变动	510.89	0
期末余额	77,320.02	88,943.96

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

在中央赋予福建全方位高质量发展超越的重大历史使命和重大政治责任这一大背景下,安溪也将迎来新的发展机遇。安溪区位优势持续改善,发展后劲持续积蓄,县域发展新格局呼之欲出,完全有基础、有条件当好全方位高质量发展超越增量骨干。各方面积极因素加速汇聚,我行有信心、有能力在新发展阶段取得更大突破。同时,也要清醒看到我行在发展中仍然存在一些问题和短板,大行下沉重心导致农村金融竞争日趋激烈、客户结构老龄化明显、短期内经济下行将致不良防控压力陡增、科技支撑还未能完全适应高质量发展要求等。我行将围绕监管部门各项决策部署和当地政府工作要求,牢牢把握进入新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局的丰富内涵和实践要求,努力在危机中育先机、于变局中开新局,实现“更特、更美、更优”的高质量发展。

(二) 2023 年经营目标

至 2023 年末,资产总额达到 323.23 亿元;存款余额增长 9.60%,达到 252.45 亿元;贷款余额增长 13.04%,达到 203.60 亿元;财务总收入增长 2.32%,达到 16.16 亿元,净利润增长 2.86%,达到 4.53 亿元。

三、2022 年度利润预分配方案

根据经审计的 2022 年度会计报表,本次实际可供分配的利润为 43,458.85 万元,2022 年度拟分配方案如下:

1.按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积, 共计 4,345.89 万元。

2.按当年度税后利润 1%的比例提取任意盈余公积, 共计 434.59 万元。

3.按当年度税后利润 10%的比例提取一般准备 4,345.89 万元。

4.2022 年度分红方案按最终审核意见执行。

截至 2022 年末, 累计结余未分配利润 125,478.71 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

(一) 优化金融服务供给。一是加大“三农”领域信贷投放。截至 2022 年末, 我行涉农贷款余额 171.23 亿元, 比年初增加 20.72 亿元, 增幅 13.77%。与县农村农业局签订福农综合服务平台合作协议, 作为福农综合平台“新农主体管理及信用分级评价系统”试点行社, 加快推进福农平台应用, 累计投放新型农业经营主体贷款 1035 户金额 3.86 亿元, 比年初增加 1.79 亿元, 增幅 86.13%。**二是提升小微企业服务质量。**截至 2022 年末, 小微企业贷款余额(全口径) 57.26 亿元, 比年初上升 30.23 亿元, 增幅 111.82%, 其中, 单户授信 1000 万元(含)以下的小微企业贷款余额 56.35 亿元, 比年初上升 30.22 亿元, 增幅 115.66%, 高于各项贷款增速 100.54 个百分点, 用信户数 12426 户, 比年初增加 7216 户。同时, 普惠型小微企业不良贷款余额 536.13 万元, 不良率仅为 0.10%, 2022 年新发放的普惠型小微企业贷款平均利率 5.27%, 均处于较低水平, 全面完成小微企业贷款“两增两控”目标。下发《关于调整加大普惠型小微企业贷款投放有关事项的通知》等业务方案, 助力小微企业复工复产达产。**三是巩固脱贫攻坚帮扶质效。**持续贯彻落实脱贫人口小额信贷政策, 扎实稳步推进脱贫人口小额信贷工作, 提高脱贫人口小额信贷贷款覆盖面, 按照“四个不摘”要求, 制定提高脱贫人口小额信贷覆盖面专项考核方案, 加强与县乡村振兴局配合, 形成工作合力, 截至 2022 年末, 我行脱贫人口小额信贷 540 户余额 1675.15 万元, 贷款覆盖面 16.3%, 比年初提升 10.59 个百分点。

（二）满足各类主体需求。推出“业主贷”“建材贷”“新农直通贷”“福农直通贷”“乡村振兴贷”“职业农民贷”“公积金贷款”等贷款产品；设立涌泉行动金融服务中心，推出涌泉贷、涌泉卡、“乐业金”礼仪存单等金融产品，加大“涌泉”人才金融服务力度。

（三）提升纾困惠企质效。一是**再贷款政策运用加强。**我行积极贯彻落实国家疫情防控金融扶持政策，金服云已关注 3403 户金额 31.13 亿元，授信 3165 家金额 23.28 亿元，放款 3159 家金额 21.72 亿元。2022 年累计申请支农再贷款 4.15 亿元、支小再贷款 5.12 亿元。普惠小微贷款支持工具到账激励金 3823.22 万元，居全市首位。对接普惠小微贷款阶段性减息支持工具，对符合条件的普惠小微贷款减息 234.9 万元。二是**纾困政策落实精准有力。**第一时间对接跟进，向符合条件的企业发放纾困贷款，助力小微企业发展生产。第一期到第八期纾困贷款累放 443 笔，比年初增加 311 笔，金额 9.31 亿元，比年初增加 5.85 亿元，目前存量纾困贷款余额 5.62 亿元，金服云平台授信金额排名全省农信系统第 6 位。三是**专利权质押贷款贴息政策取得突破。**办理科创贷 1 户，金额 950 万元；地标贷 1 笔，金额 10 万元；专利权质押贷款 6 户，金额 1030 万元。

（四）积极践行社会责任。一是**推动“金融服务”转为“融合服务”。**将社保服务延伸出银行柜台，配合联动村居、靠前服务，积极推进第三代社保卡办理。截至 2022 年末已累计发行第三代社保卡 22.65 万张，比年初增加 21.29 万张，增幅 1564.73%，激活数 21.93 万张，激活比例 96.84%。与县行政服务中心机关党委等 8 个党支部联合签订“党建+”便民服务联建联创协议，在全市首创探索水、电、气、网、银等民生事项“一网申报、一张表单、一套材料”便民服务模式。开办住房公积金贷款、厦门市不动产抵押登记“省内通办”等业务，有效解决异地办事群众“多地跑”“折返跑”问题。与县市场监督管理局签订合作协议，在我行营业网点设立企业代办服务点 3 处，累计代办营业执照注册 34 户，激发市场主体活力。二是**推动“问题清单”转为“满意清单”。**为解决“有书难读”，2022 年通过福

建农信“福万通”慈善基金会和县慈善总会爱心资助困难学子 300 名金额 70 万元，获安溪县慈善总会颁发“爱心助学，筑梦未来”荣誉牌匾；累计发放助学贷款 4.39 亿元，帮助近 2.24 万名困难学子圆了“大学梦”，是全省办理助学贷款最多的金融机构。为解决“有志难舒”，结合福建省金服云平台 and 创业担保贷款政策，进一步提高人才创业担保贷款业务推广力度；成立“涌泉”行动金融服务中心，为各类来（留）安创业就业人才提供更全面、更深入的金融服务。为解决“有苦难依”，推动脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，发放脱贫人口小额信贷 540 户、金额 1675.15 万元，贷款覆盖面 16.3%，比年初提升 10.59 个百分点；同时，依托“福农 e 政”平台，代发各项惠民资金 18.43 万笔，金额 1.29 亿元。**三是推动“农商铁军”转为“抗疫标兵”。**成立“下沉一线抗疫工作队临时党支部”，强化党建引领，扛稳责任，先后组织员工 155 人次参与我县 6 轮全民核酸检测志愿服务，协助检测现场维护秩序、核验健康码、测量体温、登记信息等；根据疫情防控部署安排，组织员工 137 人次参与城区沿街沿路疫情防控劝导志愿服务，累计服务 44 天；2022 年，总行及各支行向核酸检测点、医院、卫生院、村（居）委会、医护人员等捐赠防疫物资、爱心蛋糕、帐篷、水、面包等各类物资 4 万余元。

五、消费者权益保护工作情况

2022 年度，本行共受理消费投诉 40 件，均在 15 日内办结，办结率 100 %。**按投诉渠道分类**，外部监管转办 16 件，省联社 96336 转办 24 件。**按业务类别分类**，人民币储蓄类 2 件，贷款业务类 12 件，借记卡业务类 12 件，信用卡业务类 9 件，支付结算类 2 件，人民币管理类 1 件，债务催收 1 件，其它投诉 1 件。**按投诉原因分类**，服务态度、业务操作及效率类居多，分别为 22 件和 7 件；因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 3 件；因债务催收方式和手段引起的投诉 8 件。对投诉件所反映问题进一步分析，主要原因在于：个别员工与客户沟通不足，沟通中产生误解，导致客户投诉；个别员工业务水平有待提高，向客户释明业务规则时未能

表述准确，造成客户信息不对称，产生心理落差引起投诉；个别客户维权意识存在偏差，以维权的名义通过多种渠道发起多次投诉，以求达到逃避债务、洗白征信等目的。为进一步提升投诉处理质效，本行加强员工业务培训，规范服务用语，健全沟通协作，优化业务系统，落实操作规范，提升从业人员技能，提升员工服务水平，提升消费者体验，不断推进本行金融消费者权益保护工作。

六、本行面临的各类风险及相应对策

本行在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。本行根据要求，积极学习和借鉴其他商业银行先进的风险管理理念、方法和技术，将各类风险纳入全面风险管理体系，监测风险状况，积极采取措施防范和化解风险。报告期内，本行着力当好农村金融、普惠金融、绿色金融主力军，各项工作扎实开展，各类风险保持总体可控，风险管理工作机制更为健全，资产质量保持良好，监管指标持续稳健，高质量发展转型迈上新台阶。各项风险管理情况如下：

（一）信用风险

至 2022 年末，本行各项贷款余额 180.11 亿元，五级不良贷款余额 11079.11 万元，比年初减少 184.4 万元；不良贷款占比 0.62%，比年初下降 0.09 个百分点。

本行持续加大不良贷款清收处置力度，不断拓宽化险渠道，做到“早预警，早介入，早处置”。主要措施：一是强化风险前瞻预判。风险监测关口进一步前移，重点加强对潜在风险贷款与关注贷款的监测分析，每月加强调度，逾期 60 天以上贷款全部进入不良，全面真实反映资产质量。二是定期监测报告。在日常监测基础上，按月统计风险报表，按季度编写经营风险管理报告，分析、报告各主要风险，并对相关网点进行风险提示。三是加强大额贷款风险防控。制定《大额贷款风险监测管理办法》，编制一二级监测报表，落实大额贷款限额管控要求，防范大额贷款集中度风险。四是开展不良清收百日攻坚活动。组织不良清收处置活动，指导网点加强风

险预判，不良精细化管理，强化风险处置跟踪督促，确保完成全年不良防控目标。

（二）流动性风险

至 2022 年末，本行存贷比 78.19%，流动性比例 47.38%，优于法定值 (25%)。本行优质流动性资产充足率 254.32%，流动性匹配率 163.11%，两项指标均高于 100%，达到监管要求。

本行采取的流动性风险管理主要措施有：一是维持一定规模的优质流动性债券资产规模，提高流动性风险缓释能力。截至四季度末，我行存量的国债、政策性金融债和地方债等优质流动性资产余额 65.88 亿元，风险缓释能力较强。二是保有一定规模的同业活期存款和货币基金，持续提升短期内和日间的清算头寸管理能力，提高流动性管理水平，至年底，我行持有货币基金余额 3.13 亿元，同业活期存款余额 1.0 亿元，活期稳存 4.50 亿元，流动性相对充足。三是拓宽主动负债来源，提高流动性管理水平。通过适当的负债经营，保持与市场的零距离接触，拓宽交易对手，提高主动负债能力。四是提前规划各关键月份的资产到期规模，做好关键时点的流动性规划，确保流动性缺口率符合要求。五是定期做好流动性压力测试，并根据测试结果，适时调整资产负债的期限结构。

（三）操作风险

本行日常严控各项业务操作流程，注重全行员工各类培训，定期或不定期开展自查、专项检查，切实防范各类操作风险。2022 年，本行未出现重大操作风险事件。

本行采取的操作风险管理主要措施有：一是制定《2022 年培训计划》，全面、系统、有计划性地开展各类员工岗位规范和业务流程培训，不断提升员工业务合规操作水平；二是加强案件防控工作，组织员工层层签订案防责任状，召开案件防控会议，开展案件风险排查，举办案防培训和警示教育活动，2022 年结合监事长排雷行动、内控合规管理年活动、员工行为管理专项整治、“三书一函”排查等专项检查；三是完善

内控制度体系，截至 12 月末，本部门制订、完善内部管理规章制度共 7 份，其中内容涵盖授权经营、关联交易、反洗钱、不良授信管理等方面，建立起了比较完善的内控制度体系。牵头组织各部门开展 2022 年度规范性文件后评估，完成 416 份的评估工作，进一步完善我行的内控制度，为稳健经营提供有力的制度保障；**四是**开展的行为检查与风险排查，2022 年本行共计组织审计检查项目 37 场次，各项检查发现问题 487 条，提出整改意见 326 条，已整改及已落实整改措施 326 条。对于检查中发现的问题，我行均能监督整改；对于违反规章制度的人员，均给予相应的处分和罚款。

(四) 声誉风险

本行长期以来注重加强正面宣传、舆论引导和负面舆情监测，强化文明优质服务，高度重视消费者权益保护工作，总体上，客户对于本行金融各项服务的认可度普遍较高。2022 年，本行未出现重大声誉风险事件。

本行采取的声誉风险管理主要措施有：**一是**建立网评员队伍，对新闻媒体、本地网站、热门论坛等媒体进行关注监测，力争第一时间发现负面舆情，有效防范声誉风险；**二是**制定《信息披露制度暂行办法》，经审核后在适当范围内真实、准确、完整披露信息；**三是**完善客户投诉管理体制，规范客户投诉处理标准及客户投诉处理流程，对客户投诉信息进行通报，加强全员服务意识。**四是**积极进行媒体关系维护，运用新媒体平台发布本行支农支小、精准扶贫工作做法。**五是**开展风险排查，按季对辖内机构开展潜在舆情风险点排查，包括印章、重要证照、督查督办、公文管理、档案管理现场检查以及文明服务贯彻执行情况检查。

(五) 信息科技风险

本行长期注重加强信息科技风险动态监测，持续完善各类科技风险应急预案，定期开展风险排查和应急演练，抓好全员科技知识和技能的普及培训，不断提高信息科技管理水平。2022 年，本行未出现重大信息

科技风险事件。

本行采取的信息科技风险管理主要措施有：一是强化本行网络安全管理，切实落实网络安全责任制，有序推进网络安全等级保护工作，提升重要活动保障期间网络安全监测预警、信息通报和应急处置能力，严防重大网络安全事件事故；二是加强科技系统运行维护工作，定期开展检修、升级工作，保持各项软硬件良好使用状态，保障业务连续性；三是定期开展信息科技演练，提升应急处置能力。2022 年开展辖内应急演练 2 次、省联社应急演练 1 次、分中心应急演练 1 次。

第五章 重要事项

一、股权结构变动。2022 年，本行自然人股变更为 454,742,773 股，占股本总额的 49.72%，其中：本行自然人非职工股变更为 303,445,617 股，占股本总额的 33.18%；法人股变更为 459,845,560 股，占股本总额的 50.28%。

二、营业网点变动。2022 年，本行下辖新林分理处从福建省安溪县蓬莱镇新林村溪沙市场 70 号搬迁到泉州市安溪县城厢镇光德村德苑路 1070、1072、1074、1076、1078 号，并升格更名为福建安溪农村商业银行股份有限公司光德支行；三乡分理处从福建省安溪县龙涓乡黎山村溪坪 151 号搬迁到福建省安溪县官桥镇东大路 1032-172 号，并更名为福建安溪农村商业银行股份有限公司东大路分理处。

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；无重大托管、承诺的情况；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。

第六章 股份变动及股东情况

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	40	459824399	1	21161	41	459845560
非职工自然人股	1165	303466778	-1	-21161	1164	303445617
职工股	400	151297156	0	0	400	151297156
小计	1605	914588333	0	0	1605	914588333

二、主要股东情况

(一) 报告期末本行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	福建省聚发能源投资有限公司	6352.1297	6.95
2	上海豪盛投资集团有限公司	5716.1546	6.25
3	泉州金龙置业有限公司	5716.1546	6.25
4	福建安溪集发工艺品有限公司	4944.0356	5.41
5	厦门华睿投资管理有限公司	3666.5536	4.01
6	福建省安溪县福前立峰水电站(普通合伙)	2670.7051	2.92
7	福建省安溪开盛矿业有限公司	1427.1509	1.56
8	安溪中汇商贸有限公司	1334.1503	1.46
9	安溪县英发家具装饰有限公司	1252.524	1.37
10	安溪县诚达贸易有限公司	11,432,305	1.25

(二) 报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况。

无。

(三) 报告期内机构前十名股东是否存在股权转让情况。

无。

(四) 报告期末机构前十名股东股份是否存在托管冻结情况。

无。

(五) 报告期末机构前十名股东是否存在股权质押情况。

2020年，上海豪盛投资集团有限公司质押其持有的本行股权1080万股，股权质押数量占其所持有股权的比例为19.84%，占本行全部股权的比例为1.24%。

2021年，福建省聚发能源投资有限公司质押其持有的本行股权1209.9294万股，股权质押数量占其所持有股权的比例为19.05%，占本行全部股权的比例为1.39%。

（六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 福建省聚发能源投资有限公司，成立于2004年3月1日，法定代表人：廖财明，注册资本：2258万元。经营范围：能源项目投资及工业、商业、高新技术产业、建筑业、旅游娱乐业的投资。

2. 上海豪盛投资集团有限公司，成立于2001年4月25日，法定代表人：陈家泉，注册资本：100000万元。经营范围：实业投资，收购兼并企业，资本运作，企业资产重组，投资咨询，商务信息咨询，市场调研策划（除广告），企业形象策划（除广告）。

3. 泉州金龙置业有限公司，成立于2010年03月31日，法定代表人：陈明旭，注册资本：10000万元。经营范围：房地产开发、经营及物业管理。

4. 福建安溪集发工艺品有限公司，成立于1999年3月30日，法定代表人：黄培贤，注册资本：1900万元。经营范围：藤、铁、竹、木、草、陶瓷、玻璃、人造花、塑料、树脂、蜡烛、柳、石、棕、皮革、布艺、纤维制品的工艺品及钟表、灯具、家具生产、销售；自营和代理各类商品和技术的进出口业务。

5. 厦门华睿投资管理有限公司，成立于2005年1月28日，法定代表人：胡亚明，注册资本：20000万元。经营范围：1、资产管理、投资管理；2、投资咨询、商务信息咨询（以上经营范围法律、法规另有规定除外）；3、建筑工程技术咨询。

6. 福建省安溪县福前立峰水电站（普通合伙），成立于2000年10月

25日，法定代表人：徐朝福，注册资本：100万元。经营范围：水力发电。

7.福建省安溪开盛矿业有限公司，成立于2001年12月18日，法定代表人：汪海水，注册资本：558万元。经营范围：加工、销售：铁矿石、铁精矿、铅、锌、铜矿石、钢材。

8.安溪中汇商贸有限公司，成立于2011年9月8日，法定代表人：洪航英，注册资本：500万元。经营范围：零售预包装食品（茶叶、茶食品）；茶具、茶桌椅、茶叶包装用品、茶叶机械、家具、广告材料、影像器材、服装销售及展览、展销。

9.安溪县英发家具装饰有限公司，成立于1999年9月2日，法定代表人：陈境翔，注册资本：2230万元。经营范围：家具、工艺品、家居用品、家居饰品、花园用品、纸制品、布制品、纤维制品、玻璃器皿、塑料制品、不锈钢制品、灯具及配件、陶瓷生产、销售；家用电器、日用百货、电子产品、服装、鞋帽、石材销售；竹木制品的研发、生产、销售；货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）。

10.安溪县诚达贸易有限公司，成立于2000年1月24日，法定代表人为陈清宝，注册资本为1000万元。经营范围：粮食、五金交电、建筑材料、预包装食品（茶叶）销售。

三、报告期末关联方交易的总量及重大关联交易情况

截至报告期末，本行关联方共611户，其中关联自然人541户，关联法人或其他组织70户，关联方的授信余额为12697万元，占资本净额的3.85%，其中有贷款的共83户，贷款余额7808.98万元，关联交易遵循公允性原则，贷款利率符合我行利率定价标准，重大关联交易2笔，分别是：福建安溪集发工艺品有限公司，授信金额4500万元，贷款余额1700万元；福建省泉州市味博食品有限公司，授信金额3800万元，贷款余额3200万元。

1.福建安溪集发工艺品有限公司，成立于1999年3月30日，法定代表人：黄培贤，注册资本：1900万元。经营范围：藤、铁、竹、木、草、

陶瓷、玻璃、人造花、塑料、树脂、蜡烛、柳、石、棕、皮革、布艺、纤维制品的工艺品及钟表、灯具、家具生产、销售；自营和代理各类商品和技术的进出口业务。

2.福建省泉州市味博食品有限公司，成立于2003年6月17日，法定代表人：廖吉全，注册资本：2020万元。经营范围：生产、销售食品添加剂{可溶性大豆多糖、食品用香精[液体、浆（膏）状、粉末（拌和型、胶囊型）]}；生产、销售：调味料[液体、半固态（酱）、固态、食用调味油、水产调味料]；货物或技术进出口。

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易金额 (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	福建安溪集发工艺品有限公司	4944.04	1700	贷款	抵押	关注	0	21.49
2	福建省泉州市味博食品有限公司	0.00	3200	贷款	抵押	关注	0	40.98
合计		4944.04	4900				0	62.47

四、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

序号	主要股东	该主要股东的最终受益人	该主要股东的控股股东情况	该主要股东的实际控制人	该主要股东的一致行动人	该主要股东的关联方
1	福建省聚发能源投资有限公司	陈买全	厦门懋翔集团有限公司	陈买全	-	厦门懋翔集团有限公司、陈买全、廖吉全、谢文芳、廖财明、廖海生、林水莲、苏俊、谢华生、黄映雪、廖香菇、谢江彪、涂东风、叶少雄、吴小真、阮彩恋、李璟炜、龚培元、叶新权、王梅红、厦门懋宏清洁能源有限公司、厦门兆速文化创意有限公司、厦门臻懋远文化传播有限公司、厦门富翼生态农业科技有限公司、维西永同发电水开发有限公司、厦门兴祺能源投资有限公司、厦门欣富元投资咨询有限公

						<p>司、厦门品双广告设计有限公司、厦门狄昂文化创意有限公司、维西恒发水电有限公司、厦门左仓广告设计有限公司、维西永发水电有限公司、厦门至双文化传播有限公司、安溪龙岳贸易有限公司、安溪县魁斗东洋水电有限公司、成都市聚发水电投资有限公司、厦门龙岳贸易有限公司、厦门兴祺能源投资有限公司、安溪县魁斗蓬洲电力有限公司、安溪青禾农产品发展有限公司、厦门佑莱商贸有限公司、安溪博强投资合伙企业（有限合伙）、福建叔安影视文化传媒有限公司</p>
2	上海豪盛投资集团有限公司	陈超	陈超	陈超	-	<p>陈家泉、陈超、杨志英、赖春岑、傅仰铜、上海兴万置业有限公司、上海康珑物业管理有限公司、上海泉南实业有限公司、上海中超卫浴有限公司、上海泉商投资管理有限公司、上海侨禾投资管理有限公司、上海军华置业有限公司、闽创（上海）投资有限公司、上海豪廷实业有限公司、伟航君裕（吉林）投资咨询有限公司、上海盛恬科技有限公司、上海易饰嘉网络科技有限公司、海峡金桥财产保险股份有限公司</p>
3	泉州金龙置业有限公司	陈明旭	珠海市龙盛置业发展有限公司	金龙投资发展有限公司	-	<p>陈明旭、珠海市龙盛置业发展有限公司、谭文超、蔡宜琛、刘海平、鄞荣源、珠海市中鸿咨询服务股份有限公司、珠海市中联国际贸易有限公司、珠海市明椿置业有限公司、珠海科盈行投资顾问有限公司、晋江金龙置业有限公司、德化金龙置业有限公司、珠海市明龙置业有限公司、珠海市联合置业有限公司、珠海市中龙咨询服务股份有限公司、金龙矿业（福建）有限公司、福建省华侨投资管理有限公司</p>

4	福建安溪集发工艺品有限公司	王月英	安溪县尚卿科山工艺品有限公司	安溪县尚卿科山工艺品有限公司	-	黄春火、黄培贤、安溪县尚卿科山工艺品有限公司、王月英、苏建来、黄金来、黄金榜、厦门市恒达信商贸有限公司、福建省安博景观建设有限公司、福建省达威建设工程有限公司、今日特价(泉州)网络有限公司、福建省安溪县宇发工艺品有限公司、泉州市永同兴贸易有限公司
5	福建安溪新景缘贸易有限公司	钟耀宗	钟耀宗	钟耀宗	-	钟彬彬、钟耀宗、林根玉、泉州民信民间资本管理有限公司、福建安溪泉丰贸易有限公司、安溪新景缘农业开发有限公司、彬彬有礼(福建)供应链科技有限公司、泉州市玉筑贸易有限公司、福建安溪县新景游乐有限公司
6	福建省长龙矿山工程有限公司	王连法	王连法	王连法	-	王连法、王金川、苏志辉、福建将乐恒发矿业有限责任公司、龙岩市大山姆矿山工程有限公司、福建省文翔投资有限公司、漳平市龙洋水电有限公司、泉州市盛宇网络技术有限公司、泉州市三楠林业有限公司
7	福建省安溪正浩印刷有限公司	李锦华	李锦华	李锦华	-	李锦华、郑婷婷、福建福韵投资有限公司
8	苏德胜	苏德胜	-	-	-	陈冬玉、陈惠玉、苏潇涵、陈炳钧
9	蔡朝阳	蔡朝阳	-	-	-	蔡德文、张秀清、黄小燕、蔡丹铭、蔡宥汐
10	林艺环	林艺环	-	-	-	李子豫、李申宇、李小伟、林素花、李敬平、林瓜只
11	苏少民	苏少民	-	-	-	苏悦、林丽玲、苏伟民、苏杰民、苏硕民、苏健民、苏雅艺、苏雅宾、苏雅惠
12	林和良	林和良	-	-	-	王丽雪、林彩云、林国宏、林国伟、林和平、林秀兰、林秀菊
13	张梅	张梅	-	-	-	游斌、游煜宸、陈春娇、张云、张敏
14	吴清强	吴清强	-	-	-	吴双、吴懋雯、丁光平、吴玉宋、吴秋清、吴秋妹、吴清香、吴清辉
15	林荣答	林荣答	-	-	-	蔡丽宽、王帼凤、林宇

16	颜碧珠	颜碧珠	-	-	-	陈志强、陈海松、陈冠宏
17	章金华	章金华	-	-	-	章晓婧、王守、吴阿莉、章振扬
18	李荣练	李荣练	-	-	-	黄丽琴、李龙江、李阿梅、许小红、安溪恒鑫工艺有限公司、安溪县尚卿三级水电有限公司、安溪县尚卿下里水电有限公司、李河辉、厦门亚赢贸易有限公司
19	孙荣州	孙荣州	-	-	-	谢华英、倪秀清、孙天来、孙志来、吴小玲、黄晓玲
20	章振云	章振云				上官颖、章水龙、郑树眉、章伊凝
21	叶艺芳	叶艺芳	-	-	-	洪匏、谢妍妍、叶一平、叶小芬
22	徐红萍	徐红萍	-	-	-	王伟志、王佳钰

五、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

序号	名称	持股比例 (%)	交易金额 (万元)	交易形式	担保方式	占不良贷款总额比例 (%)	占关联交易总额比例 (%)
1	福建省泉州市味博食品有限公司	0	3200	贷款	组合 (抵押+保证)	0	40.98
2	福建安溪集发工艺品有限公司	5.41	1700	贷款	组合 (抵押+保证)	0	21.77
3	苏志辉	0	10	贷记卡	保证	0	0.13
4	章振云	0.11	0.05	贷记卡	保证	0	0
5	林艺环	0.01	0.15	贷记卡	保证	0	0
6	章金华	0.05	0.01	贷记卡	保证	0	0

六、主要股东出质银行股权情况

2020年，上海豪盛投资集团有限公司质押其持有的本行股权1080万股，股权质押数量占其所持有股权的比例为19.84%，占本行全部股权的比例为1.24%。

2021年，福建省聚发能源投资有限公司质押其持有的本行股权1209.9294万股，股权质押数量占其所持有股权的比例为19.05%，占本行全部股权的比例为1.39%。

七、股东提名董事、监事情况

福建安溪农村商业银行股份有限公司筹建工作小组提名苏德胜、林艺环、苏少民、林和良、廖财明、傅仰铜、黄春火、钟彬彬、张梅、吴清强等 10 名同志为本行董事,提名和薪酬委员会提名蔡朝阳同志为本行董事。

福建安溪农村商业银行股份有限公司筹建工作小组提名颜碧珠、章金华、李荣练、孙荣州、李锦华、王金川等 6 名同志为本行监事,工会一届会员代表大会第四次会议选举林荣答为本行职工监事候选人。

第七章 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	持股数量(股)
苏德胜	董事长	男	1973 年 8 月	福建安溪农村商业银行股份有限公司	2.5 年	是	是	258410
蔡朝阳	职工董事	男	1972 年 2 月	福建安溪农村商业银行股份有限公司	0.3 年	是	是	153000
林艺环	职工董事	女	1987 年 6 月	福建安溪农村商业银行股份有限公司	2.5 年	是	是	105211
廖财明	法人董事	男	1965 年 7 月	福建省聚发能源投资有限公司	2.5 年	否	是	企业持股 63521297
傅仰铜	法人董事	男	1964 年 8 月	上海豪盛投资集团有限公司	2.5 年	否	是	企业持股 57161546
黄春火	法人董事	男	1958 年 12 月	福建安溪集发工艺品有限公司	2.5 年	否	是	企业持股 49440356
钟彬彬	法人董事	女	1966 年 6 月	福建安溪新景缘贸易有限公司	2.5 年	否	是	企业持股 8910550
苏少民	非职工自然人董事	男	1967 年 7 月	安溪县茶业总公司、安溪县茶叶协会	2.5 年	否	是	3176063
林和良	非职工自	男	1959 年 9 月	无	2.5 年	否	是	2117368

	然人董事							
张梅	独立董事	女	1971年7月	福建江夏学院	2.5年	是	否	-
吴清强	独立董事	男	1974年6月	厦门大学	2.5年	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	持股数量(股)
林荣答	监事长	男	1976年4月	福建安溪农村商业银行股份有限公司	0.7年	是	是	152812
颜碧珠	职工自然人监事	女	1975年11月	福建安溪农村商业银行股份有限公司	2.5年	是	是	486986
章金华	职工自然人监事	男	1977年3月	福建安溪农村商业银行股份有限公司	2.5年	是	是	443646
王金川	法人监事	男	1954年3月	福建省省长龙矿山工程有限公司	2.5年	否	是	企业持股 11432305
李锦华	法人监事	男	1962年10月	福建省安溪正浩印刷有限公司	2.5年	否	是	企业持股 1693893
李荣练	非职工自然人监事	男	1963年11月	安溪恒鑫工艺有限公司	2.5年	否	是	1388275
孙荣州	非职工自然人监事	男	1965年11月	安溪县城厢镇经兜村乡村振兴促进会	2.5年	否	是	3176063

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
蔡朝阳	总行行长	男	1972年2月	33	负责经营班子工作，分管办公室、合规与风险管理部，协助分管人力资源部
章振云	总行副行长	男	1973年8月	33	分管普惠金融部、金融市场部

叶艺芳	总行 副行长	女	1975年12月	24	负责妇联、基建工作，分管计划财务部、 数字金融部、信息科技部
徐红萍	总行 副行长	女	1977年12月	25	分管运营管理部、安全保卫部，协助分管 合规与风险管理部

四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

(一) 董事变动情况: 2022年3月, 因工作调整, 董事王剑松申请辞去福建安溪农村商业银行股份有限公司董事职务。2022年6月, 福建安溪农村商业银行股份有限公司股东大会选举蔡朝阳为董事。

(二) 监事变动情况: 2022年3月, 因工作调整, 监事长王建华申请辞去福建安溪农村商业银行股份有限公司监事长职务。2022年3月, 福建安溪农村商业银行股份有限公司工会一届会员代表大会第四次会议选举林荣答为职工监事, 第一届监事会第八次会议选举林荣答为监事长。

(三) 高级管理层变动情况: 2022年3月, 因工作调整, 王剑松、林雨耙调任其他行社。2022年3月, 福建安溪农村商业银行股份有限公司第一届董事会第八次会议聘任章振云为副行长, 2022年6月福建安溪农村商业银行股份有限公司第一届董事会第九次会议聘任徐红萍为副行长。

五、员工情况

截至报告期末, 本行员工446人, 其中在岗正式员工401人, 内退人员9人, 劳务派遣工36人。总行领导班子配置6人, 其中董事长1人, 行长1人, 监事长1人, 副行长3人。

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	贷款总额
1	福建安溪农村商业银行股份有限公司	福建省泉州市安溪 县建安大道230号	78	2303353.53	1801099.28
2	福建安溪农村商业银行股份有限公司 营业部	福建省泉州市安溪 县建安大道230号	14	387708.43	126119.66
3	福建安溪农村商业银行股份有限公司 城厢支行	福建省泉州市安溪 县凤城镇新安路 55号	9	60410.82	53982.78

4	福建安溪农村商业银行股份有限公司参内支行	福建省泉州市安溪 县参内镇参洋大道 晨曦丽景公馆一期 3号楼 S-12、13、 15、16、17	10	63527.6	65392.43
5	福建安溪农村商业银行股份有限公司龙门支行	福建省泉州市安溪 县龙门镇龙门村兴 龙路9号	9	52971.57	31023.24
6	福建安溪农村商业银行股份有限公司官桥支行	福建省泉州市安溪 县官桥镇官桥村利 民路2-33号	9	75749.49	95203.39
7	福建安溪农村商业银行股份有限公司虎邱支行	福建省泉州市安溪 县虎邱镇湖坵街 266号	9	27575.92	34992.48
8	福建安溪农村商业银行股份有限公司大坪支行	福建省泉州市安溪 县大坪乡大坪村北 头洋2号	7	25256.27	20862.69
9	福建安溪农村商业银行股份有限公司西坪支行	福建省泉州市安溪 县西坪镇西华居委 会茶香街35号	11	40986.85	39629.72
10	福建安溪农村商业银行股份有限公司龙涓支行	福建省泉州市安溪 县龙涓乡下洋街 358号	8	56929.09	25345.91
11	福建安溪农村商业银行股份有限公司芦田支行	福建省泉州市安溪 县芦田镇芦茗街 86号	5	17010.59	16491.66
12	福建安溪农村商业银行股份有限公司尚卿支行	福建省泉州市安溪 县尚卿乡尚业街4 号	10	44690.94	48610.34
13	福建安溪农村商业银行股份有限公司魁斗支行	福建省泉州市安溪 县魁斗镇魁斗街 246号	7	34083.68	32421.38
14	福建安溪农村商业银行股份有限公司金谷支行	福建省泉州市安溪 县金谷镇金谷村溪 墘110号中国农村 信用社	8	39863.69	18799.06
15	福建安溪农村商业银行股份有限公司蓬莱支行	福建省泉州市安溪 县蓬莱镇彭圩街 137号	11	66119.92	33004.96
16	福建安溪农村商业银行股份有限公司湖头支行	福建省泉州市安溪 县湖头镇安湖路 327号	12	86651.26	54749.73
17	福建安溪农村商业银行股份有限公司湖上支行	福建省泉州市安溪 县湖上乡湖上村街 道112号	7	26142.33	39390.52
18	福建安溪农村商业银行股份有限公司兰田支行	福建省泉州市安溪 县蓝田乡蓝进路 40号	7	30701.96	28938.98
19	福建安溪农村商业银行股份有限公司长卿支行	福建省泉州市安溪 县长卿镇长霞路1 号	8	83978.16	31145.3

20	福建安溪农村商业银行股份有限公司祥华支行	福建省泉州市安溪 县祥华乡祥华村岭 兜 41 号	8	36205.32	25673.48
21	福建安溪农村商业银行股份有限公司剑斗支行	福建省泉州市安溪 县剑斗镇剑斗村市 场 325 号	7	58999.96	27303.47
22	福建安溪农村商业银行股份有限公司感德支行	福建省泉州市安溪 县感德镇洪佑村尚 德路 30 号	9	44786.49	30274.97
23	福建安溪农村商业银行股份有限公司桃舟支行	福建省泉州市安溪 县桃舟乡桃舟街 34 号	5	18584.76	12260.39
24	福建安溪农村商业银行股份有限公司金融中心支行	福建省泉州市安溪 县城厢镇二环南路 1-6-19 号	7	26370.45	31395.97
25	福建安溪农村商业银行股份有限公司凤城支行	福建省泉州市安溪 县凤城镇大同路 128 号	8	45668.37	46528.59
26	福建安溪农村商业银行股份有限公司后安支行	福建省泉州市安溪 县城厢镇大同路 289-1 号信用社	8	65298.01	59898.81
27	福建安溪农村商业银行股份有限公司仙苑支行	福建省泉州市安溪 县凤城镇中洲路 1 号	9	52634.33	34617.72
28	福建安溪农村商业银行股份有限公司长泰支行	福建省泉州市安溪 县城厢镇大同南路 327 号	9	32680.04	49108.52
29	福建安溪农村商业银行股份有限公司美法支行	福建省泉州市安溪 县凤城镇兴安路 253-25 号	9	60252.33	61558.61
30	福建安溪农村商业银行股份有限公司罗内分理处	福建省泉州市安溪 县参内乡罗内村美 山街 1 号	3	28143.81	18133
31	福建安溪农村商业银行股份有限公司寮山支行	福建省泉州市安溪 县龙门镇寮山村寮 山街 87 号	7	48730.57	42126.54
32	福建安溪农村商业银行股份有限公司吾都分理处	福建省泉州市安溪 县官桥镇吾宗村双 溪口 168 号	4	22643.78	9985.38
33	福建安溪农村商业银行股份有限公司东大路分理处	福建省安溪官桥 镇东大路 1032-172 号	4	3848.65	1931.7
34	福建安溪农村商业银行股份有限公司赤岭支行	福建省泉州市安溪 县官桥镇驷岭村大 路 288 号	6	31542.8	16047.57
35	福建安溪农村商业银行股份有限公司金榜分理处	福建省泉州市安溪 县虎邱镇金榜村新 街 116 号	3	15595.19	8907.49
36	福建安溪农村商业银行股份有限公司罗岩分理处	福建省泉州市安溪 县虎邱镇罗岩街 23 号	3	10827.94	8774.72

37	福建安溪农村商业银行股份有限公司 举溪分理处	福建省泉州市安溪 县龙涓乡安美村聚 安路 66 号	3	22612.43	10465.58
38	福建安溪农村商业银行股份有限公司 科名分理处	福建省泉州市安溪 县尚卿乡科名村科 祥路 228 号	3	28503.96	9237.63
39	福建安溪农村商业银行股份有限公司 元口分理处	福建省泉州市安溪 县金谷镇元口村大 埔 58-1 号	3	17915.26	12756.45
40	福建安溪农村商业银行股份有限公司 东溪分理处	福建省泉州市安溪 县金谷镇美洋村福 安街 42 号	3	28135.14	11349.67
41	福建安溪农村商业银行股份有限公司 龙居分理处	福建省泉州市安溪 县蓬莱镇龙居村街 道 14 号	4	13919.5	7772.64
42	福建安溪农村商业银行股份有限公司 新潮分理处	福建省泉州市安溪 县湖头镇新潮路 56 号	9	50415.97	36766.39
43	福建安溪农村商业银行股份有限公司 南斗分理处	福建省泉州市安溪 县长坑乡南斗村学 校角 249 号	3	28506.39	10518.59
44	福建安溪农村商业银行股份有限公司 霞春分理处	福建省泉州市安溪 县感德镇霞庭村商 品街 52 号	3	16345.98	9202.42
45	福建安溪农村商业银行股份有限公司 福田支行	福建省泉州市安溪 县福田乡西街 2 号	4	14897.77	15983.52
46	福建安溪农村商业银行股份有限公司 城东分理处	福建省泉州市安溪 县凤城镇凤山路 250-254 号	4	30136.64	27874.94
47	福建安溪农村商业银行股份有限公司 茶都支行	福建省泉州市安溪 县城厢镇茶都 7- 24、7-25、7-26 号	8	35515.53	65034.71
48	福建安溪农村商业银行股份有限公司 龙凤支行	福建省泉州市安溪 县城厢镇二环西路 140 号	10	68105.96	93508.8
49	福建安溪农村商业银行股份有限公司 新安支行	福建省泉州市安溪 县凤城镇新安路 442、446 号	9	56543.4	67973.86
50	福建安溪农村商业银行股份有限公司 永隆支行	福建省泉州市安溪 县城厢镇长安街 25 号	7	34021.63	61138.78
51	福建安溪农村商业银行股份有限公司 水晶城支行	福建省泉州市安溪 县凤城河滨北路 813、814、815 号	5	24500.19	36392.12
52	福建安溪农村商业银行股份有限公司 光德支行	福建省安溪县城厢 镇德苑路 1070、 1072、1074、 1076、1078 号	6	9671.6	6988.34
53	外借人员		5		

第八章 公司治理

一、法人治理情况

本行按章程和有关法律法规建立了以股东大会为最高权力机构、董事会行使决策权、监事会行使监督权、高级管理层负责具体经营的“三会一层”法人治理架构,并制定有关运行、议事的规则和工作制度,“三会一层”有效运行。

(一) 股东大会召开情况

序号	时间	会议	议题
1	2022年6月1日	第三次股东大会	1. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告及 2022 年工作计划》 2. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告及 2022 年工作计划》 3. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度报告》 4. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告》 5. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度审计情况通报》 6. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司董事长、监事长及高级管理层 2021 年度履职审计情况通报》 7. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事、监事及高管人员关联交易情况通报》 8. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》 9. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》 10. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度股金分红方案》 11. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2022 年财务预算报告》 12. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2022 年重大投资计划和大额费用开支计划》 13. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2022 年风险控制计划》

			14. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于 2022-2024 年资本规划的报告》
			15. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司董事、监事 2021 年度履职评价情况报告》
			16. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于王剑松同志辞去董事职务的议案》
			17. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于选举第一届董事会（职工）董事的议案》
			18. 听取及审议《学习泉州银保监分局对安溪农商银行 2021 年度经营管理情况的监管意见并审议安溪农商银行落实情况的报告》
			19. 学习《商业银行股东权利义务手册（2022 年版）》

（二）董事会召开情况

序号	时间	会议	议题
1	2022 年 3 月 15 日	第一届 董事会 第八次 会议 (临时 会议)	1. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告及 2022 年工作计划》 2. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度报告》 3. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告》 4. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》 5. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作 2021 年度报告及 2022 年工作计划》 6. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度全面风险管理报告》 7. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度流动性压力测试报告》 8. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告》 9. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》 10. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于购置新业务车辆的议案》 11. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司董事 2021 年度履职评价情况报告》 12. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2022 年营业机构设立、变更规划方案》 13. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2022 年预算报告》

			<p>14. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2022年重大投资计划和大额费用开支计划》</p> <p>15. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2022年金融市场发展规划》</p> <p>16. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2022年案件防控工作计划》</p> <p>17. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2022年风险控制计划》</p> <p>18. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2022年反洗钱及反恐怖融资工作计划》</p> <p>19. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于王剑松同志辞去董事及行长职务的议案》</p> <p>20. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于推荐第一届董事会（职工）董事候选人的议案》</p> <p>21. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于林雨耙同志辞去副行长职务的议案》</p> <p>22. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于聘任行长的议案》</p> <p>23. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于聘任副行长的议案》</p> <p>24. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于聘任财务会计部负责人的议案》</p> <p>25. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2022年度法人授权方案》</p> <p>26. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于召开第三次股东大会的提议》</p>
2	2022年6月1日	第一届董事会第九次会议	<p>1. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2021年度合规风险管理报告》</p> <p>2. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司流动性压力测试报告》</p> <p>3. 听取及审议《学习泉州银保监分局对安溪农商银行2021年度经营管理情况的监管意见并审议安溪农商银行落实情况的报告》</p> <p>4. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于聘任副行长的议案》</p> <p>5. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于关联方变动情况的报告》</p> <p>6. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2021年度股金分红方案》</p> <p>7. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于2022-2024年资本规划的报告》</p>

3	2022年 9月27日	第一届 董事会 第十次 会议	<ol style="list-style-type: none"> 1. 听取及审议《关于泉州银保监分局对我行 2021 年度董事、监事、高级管理人员履职情况监管评价结果的通报》 2. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司董事会关于主要股东（含大股东）资质以及依法履职和履约评估情况的报告》 3. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司流动性压力测试报告》 4. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于资本管理自评估情况的报告》 5. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于关联交易管理办法修订的议案》 6. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司授权经营管理办法》 7. 听取及审议《关于〈福建安溪农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会对董事长的授权方案〉的议案》 8. 听取及审议《关于〈福建安溪农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会对行长的授权方案〉的议案》 9. 听取及审议《关于调整董事会下设专门委员会组成人员的议案》 10. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于内设部门设置及名称规范的议案》 11. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于聘任审计部负责人的议案》
4	2022年 12月26日	第一届 董事会 第十一次 会议	<ol style="list-style-type: none"> 1. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会对董事长的授权方案》 2. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会对行长的授权方案》 3. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于规范贷款减免处置相关事宜的议案》 4. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于福建安溪集发工艺品有限公司关联交易的议案》 5. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于福建省泉州市味博食品有限公司关联交易的议案》 6. 听取及审议《关于调整董事会下设战略委员会组成人员的议案》 7. 听取及审议《关于聘用希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》 8. 听取及审议《关于安溪农商银行“征信、消保、反洗钱”管理综合审计的报告》 9. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法（试行）》 10. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2022 年洗钱和恐怖融资风险自评估工作报告》

			11. 听取及审议《关于进一步做好央行金融机构评级贯彻落实评级等有关政策的报告》
			12. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司规范性文件管理办法》
			13. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司独立董事履职管理办法》的议案
			14. 听取并审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法》及《福建安溪农村商业银行股份有限公司预期信用损失模型方案》

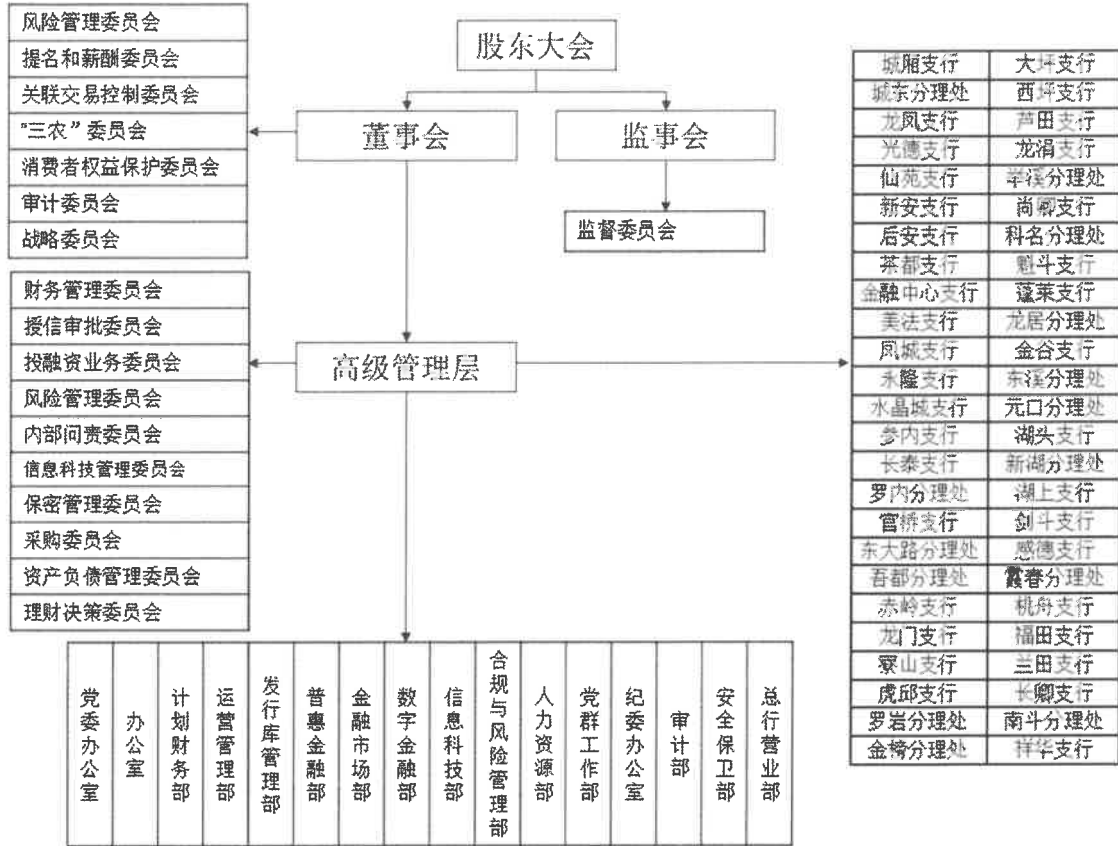
(三) 监事会召开情况

序号	时间	会议	议题
1	2022年3月15日	第一届监事会第八次会议（临时会议）	1. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会2021年度工作报告及2022年工作计划》
			2. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于对经营管理情况、风险管理情况等事项进行审议的报告》
			3. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2021年度董事、监事及高管人员关联交易情况通报》
			4. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司2021年度审计情况通报》
			5. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司董事长、监事长及高级管理层2021年度履职审计情况通报》
			6. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司董事、监事2021年度履职评价情况报告》
			7. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会关于2021年度报告的意见》
			8. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于王建华同志辞去第一届监事会监事长职务的议案》
			9. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于推荐第一届监事会监事长候选人的议案》
			10. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于聘任第一届监事会下设监督委员会主任委员的议案》
			11. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于福建安溪集发工艺品有限公司关联交易的报告》
2	2022年6月1日	第一届监事会第九次会议	1. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于2022年第一季度重点领域内控飞行检查的报告》
			2. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于2022年第一季度非现场风险滚动排查的报告》
			3. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会关于以贷收息的风险提示》
			4. 听取及审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会关于客户利用信贷资金支付保险费的风险提示》

			<p>5. 听取《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度合规风险管理报告》</p> <p>6. 听取《福建安溪农村商业银行股份有限公司流动性压力测试报告》</p> <p>7. 听取《学习泉州银保监分局对安溪农商银行 2021 年度经营管理情况的监管意见并审议安溪农商银行落实情况的报告》</p> <p>8. 听取《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于聘任副行长的议案》</p> <p>9. 听取《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于关联方变动情况的报告》</p> <p>10. 听取《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2021 年度股金分红方案》</p> <p>11. 听取《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于 2022-2024 年资本规划的报告》</p>
3	2022 年 9 月 27 日	第一届监事会第十次会议	1. 听取及审议《关于调整监事会下设监督委员会组成人员的议案》
4	2022 年 12 月 26 日	第一届监事会第十一次会议	<p>1. 听取《关于内控飞行检查发现问题处理情况的通报》</p> <p>2. 听取《关于新增 500 万元(含)以上授信业务风险专项审计发现问题处理情况的通报》</p> <p>3. 听取《关于 2022 年第二季度稽核检查发现问题处理情况的通报》</p> <p>4. 听取并审议《福建安溪农村商业银行股份有限公司 2023 年审计工作计划》</p>

二、机构设置

福建安溪农村商业银行股份有限公司组织结构图（2022年12月）



第九章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

(1)形成良好内部控制环境。本行按章程和有关法律法规建立了以股东大会为最高权力机构、董事会行使决策权、监事会行使监督权、高级管理层负责具体经营的“三会一层”法人治理架构，并制定有关运行、议事的规则和工作制度。董事会下设战略委员会、风险管理委员会、提名和薪酬委员会、关联交易控制委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会、审计委员会等七个专门委员会；监事会下设监督委员会等一个专门委员会；高级经营管理层下设财务管理委员会、授信审批委员会、投融资业务委员

会、风险管理委员会、内部问责委员会、信息科技管理委员会、保密管理委员会、采购委员会、资产负债管理委员会、理财决策委员会等十个委员会。总行设党委办公室、办公室、党群工作部、人力资源部、计划财务部、普惠金融部、合规与风险管理部、数字金融部、金融市场部、审计部、纪委办公室、信息科技部、安全保卫部、运营管理部、发行库管理部等 15 个职能部门和服务部门，组织架构合理。

(2) 建立健全内控管理体系。2022 年，本行对 416 份规范性文件开展了后评估，确保制度的及时性和有效性，2022 年共制定和修订 102 项内控制度，内控制度体系进一步完善，内部控制政策和措施基本能够覆盖本行各项业务活动和管理活动的主要风险点，业务和管理流程执行标准统一。

(3) 完善内控监督纠正机制。本行持续开展序时性检查和专项审计，通过内部审计工作的持续开展，逐步完善内部监督纠正机制，保持对违规违纪行为的高压态势，对提高内控执行力起到关键性作用。

二、内部审计

2022 年度，本行内审工作紧紧围绕总行党委工作总体要求，立足审计服务定位、立好审计监督支点，有效开展内部审计工作。2022 年全年共开展审计项目 39 个，其中：离岗离任审计 20 个、强制休假审计 2 个、任中经济责任审计 2 个、重点领域内控飞行检查 4 个、非现场疑点滚动排查 4 个、新增不良授信专项审计 2 个、专项检查 5 个；2022 年共下发审计意见书 39 份，提出整改处理意见 326 条，督促落实整改 326 条；2022 年对有关责任人经济处罚 318 人次、金额 70.24 万元，记违规积分 253 人次，共积 235.5 分。

通过内部审计工作的有效开展，本行保持了对违规违纪行为的高压态势，进一步提升了员工的合规经营意识，强化了制度的执行力，促进本行持续稳健发展。

第十章 监事会报告

2022年度，福建安溪农村商业银行股份有限公司（以下简称“我行”）监事会继续充分履行章程赋予的职责和要求，不断适应严监管新常态，督促经营管理层认真履职，理好财、用好权、尽好责，共同促进我行各项业务经营稳健发展。现将我行监事会2022年度履职情况报告如下：

一、加强学习，提升履职能力

（一）开展学习培训

我行于2022年6月1日组织全体监事培训，培训主要内容为《商业银行股东权利义务手册（2022年版）》，侧重对主要股东权利和义务、商业银行股权管理等进行讲解和培训，进一步提升我行监事履职能力。

（二）开展调研工作

根据我行经营管理中的突出风险或潜在隐患，为分析问题根源，提出防控措施，支持经营决策，2022年组织开展了信贷资金支付保险费、“借新还旧”贷款业务、深化“四访”活动等3项调研工作。通过查看相关调研材料，提升我行监事履职能力，并督促相关职能部门摸清风险隐患底数、即查即改，防堵漏洞。

二、尽职履责，发挥监督职能

（一）按章组织召开会议

根据我行《章程》规定，召开安溪农商银行第一届监事会第八次会议（临时会议）、第九次会议、第十次会议、第十一次会议，听取并审议通过《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会2021年度工作报告及2022年工作计划》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司关于2022年第一季度重点领域内控飞行检查情况的报告》、《关于调整监事会下设督委员会组成人员的议案》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司2023年审计工作计划》等27项议案，并听取《福建安溪农村商业银行股份有限公司流动性压力测试报告》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司2021年度股金分

红方案》等 58 项议案，重点关注我行经营管理、内部控制、风险防范等落实情况，切实发挥监事会监督履职作用。

（二）跟踪督促重要事项

树立“履职责、强监督、求实效、促发展”理念，积极参与“三重一大”、行务会相关决策，强化对决策和执行的监督，坚持做到不缺位、不错位、不越位。监事会成员列席我行每次董事会，对我行年度工作计划、年度财务决算报告、年度利润分配方案、年度财务预算方案等各项议题议案进行全程跟踪了解，并充分发表意见和建议，切实履行章程赋予的工作职责。监事长代表监事会在经营管理活动中列席财务费用开支审议、重要合同审议、重大人事变动审议、关联交易审议等重要活动，针对业务经营中的重要事项做到事前参与、事中介入、事后评议，切实督促决策行为规范化、科学化。

（三）及时进行风险提示

将监督管理工作融入各项检查项目，提出日常监督工作发现的主要风险点，以快速反应，防微杜渐。2022 年提出关于客户利用信贷资金支付保险费等 7 份风险提示书或管理建议书，建议总行各相关职能部门及时跟进并采取措施，有效防范。

三、把握要点，强化监督机制

（一）推进监事长排雷行动

一是聘请有资质的外部审计机构对我行高级管理人员履职情况进行审计并在股东大会上进行通报；二是依托银保监和省联社要求的“排雷行动”，采取“摸清底数—主动暴露—立整立改—源头治理—总结反思”五个步骤进行全覆盖式（即覆盖全部网点、全部业务、全部人员）排查，针对全面排查员工行为、制度执行情况等发现的问题，要求重点从建立健全制度体系、加强员工行为管理、强化业务学习培训、落实责任追究等四方面入手，全面筑牢安溪农商银行可持续健康发展的基础。

（二）有序开展专项检查

2022 年依托我行审计部开展审计项目 39 个，其中：离岗离任审计 20 个、强制休假审计 2 个、任中经济责任审计 2 个、重点领域内控飞行检查 4 个、非现场疑点滚动排查 4 个、新增不良授信专项审计 2 个、专项检查 5 个。各项检查覆盖总行机关部室和 51 个营业网点，检查累计投入工作日 1347 天，检查业务笔数 5083 笔，检查业务金额 12.87 亿元，进一步促进各单位加强管理，规范业务操作，提高经营管理水平。

（三）督促加强内控管理

督促职能部门落实内控措施，有效防范操作风险。**一是督促各业务部门制定或修订文件制度 9 份：**《福建安溪农村商业银行股份有限公司差旅费管理办法》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司无线网络安全管理办法》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司反假货币工作管理办法》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司银企对账管理办法》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司现金出纳管理办法（2022 年修订版）》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司理财业务内部控制实施细则》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司人民币企业银行结算账户管理办法》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司人民币企业银行结算账户业务操作规程》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司人民币企业银行结算账户业务应急预案》。**二是促进完善系统功能 3 项：**开发“授信监测管理”小程序，实现了非安溪籍、低年龄段等异常授信准入的实时监测，前移审计关口，有效防范授信风险；完善首贷不良认定的统计功能，为经营管理层提供重要参考依据；优化钉钉系统信息发布审核功能，堵塞系统漏洞，确保信息发布合法、合规，保证数据信息安全。**三是下发风险提示书或管理建议书 7 份：**《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会关于客户利用信贷资金支付保险费的风险提示》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会关于关于以贷收息的风险提示》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会关于加强押品后续管理的建议书》、《福建安溪农村商业银行股份有限公司监事会关于加强柜面业务会计辅导管理的建议书》、《福建安溪农村商业银行股份有

限公司监事会关于“借新还旧”贷款业务的风险提示》、《关于加强感德支行内控管理的建议书》、《风险提示书—湖头支行、新湖分理处》。四是依托审计部向总行班子成员提示 21 个风险隐患：（1）网点业务招待费列支不合理；（2）普惠卡借新还旧后未及时关闭透支功能导致扩大风险敞口；（3）商品房免评估现场勘察的制度规定不够严谨；（4）精准建档信息不完整、准确；（5）部分村经济合作社贷款不合规；（6）对公贷款制度未落实；（7）个体工商户采用企业手续办理贷款；（8）信贷资金购买保险；（9）公文传阅管理不到位；（10）合同专用章使用不规范；（11）部门邮箱被盗用于发送诈骗信息；（12）问题整改落实不到位；（13）管理制度制定不严谨；（14）宣传短信不规范；（15）押品管理不到位；（16）员工密码保管不善；（17）员工行为管控排查；（18）《问责实施细则》学习不足；（19）网点内控管理不到位；（20）贷款业务面签执行不到位；（21）证照管理不到位。进一步巩固审计成果，提升全行的内控管理水平。

四、查帮查处，督促落实整改

针对监督检查工作发现的各类问题，注重挖掘问题背后的制度缺陷、系统漏洞和薄弱环节，督促经营班子、总行职能部门从源头上进行整改。2022 年依托我行审计部下发审计意见书 39 份，提出整改意见 326 条，落实整改 326 条，经济处罚 318 人次，扣发绩效工资 70.24 万元，记违规积分 253 人次，共积 235.5 分。通过监督，发现问题，进而分析问题、解决问题，做到“查帮”“查处”有机结合，全面发挥监督职能，推动各项业务健康发展。

第十一章 高级管理层运作情况

2022 年，本行高级管理层全面贯彻党的二十大精神，围绕省联社“三个结合”工作要求，聚焦服务稳住经济大盘以及“三提三效”行动部署，在落实疫情防控各项部署的同时，向市场要效益、向管理要动力、向转型

要活力、向风控要定力、向队伍要合力，蓄力蓄势、善作善成，推动各项工作出新出彩、见效见质。。

（一）主营业务成果丰盈，发展更有底气。截至2022年末，资产总额296.78亿元，比年初增加33.20亿元，增幅12.6%；各项存款余额230.34亿元，比年初增加21.18亿元，增幅10.13%，存款市场份额36.42%，比年初提升1.57个百分点，存款增量占当地总增量的65.53%；各项贷款余额180.11亿元，比年初增加21.32亿元，增幅13.43%，贷款市场份额26.55%，比年初提升1.40个百分点，贷款增量占当地总增量的45.32%，存贷款余额和市场份额连续12年保持全县银行业首位，市场份额双提升。

（二）经营效益再获提升，发展更有动力。2022年，实现财务总收入15.79亿元，同比增加1.68亿元，增幅11.89%，增幅排名全省农信系统第4位、泉州农信系统第1位；净利润4.40亿元，同比增加0.29亿元，增幅6.97%，增量排名全省农信系统第10位；人均风险调整后利润167.89万元，同比增加12.77万元，增幅8.23%；连续6年本地纳税均超1亿元；股金每股净值3.38元，比年初增加0.28元，增幅9.2%，股东满意度持续提高。

（三）资产质量持续夯实，发展更可持续。截至2022年末，我行五级不良贷款余额11079.11万元，比年初减少184.4万元，不良贷款占比0.62%，比年初下降0.09个百分点，余额和占比双下降，占比为全省农信系统最低；资本充足率17.26%，拨备覆盖率870.46%，流动性比例47.38%，各项监管指标均持续优于监管标准。

（四）转型升级亮点纷呈，发展更有活力

一是电子银行“提效”。截至2022年末，我行电子交易占比99.04%，比年初提升0.25个百分点，排名泉州农信系统第3位；移动支付覆盖率33.97%，比年初提升5.59个百分点；普通贷记卡3.35万张，比年初增加1.03万张，增幅44.22%；收单商户2.42万户；微信银行绑卡40.89万张，比年初增加10.84万张，增幅36.07%；各类第三方支付渠道绑卡数103.77万张，比

年初增加12.77万张，增幅14.03%。累计拓展“智慧+”场景13个，其中云缴费商户40户，交易笔数35.03万笔金额1.38亿元，笔数和金额分别排名全省农信系统第1位、第2位。

二是资金运营“提优”。资金业务营运总资产规模110.25亿元，比年初增加15.25亿元，增幅16.05%，占总资产比重37.15%；同业负债18.78亿元，比年初增加10.32亿元，增幅122.12%，占总负债比重7.06%；资金业务营运杠杆倍数1.09倍，比年初上升0.05。低信用风险业务占比97.06%，流动性比例47.38%，流动性缺口率18.74%，优质流动性资产充足率254.32%，流动性匹配率163.11%，各项流动性监管指标均符合监管要求。金融市场业务总收入3.33亿元，同比增长4319万元，增幅14.89%，考核口径收益率3.92%，比同期三个月SHIBOR均值高185BP；代销理财产品日均余额8600.09万元，比2021年全年增加7342.66万元，增幅583.96%。

三是科技支撑“提能”。2022年，开发上线社保卡线上进件系统，实现社保卡预约全线上办理、全自助打印，极大提升社保卡办理效率，为批量进件、批量办理提供有效探索；开发公共二维码、业务咨询抢单小程序，进一步拓展业务进件渠道，实现客户自助咨询预约，上线以来已受理咨询申请7200件；开发呆账损失核销系统，上线“表内外逾期客户存款信息”“风险客户未结清贷记卡”等预警信息，及时修补风险缺口，为业务的快速发展提供强有力的科技支撑。

（五）品牌形象焕发新貌，发展更有质感。连续5年荣获“福建农信经营管理十强、业务增长十佳”，荣获“在全面小康新起点上农村金融支持乡村振兴优秀案例”“2021-2022全国农信系统县市级宣传标杆单位”“福建省五四红旗团委”“2020-2021年度全市银行业金融机构安全保卫工作先进集体”“民营经济纳税超1亿企业”“乡村振兴先进集体”“金融工作先进单位”“信息报送工作优秀单位”等荣誉称号。“安溪农商银行”微信公众号粉丝达47.5万，获评“全国县域农商银行微信公众号100强第4名”，微信视频号、抖音企业号发布视频22条，浏览量近18万人

次；全年在福建农信各宣传渠道发表稿件 31 篇，在学习强国发表稿件 10 篇、在中华合作时报发表稿件 22 篇，在中新网福建发表稿件 4 篇、在中国经济时报发表稿件 14 篇、在经济日报农村金融时报发表稿件 9 篇，获安溪报报道 17 次、安溪新闻网新闻报道 20 次、安溪电视台报道 5 次，企业形象更美，品牌效应更强。

（六）社会担当有为有力，发展更有温度

一是推动“金融服务”转为“融合服务”。将社保服务延伸出银行柜台，配合联动村居、靠前服务，积极推进第三代社保卡办理。目前已累计发行第三代社保卡 22.65 万张，比年初增加 21.29 万张，增幅 1564.73%，激活数 21.93 万张，激活比例 96.84%。与县行政服务中心机关党委等 8 个党支部联合签订“党建+”便民服务联建联创协议，在全市首创探索水、电、气、网、银等民生事项“一网申报、一张表单、一套材料”便民服务模式。开办住房公积金贷款、厦门市不动产抵押登记“省内通办”等业务，有效解决异地办事群众“多地跑”“折返跑”问题。与县市场监督管理局签订合作协议，在我行营业网点设立企业代办服务点 3 处，累计代办营业执照注册 34 户，激发市场主体活力。

二是推动“问题清单”转为“满意清单”。为解决“有书难读”，2022 年通过福建农信“福万通”慈善基金会和县慈善总会爱心资助困难学子 300 名金额 70 万元，获安溪慈善总会颁发“爱心助学，筑梦未来”荣誉牌匾；累计发放助学贷款 4.39 亿元，帮助近 2.24 万名困难学子圆了“大学梦”，是全省办理助学贷款最多的金融机构。为解决“有志难舒”，结合福建省金服云平台和创业担保贷款政策，进一步提高人才创业担保贷款业务推广力度；成立“涌泉”行动金融服务中心，为各类来（留）安创业就业人才提供更全面、更深入的金融服务。为解决“有苦难依”，推动脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，发放脱贫人口小额信贷 540 户、金额 1675.15 万元，贷款覆盖面 16.3%，比年初提升 10.59 个百分点；同时，依托“福农 e 政”平台，代发各项惠民资金 18.43 万笔，金额 1.29 亿元。

三是推动“农商铁军”转为“抗疫标兵”。成立“下沉一线抗疫工作队临时党支部”，强化党建引领，扛稳责任，先后组织员工155人次参与我县6轮全民核酸检测志愿服务，协助检测现场维护秩序、核验健康码、测量体温、登记信息等；根据疫情防控部署安排，组织员工137人次参与城区沿街沿路疫情防控劝导志愿服务，累计服务44天；2022年，总行及各支行向核酸检测点、医院、卫生院、村（居）委会、医护人员等捐赠防疫物资、爱心蛋糕、帐篷、水、面包等各类物资4万余元。

第十二章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、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、福建安溪农村商业银行股份有限公司章程。

第十三章 财务报告

一、审计报告

福建安溪农村商业银行股份有限公司2022年度财务会计报告已经希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)审计，注册会计师黄朝阳、陈长源签字，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)

福建安溪农村商业银行股份有限公司

2022年3月27日

