

# 福建宁德农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度报告

2024 年 4 月 30 日



# 目 录

第一章	重要提示.....	3
第二章	释义及重要提示.....	4
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.....	8
第六章	重要事项.....	16
第七章	股份变动及股东情况.....	17
第八章	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	24
第九章	公司治理.....	33
第十章	内部控制.....	37
第十一章	监事会报告.....	37
第十二章	高级管理层运作情况.....	38
第十三章	备查文件目录.....	44
第十四章	财务报告.....	45

## 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 25 日通过书面传签方式进行第三届董事会审议表决。本次会议的会议通知已至少提前 5 天发给各位董事，应表决董事 8 名，实际表决董事 8 名，8 名董事行使表决权。董事会审议通过了《福建宁德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福建普和会计师事务所有限责任公司福州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。

福建宁德农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 30 日



本行董事长陈熙、行长林雨耙、财务负责人林雪芳声明，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：是指福建宁德农村商业银行股份有限公司

央行：是指中国人民银行

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，敬请查阅财务报告的内容。

## 第三章 基本情况简介

### 一、基本情况

(一)法定中文名称：福建宁德农村商业银行股份有限公司；

(二)法定代表人：陈熙

(三)成立时间：2011年11月11日；

(四)经济性质：股份有限公司；

(五)注册号：91350900705375806B

注册地址：福建省宁德市蕉城区万安西路21号

(六)联系方式：电话：0593-2879738

传真：0593-2316211 邮编：352100

(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；从事同业拆借；从事借记卡、贷记卡业务；代理收付款项及代理中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险业务。（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）

（八）聘请的会计师事务所：福建普和会计师事务所有限责任公司福州分公司

办公地址：福州市晋安区东二环泰禾广场 8 号楼 721 室

电话：0591-87821803。

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

项目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减	2021 年度
经营业绩（单位：万元）				
营业收入	70109.87	62919.89	7189.98	55268.34
营业利润	34866.89	30789.38	4077.51	27167.89
利润总额	19692.52	17512.35	2180.17	20491.37
净利润	13874.02	11828.84	2045.18	15097.16
财务比率（单位：元、%）				
每股收益	0.27	0.23	0.04	0.29
资产利润率	1.20%	1.16%	0.04%	1.68%
资本利润率	11.65%	10.53%	1.12%	14.73%
规模指标（单位：万元）				
总资产	1233302.02	1077347.04	155954.99	960640.83
贷款和垫款总额	765369.06	657139.92	108229.14	573746.77
-正常贷款	757613.23	649331.14	108282.08	567666.83
-不良贷款	7755.83	7808.78	-52.95	6079.94

贷款减值准备	46474.62	35511.05	10963.57	24293.52
总负债	1110369.24	962052.37	148316.87	851177.84
客户存款总额	921519.84	843521	77998.84	749321.60
-单位存款	278129.7	280088.09	-1958.39	281399.88
-个人存款	643390.14	563432.91	79957.23	467921.72
所有者权益	122932.78	115294.67	7638.12	109462.99

注：以上数据均为本行社口径，根据国家金融监督管理总局 1104 报表监管口径计算。

## 二、本报告期补充财务比率

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年增 减(%, 万元)	2021 年度
盈利能力指标				
净利息收益率	4.67%	4.69%	-0.02%	4.76%
净利息收入	54012.85	47401.99	6610.86	42447.81
非利息净收入	749.41	544.24	205.17	-216.27
成本收入比	34.77%	34.02%	0.75%	34.53%

注：

- (1) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额  $\times 100\%$
- (2) 成本收入比 = (营业支出 - 营业税金及附加) / 营业净收入  $\times 100\%$
- (3) 每股收益 = 净利润除以总股本  $\times 100\%$

## 三、本报告期资产质量指标

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减(%)	2021 年度
不良贷款率	1.01%	1.19%	-0.18%	1.06%
不良贷款拨备覆盖率	599.22%	454.76%	144.46%	399.57%
贷款拨备率	6.07%	5.40%	0.67%	4.23%

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	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减(%)	2021 年度
资本净额	131189.62	122527.56	8662.02	115959.79
核心资本	122932.78	115294.67	7638.08	109462.99
附属资本	/	/	/	/
资本扣除项	59.59	/	59.59	/
加权风险资产	764217.80	666171.23	98046.57	599764.59
市场风险资本	/	/	/	/
资本充足率	17.17%	18.39%	-1.22%	19.33%
核心资本充足率	16.08%	17.31%	-1.23%	18.25%

### 五、补充财务指标

(金额单位: 人民币万元)

项目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减(%, 万元)	2021 年度
流动性比例指标				
存贷比	83.06%	77.90%	5.16%	76.57%
流动性比例	48.09%	38.48%	9.61%	49.82%
单一最大贷款和垫 款比例	1.45%	1.55%	-0.10%	3.64%
最大十家贷款和垫 款比例	5.55%	4.39%	1.16%	8.09%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	3.59%	3.68%	-0.09%	3.83%
关注类贷款迁徙率	11.15%	11.87%	-0.72%	8.66%
次级类贷款迁徙率	21.57%	50.86%	-29.29%	40.32%
可疑类贷款迁徙率	34.90%	53.40%	-18.50%	34.4%

注: (1) 注: 以上数据均为本行社口径, 根据国家金融监督管理总局 1104 报表监管口径计算。

(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

#### (一) 报告期经营情况分析

2023年，宁德农商银行董事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻省联社、监管部门和宁德办事处的决策部署，全面推进实施“深学争优、敢为争先、实干争效”专项行动，紧紧围绕省联社“三个三”发展战略工作部署，全力服务产业振兴、促进乡村振兴，实现服务实体经济与自身高质量发展同频共振、齐头并进。

1. 资产规模稳步增长。截至12月末，资产总额123.33亿元，比上年末增加15.6亿元，增幅14.48%。其中，各项贷款余额77.44亿元，较年初增加11.73亿元，增幅17.84%；个人贷款余额70.63亿元，较年初增长8.92亿元，增幅14.55%，占比91.21%；对公贷款余额4.94亿元（不含票据），比年初增长2.74亿元，增幅124.55%。

2. 负债结构更趋优化。负债总额111.04亿元，比上年末增加14.83亿元，增幅15.42%。各项存款余额92.15亿元，较年初增加7.80亿元，增幅9.25%；对公存款余额28.02亿元，储蓄存款64.13亿元，储蓄存款较年初增加7.95亿元，增幅14.14%，占比达69.59%，比年初提升2.99个百分点。

3. 经营效益再创新高。财务总收入70,912.80万元，较上年同期增加7,186.78万元，增幅11.28%；财务总支出57,038.78



万元，较上年同期增加 5,141.60 万元，增幅 9.91%；利润总额 19692.52 万元，净利润 13,874.02 万元，增幅达到 17.29%。

4. 网金业务加速推进。移动支付有效客户覆盖率 44.0%，全省排名第 3；全行电子交易占比高达 99.6%，全省排名第 2；存量二维码收单商户 18033 户，较年初新增 2604 户，高质量商户 7340 户，较年初增加 1758 户。社保卡较年初新增 7621 张，共办理 3.0 社保卡换卡 8.46 万张，电子社保卡较年初新增签约 5.26 万张。

5. 不良贷款防控成效初显。不良贷款余额 7755.83 万元，不良贷款占比为 1.00%，较年初下降 0.19 个百分点。累计处置表内不良 13813.32 万元，较去年同期增 3151.36 万元，其中，核销 9004.56 万元、现金清收（含担保公司代偿）4808.77 万元。累计收回表外不良 3160.47 万元。

## （二）资产负债表分析

资产总额 1,233,302.02 万元，比上年末增加 155,954.99 万元，增幅 14.48%。负债总额 1,110,369.24 万元，比上年末增加 148,316.87 万元，增幅 15.42%。所有者权益为 122,932.78 万元，比上年末增加 7,638.12 万元，增幅 6.62%。

### 1. 资产总额分析

生息资产 1,217,637.02 万元，占比 98.73%，比上年末增加 157,993.54 万元，增幅 14.91%；非生息资产 15,665.01 万元，占比 1.27%，比上年末减少 2,038.55 万元，降幅 11.51%。

### 2. 负债总额分析

有息负债 1,088,804.84 万元,比上年末增加 144,195.68 万元,增幅 15.27%;无息负债 21,564.40 万元,比上年末增加 4,121.19 万元,增幅 23.63%。

### 3. 所有者权益总额分析:

所有者权益为 122,932.79 万元,比上年末增加 7,638.12 万元,增幅 6.62%。实收资本(股本)51,975.12 万元,与比上年末持平;盈余公积 11,048.11 万元,比上年末增加 1,293.82 万元,一般准备 15,901.59 万元,比上年末增加 1,293.82 万元;未分配利润 36,855.68 万元,比上年末 4,113.55 万元。

### (三) 利润表分析

财务总收入 70,912.80 万元,较上年同期增加 7,186.78 万元,增幅 11.28%;财务总支出 57,038.78 万元,较上年同期增加 5,141.60 万元,增幅 9.91%;实现账面净利润 13,874.02 万元,较上年同期增加 2,045.18 万元,同比增幅 17.29%。

### (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	2023 年度	百分比%	2022 年度	百分比%
正常类贷款	725374.68	94.77	621289.58	94.54
关注类贷款	32238.55	4.21	28041.56	4.27
次级类贷款	5451.00	0.71	4070.81	0.62
可疑类贷款	1579.92	0.21	2239.30	0.34
损失类贷款	724.91	0.09	1498.67	0.23
贷款总额	765369.06	100	657139.92	100
不良贷款总额	7755.83	1.01	7808.78	1.19

#### 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)

行业	贷款余额	其中:不良贷款余额	不良贷款占比
农、林、牧、渔业	215179.07	1449.69	0.67
采矿业	1012.72	20.14	1.99
制造业	24191.67	257.81	1.07
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	580.66	11.23	1.93
建筑业	33425.87	566.11	1.69
批发和零售业	223784.11	2352.11	1.05
交通运输、仓储和邮政业	13691.17	193.33	1.41
住宿和餐饮业	40446.09	503.52	1.24
信息传输、计算机服务和软件业	3583.12	49.42	1.38
金融业	198.94	7.7	3.87
租赁和商务服务业	10403.82	97.39	0.94
居民服务、修理和其他服务业	29284.35	418.76	1.43
卫生、社会工作	662.91	0	0
文化、体育和娱乐业	4076.91	45.6	1.12
其他(含转贴现)	164847.65	1783.02	1.08
合计	765369.06	7755.83	1.01

### 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	其中:不良贷款余额	不良贷款占比
信用	167154.78	1862.49	1.11
保证	455801.19	5360.29	1.18
抵押	121924.2571	533.05	0.44
质押(含转贴现)	20488.83294	0	0
合计	765369.06	7755.83	1.01

### 4. 前十大单一借款人的贷款情况

(金额单位:人民币,万元)

客户名称	贷款余额	占贷款总余额
------	------	--------

		的比例
福建三都澳食品有限公司	1898	0.25%
宁德市蕉城区乡投集团有限公司	980	0.13%
宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司	800	0.10%
纪仁登	602.02	0.08%
阮克靖	500	0.06%
董明亮	500	0.06%
董兆勇	500	0.06%
叶龙	500	0.06%
董珠明	500	0.06%
余光浩	500	0.06%
合计	7280.02	0.92%

## 5. 贷款减值准备的变化

(金额单位: 人民币万元)

项 目	2023 年度	2022 年度
期初余额	35511.05	24293.52
本期计提	16799.79	14000.41
本期收回	343.87	465.29
收回以前年度核销贷款	2824.47	2685.05
本期内核销	9004.56	5987.57
其他变动	0	54.35
期末余额	46474.62	35511.05

## 二、未来发展目标的讨论与分析

### (一) 发展趋势和战略分析

2024 年是实施十四五规划的关键一年, 宁德农商银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 全面贯彻落实党的二十大精神, 把服务乡村振兴战略作为工作总抓手, 进一步推动创新升级、管理升级、服务升级和风控升级, 走出一条差异化、特色化的高质量发展之路。

### (二) 2024 年度经营目标

单位: 亿元

指标名称	2023 年末数	2024 年目标数	增量	增幅%
存款（亿元）	92.15	101.75	9.6	10.42%
贷款（亿元）	77.44	88.44	11	14.2%
资产（亿元）	123.33	137.16	13.83	11.21%
信贷客户（户）	64578	66078	1500	2.32%
电子交易占比(%)	99.60%	99.60%	持平，排名保持全省前三	
手机银行（万）	8.4	8.5	0.1	1.19%
财务收入（亿元）	7.09	6.83	-0.26	-3.68%
净利润（亿元）	1.39	1.41	0.02	1.3%
资本充足率	17.17%	16.6%	保持完成监管指标	
拨备覆盖率	599.22%	570%	保持完成监管指标	
不良占比	1.01%	1.00%	0.01%	0.01%
风险防控	加强风险防控，杜绝案件发生			

### 三、2023 年度利润预分配方案

（1）按 10%比例提取法定盈余公积金 1293.82 万元，当法定盈余公积金累计达到注册资本的 50%时，不再提取；

（2）按 10%比例提取一般准备 1293.82 万元；

（3）余下部分 11286.38 万元在未分配利润科目核算，加历年未分配利润后年末余额为 36855.68 万元。符合股金分红条件的，次年内按规定程序可实施股金分红。

### 四、积极履行社会责任情况

报告期内，宁德农商银行切实履行社会责任：

1. 打造“一站式服务”福农驿站。扎根社区金融服务，建成

并验收银发主题、社保主题、新市民主题和小微企业主题驿站四家标准型线下福农驿站，以及一家升级版线下福农驿站：金马山海融合主题福农驿站，通过融合基础金融服务、电商体验、政务服务等功能，结合派驻金融助理驻点办公运营模式，为本地市民、新市民、重点客群和特色产业提供“家门口”暖心服务。

2. 建设多彩网红渔村服务体系。一是建立金蛇头村“商业小圈子”和星级商户联盟，打造以“消费者-商户”为中心的资源互换平台，实现服务闭环。截至12月末，已集合33家商户共建星级商户联盟。二是大力推进智慧收银系统。自2023年8月智慧收银系统正式上线以来，已开发商户15户，储备客户5户，累计交易金额175万元。

3. 减费让利成效突出。一是优化利率方案。按季推出利率优惠政策，稳步下调住房贷款以及小微企业贷款、抵押贷款等利率，贷款利率最低至3.1%。二是配套人行再贷款利率优惠。截至12月末，我行普惠小微贷款利率7.13%，较上年下降51个BP，2023年还荣获“央行货币政策工具运用示范单位”。三是减免各项费用。为小微企业减免账户管理费、工本费、转账手续费等214.29万元，减免二维码收单手续费达980.23万元。

## 五、消费者权益保护工作情况

### （一）具体工作举措

高级管理层高度重视全行消保工作，将消保纳入日常业务开展中，主要抓好以下四个方面：一是完善制度建设，印发《宁德

农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》(2023年修订版)、《宁德农商银行消费投诉处理管理办法》(2023年修订版)、《宁德农商银行客户投诉处理操作细则》、《宁德农商银行2023年度消费者权益保护工作方案》等多项制度。二是积极开展宣传,针对2023年度“普及金融知识,守住钱袋子”、金融知识普及月等宣传活动,行领导立即周密部署成立领导小组,出台相应执行方案,明确责任分工,确保宣传活动有序开展;同时指导各支行要结合每周四外出活动的契机,广泛宣传普及金融知识,提升广大公众的金融素养。三是组织内部培训,培训内容包括金融消费者权益保护规章制度、风险提示、消费者投诉处理技巧等,培训对象包括中高级管理人员及基层业务人员以及新入职员工;针对投诉多发、风险较高的网点,管理部门到网点进行现场面对面培训、辅导。四是落实内部审计,审计部将消费者权益建设情况纳入2023年度审计内容,并组织人员开展专项检查,形成报告。

## (二) 2023年度消保投诉处理情况

2023年度宁德农商银行受理省联社客服投诉10件(均已撤诉),受理外部转交的有效投诉51件,所有投诉均按规定进行处理,并在规定期限办结并回复。

投诉情况汇总表(单位:件)

贷款	19
社保卡	19
银行卡	9

储蓄	8
其他	2
支付结算	2
其他中间业务	1
个人金融信息	1
总计	61

## 六、反洗钱工作情况

一是建立健全内控制度，根据省联社的正确指导，目前反洗钱内控制度基本健全。二是开展反洗钱辅导检查，对辖内 18 个营业网点开展辅导检查，检查范围包括反洗钱内部制度的落实方面、客户身份识别、客户风险等级划分、账户资料及交易记录保存情况等。三是积极落实大额和可疑交易报告制度，2023 年共上报大额交易 58726 份，分析排除可疑交易份数 4429 份，经分析排查后向中国反洗钱监测分析中心报送可疑交易 3 份，并通过人工排查分析上报人民银行重点可疑交易共 2 份，笔数 13395 笔，金额 1993.95 万元，2 份线索均报送公安机关且被接收。

## 第六章 重要事项

- 一、报告期内，本行章程未发生变动。
- 二、报告期内实收资本未发生变动。
- 三、报告期内股权结构未发生变动。
- 四、报告期内，本行财务报告审计会计师事务所未发生变动。



五、报告期内，本行副行长因岗位调整原因，由余延捷更换为谢承恒，本行行长助理黄婉秋调整为副行长岗位。

## 第七章 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	10	340080788	0	0	10	340080788
非职工 自然人股	458	148453172	0	0	458	148453172
职工股	164	31217262	2	0	166	31217262
小 计	632	519751222	2	0	634	519751222

### 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	股东名称	持股金额 (元)	持股比例 (%)
1	宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司	51980683	10.00%
2	宁德市南阳实业有限公司	51980683	10.00%
3	福建闽东电力股份有限公司	51953945	9.99%
4	宁德市交通投资集团有限公司	51953945	9.99%
5	福建宏昊新材料有限公司	51217114	9.85%
6	宁德市蕉城区国有资产投资经营有限公司	27809108	5.35%
7	宁德市城建集团有限公司	25976952	4.99%
8	福建省天鹏农业发展有限公司	11685404	2.24%
9	宁德市海天房地产开发有限公司	11015456	2.11%
10	石辉	7472012	1.43%

备注：持股比例保留小数点后四位。

(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中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冻结情况，本行所有股权全部托管至福建省农村信用社联合社。

(五) 报告期末机构前十名股东股权质押情况。

依据 2023 年 3 月 9 日本行董事会通讯表决通过《宁德市海天房地产开发有限公司股权质押的议案》的结果，同意宁德市海天房地产开发有限公司将其名下的 970 万股质押给厦门银行股份有限公司宁德分行，为宁德市钳固建材有限责任公司组合贷款 4100 万提供质押担保。质押期限自 2023 年 3 月起，期限 3 年。至报告期末，宁德市海天房地产开发有限公司总质押股权 970 万股。

依据 2023 年 6 月 29 日本行董事会通讯表决通过《关于宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司股权质押的议案》的结果，同意宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司将其名下的 1325 万股质押给中国银行股份有限公司宁德分行，为福建三都澳食品有限公司流动资金贷款 1800 万元提供质押担保。质押时间为 2023 年 6 月起，期限一年。至报告期末，宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司总质押股权 1325 万股。

根据 2023 年 12 月 8 日本行董事会通讯表决通过《宁德市南阳实业有限公司股权质押的议案》的结果，同意宁德市南阳实业有限公司将其名下的 1000 万股股权质押给中国银行宁德分行，为福建省南阳食品有限公司在中行宁德分行综合授信额度 1000 万

元提供质押担保，质押时间为 2023 年 12 月起，期限三年，至 2026 年 12 月。2022 年 10 月 12 日宁德市南阳实业有限公司将其名下的 1500 万股权质押给厦门银行股份有限公司宁德分行。至报告期末，宁德市南阳实业有限公司总质押股权 2500 万股。

根据 2020 年 12 月 29 日本行董事会通讯表决通过《关于福建省天鹏农业发展有限公司股权质押的议案》的结果，同意福建省天鹏农业发展有限公司将其名下的 380 万股权质押给中联创融资担保有限公司，为林耐融资 800 万元提供担保，质押时间 2020 年 12 月起，质押担保期限 10 年；同意福建省天鹏农业发展有限公司将其名下的 320 万股权质押给中联创融资担保有限公司，为林富绍融资 700 万元提供担保，质押时间为 2020 年 12 月起，质押担保期限 10 年。

#### （六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司成立于 1997 年 12 月 15 日，公司注册地址位于宁德市蕉城区飞鸾镇二都上村东区 15-2 号，该公司主要经营大黄鱼养殖、销售，水产品加工、销售，香鱼、淡水鳗养殖及进出口贸易，大黄鱼、香鱼、真鲷水产苗种生产。注册资本为 7074 万元，营业执照（统一社会信用代码）为 913509001574800307，法定代表人尤维德。

宁德市南阳实业有限公司成立于 2002 年 1 月 21 日，公司注册地址位于宁德市蕉城区金涵畚族乡国道路 95 号，该公司主要经营种畜禽生产；种畜禽经营；猪的饲养；生猪屠宰加工；肉类、鲜禽类、蛋类批发；配合饲料、浓缩饲料、精料补充料、单一饲

料和添加剂预混合饲料生产；玉米加工；粮食收购；码头及其他港口设施服务（不含危险化学品储存、装卸）；物流代理服务；仓储代理服务；百货零售；超级市场零售；有机肥料及微生物肥料制造（不含易制毒化学品）；生物有机肥料研发；海水养殖。注册资本为 10300 万元，营业执照（统一社会信用代码）为 913509007380383393，法定代表人乐玉海。

福建闽东电力股份有限公司成立于 1998 年 12 月 30 日，公司注册地址位于福建省宁德市东侨经济开发区金马北路 2 号东昇广场 9 幢办公室 15 层，该公司主要经营电力生产、开发；电力电器设备的销售；对房地产业的投资；水库经营；建筑材料，金属材料，水暖器材，办公设备及家用电器的批发、零售。注册资本为 45795.1455 万元，营业执照（统一社会信用代码）为 91350000705100343U，法定代表人陈凌旭。

宁德市交通投资集团有限公司成立于 2012 年 1 月 31 日，公司注册地址位于福建省宁德市东侨区余复路 16 号天行商务中心 14-18 层，该公司主要经营高速公路、铁路、港口等立体交通项目建设；货物运输、物资仓储（不含危险化学品）；房地产开发；对旅游业的投资；融资租赁；股权投资；承担交通基础设施以及市政府的其他重大项目投资与建设任务。（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）。注册资本 130000 万元，营业执照（统一社会信用代码）为 91350900589562750J，公司法定代表人许春林。

福建宏昊新材料有限公司成立于 2011 年 5 月 30 日，公司地

址位于宁德市惠风路1号（华府豪庭）1幢1层101，该公司主要经营磁性材料、稀土材料、有色金属材料、电子产品、五金材料、建材、机械设备、冷却设备、有色金属结构件销售。（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）。注册资本10500万元，已依法在工商行政管理部门登记注册，营业执照（统一社会信用代码）为91350900574734935N，法定代表人林科力。

宁德市蕉城区国有资产投资经营有限公司成立于1998年2月29日，公司注册地址位于福建省宁德市蕉城区蕉城南路58号四层，该公司主要经营国有股权对外投资、对股份制改制企业未入股部分的国有资产，企业闲置、停滞及破产清算企业的国有资产进行处置。注册资本为13128万元，营业执照（统一社会信用代码）为91350902705302754M，法定代表人黄立明。

宁德市城建集团有限公司，营业地址位于福建省宁德市东侨经济开发区正大路8号八-九层，已依法在工商行政管理部门登记注册，营业执照（统一社会信用代码）为913509000561302857，注册资本30000万元，法人代表王强。公司于2012年7月经宁德市政府批准组建，2013年1月挂牌成立，公司实际控制人为宁德市国资委。公司职能包括代表市政府，作为我市城市基础设施建设和相关经营项目的出资人，承担项目的投融资与建设任务；受市政府委托，行使城市公用资产经营权，负责城建经营性资产的运营和管理；拓展代建业务市场，参与保障房开发建设，承担保障房建设项目的投融资和担保任务等。公司经营范围：城

市基础设施的建设、运营、管理；建材销售；房地产开发经营；承担市政府的重大项目投资与建设任务。（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）。

福建省天鹏农业发展有限公司成立于2010年10月25日，注册地址：宁德市东侨开发区商贸街6号（东侨花苑）2幢1层1号，该公司主要经营农业开发；果蔬种植；水产养殖（不含全民所有制的水域养殖、滩涂养殖）。（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）。公司注册资本2100万元，实收资本2100万元，营业执照（统一社会信用代码）为91350900563366014H，法定代表人缪春生。

宁德市海天房地产开发有限公司成立于2003年7月8日，公司注册地址位于宁德市东侨经济开发区福宁北路5号，该公司主要经营房地产、销售及物业管理、房屋租赁，建筑材料的销售。（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）。注册资本为3350万元，营业执照（统一社会信用代码）为9135090075137875X9，法定代表人陈照玉。

自然人股东石辉，地址：宁德市东侨区怡和嘉园，持股747.2012万元，占比1.43%（占股比例保留小数点四位小数）。

#### （七）报告期末主要股东及其关联方等情况

序号	主要股东名称	该股东的实际控制人名称	主要股东的关联方、一致行动人名称
1	宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司	尤维德	福建三都澳食品有限公司、林细香、尤乐婷
2	宁德市南阳实业有限公司	乐玉海	福建省南阳码头有限公司、福建省南阳食品有限公司、宁德市南阳饲料有限公司、宁德黄鱼乡香食

			品有限公司、宁德市南阳养殖有限公司、宁德市南阳物流有限公司、宁德市开源生物工程有限公司、宁德市春国现代农业有限公司、宁德南商食品有限公司、沈雪平、乐伟琳、乐伟彬、乐伟强
3	福建闽东电力股份有限公司	宁德市人民政府国有资产监督管理委员会	陈凌旭、许光汀、陈胜、陈丽芳、陈强、王辉、温步瀛、刘宁、郑守光、黄祖荣、张娜、郑希富、温巧容、褚东倩、朱培禄、林泰煜、陈栋才、陈琦
4	宁德市交通投资集团有限公司	宁德市人民政府国有资产监督管理委员会	许春林、苏巧清、林海、黄钰剑、钟奶祥、朱培禄、王飞、程美雅、吴丽青、何光清、李铮铮、王家鲜、詹棕、蔡其浩、吴光韵、周有辉、谢祥武、黄飞元、杨智、陈丽芳
5	福建宏昊新材料有限公司	林科力	北京晟科智慧投资咨询有限公司、李立海
6	宁德市蕉城区国有资产投资经营有限公司	宁德市蕉城区财政局	黄立明、曾郑灼、王津
7	宁德市城建集团有限公司	宁德市人民政府国有资产监督管理委员会	王强、龚翔、詹东明、魏春泉、卓宇辉、缪文清、陈国达、林国平、李晋、陈静、黄天松、张芳、陈世峰、廖艳琴、王静、周有辉、林安华、林泰裕、罗巧华、曾凯
8	陈熙	陈熙	陈熙、陈为灿、张淑容、陈美钦、陈睿辰
9	林雨耙	林雨耙	黄丽真、黄金枝、林东衡、林家兴
10	刘华忠	刘华忠	缪秀眉、陈旭艳、刘子锋、刘华明、刘晓如
11	谢承恒	谢承恒	陈华斌、谢荣豪、谢珊好
12	左起容	左起容	左威
13	陈月松	陈月松	叶光良

(八) 主要股东负面信息披露

宁德市华信担保有限公司因金融借款合同纠纷涉及法律诉讼 56 次，当前被列入失信被执行人 2 次，企业目前陷入债务危机和诉讼纠纷。宁德市华信担保有限公司共有 39 名股东，其中我行股东宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司的实际控制人尤维德、宁德市南阳实业有限公司的实际控制人乐玉海、自然人股东林玲营均投资参股该企业。

### 三、报告期末重大关联交易情况 (单位: 人民币万元)

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易 金额 (万元)	交易 形式	利率	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	宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司	5198.0683	800	授信 业务	5.5%	抵押	关注	0	22.10
2	福建三都澳食品有限公司	0	1000	授信 业务	5.5%	保证	关注	0	27.62
3	福建三都澳食品有限公司	0	898	授信 业务	5.5%	保证	关注	0	24.81
	合 计	5198.0683	2698	-	-	-	-	0	74.53

## 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	是否持有 股份(含 授权)
陈熙	董事长	男	1972.12	宁德农商银行	1年3个月	是
林雨耙	董事、 行长	男	1980.08	宁德农商银行	4个月	是
谢承恒	董事、 副行长	男	1972.07	宁德农商银行	4个月	是
林芳玉	董事	女	1973.07	福建闽东电力股份有限公司	2年10个月	否
叶平平	董事	女	1994.08	宁德市交通投资集团有限公司	4个月	否



李晋	董事	男	1978.08	宁德市城建集团有限公司	2年10个月	否
左起容	董事	男	1965.05	霞浦县华然会计师事务所（普通合伙）	1年5个月	是
郭君默	独立董事	男	1980.10	福建江夏学院金融学院投资系	2年10个月	否

### 董事简历:

(1) 陈熙，男，汉族，福建连江人，1971年1月出生，中共党员，高级经济师职称，党校研究生学历，从事金融工作34年，现任福建宁德农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长职务；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，具备董事任职资格条件。

(2) 林雨耙，男，汉族，福建晋江人，1980年8月出生，中共党员，审计师、经济师职称，本科学历，从事金融工作20年，现任宁德农商银行党委副书记、行长；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，具备董事任职资格条件。

(3) 谢承恒，男，汉族，福建周宁人，1972年7月出生，中共党员，高级经济师职称，本科学历，从事金融工作29年，现任宁德农商银行党委委员、副行长；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，具备董事任职资格条件。

(4) 林芳玉，女，汉族，福建福安人，1973年7月出生，中共党员，高级会计师职称，本科学历，从事经济、金融工作31年，现任福建闽东电力股份有限公司财务部经理；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，具备董事任职资格条件。

(5) 叶平平，女，汉族，福建宁德人，1994年8月出生，中共党员，初级会计师职称，本科学历，从事经济工作6年，现任宁德市交通投资集团有限公司计划财务部副经理(暂负责部门工作)；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，具备董事任职资格条件。

(6) 李晋，男，汉族，山西长治人，1978年8月出生，中共党员，高级会计师职称，本科学历，从事经济、金融工作23年，现任宁德市城建集团有限公司财务总监；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，具备董事任职资格条件。

(7) 郭君默，男，汉族，福建莆田人，1980年10月出生，中共党员，博士研究生学历，副教授，现任福建江夏学院金融学院投资系副教授；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，具备董事任职资格条件。

(8) 左起容，男，汉族，福建宁德人，1965年5月出生，中共党员，经济师职称，本科学历，从事经济、金融工作36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，具备董事任职资格条件。

#### **董事兼职情况：**

(1) 林芳玉，现任福建闽东电力股份有限公司财务部经理。

(2) 李晋，现任宁德市城建集团有限公司财务总监。

(3) 叶平平，现任宁德市交通投资集团有限公司计划财务部副经理(暂负责部门工作)兼负责宁德市投资开发有限公司计划财务部工作。

(4) 郭君默，现任福建江夏学院金融学院投资系副教授、连江农商银行外部监事。

## 二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任职时间	是否持有股份(含授权)
刘华忠	监事长	男	1969.03	宁德农商银行	2022.9.1	是
林雅钰	职工监事	女	1985.02	宁德农商银行审计部	2020.12.17	否
乐玉海	监事	男	1968.12	宁德市南阳实业有限公司	2020.5.18	是
尤维德	监事	男	1963.05	官井洋大黄鱼养殖有限公司	2019.03.26	是
陈月松	非职工自然人监事	女	1974.01	福建省农村信用社联合社宁德市办事处	2020.12.17	是

### 监事简历:

1. 刘华忠，男，汉族，福建霞浦人，1969年3月出生，中共党员，本科学历，经济师职称，从事金融工作38年，任宁德农商银行纪委书记、监事长；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，具备监事任职资格条件

2. 乐玉海，男，汉族，福建宁德人，1968年12月出生，大专学历，经济师职称，现任宁德南阳实业有限公司董事长兼总经理；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，具备监事任职资格条件。

3. 尤维德，男，汉族，福建宁德人，1963年5月出生，大专学历，现任宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司法定代表人、总经理，福建三都澳物流有限公司董事长；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，具备监事任职资格条件。

4. 陈月松，女，汉族，福建古田人，1974年1月出生，本科学历，中共党员，从事金融工作28年，现任福建省农村信用社联合社宁德办事处纪律检查室主任；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，具备监事任职资格条件。

5. 林雅钰，女，汉族，福建宁德人，1985年2月出生，本科学历，中共党员，从事金融工作15年，现任宁德农商银行审计部总经理；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，具备监事任职资格条件。

**监事兼职情况：**

1. 乐玉海，现任宁德市南阳实业有限公司法定代表人。
2. 尤维德，现任官井洋大黄鱼养殖有限公司法定代表人。
3. 陈月松，现任福建省农村信用社联合社宁德办事处纪律检查室主任。

**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
陈熙	董事长	男	1972.12	34	主持全面工作，分管党群工作部、人力资源部
林雨耙	行长	男	1980.8	20	主持经营管理全面工作，2023年1-5月分管普惠金融部、金融市场部；2023年6-12月分管计划财务部、金融市场部
刘华忠	监事长	男	1969.3	38	主持纪委全面工作，分管纪检、党风廉政建设、审计工作，负责工会工作
谢承恒	副行长	男	1972.7	29	分管合规与风险管理部、运营管理部、安全保卫部

黄婉秋	副行长	女	1985.9	12	2023年1-5月份协助行长抓好经营管理工作，分管运营管理部、计划财务部、信息科技部，协管党群工作部；2023年6-12月分管办公室、普惠金融部、信息科技部；负责妇联、信息宣传工作
-----	-----	---	--------	----	--

### 高级管理人员简历：

1. 黄婉秋，女，汉族，福建宁德福安人，1985年9月出生，中共党员，本科学历，经济师职称、国际注册会计师，从事金融工作12年，现任福建宁德农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长职务；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，具备监事任职资格条件。

（一）薪酬管理架构：本行设立提名和薪酬委员会，对本行董事会负责，主要职责是制定董事和高级管理人员的选任程序和标准，对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；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，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施。

（二）本行薪酬结构由基本薪酬、绩效薪酬和延期支付构成。本报告期末实发薪酬总额为6139.65万元（2023年1月至12月工资和2024年1月预发2023年度绩效薪酬，下同）。报告期内，在本行领取薪酬的董事、监事以及行长、副行长（不含原副行长余延捷）、合规与风险管理部负责人、计划财务部负责人、审计部负责人等高级管理人员共计9人，年度薪酬总额（含税及延期支付）573.12万元。

（三）薪酬总额根据业务指标及收入增长指标等核定、控制

在省联社核定的总额内，薪酬的增长水平严格三个不高于，即“薪酬总额增长幅度不高于利润增长幅度，员工平均薪酬增长幅度不高于人均利润增长幅度，高管人员薪酬增长幅度不高于员工平均薪酬增长幅度”。

（四）建立激励约束机制，建立健全执行任（延）期激励薪酬管理制度，对所有在岗人员按本人当年绩效工资的一定比例提留任（延）期激励薪酬（其中对高管、中层、对风险有重要影响岗位的员工分别提高提留比例），对于高管人员，一般以三年为一个考核周期，三年期满后（第四年）经考核后进行支付。对风险有重要影响岗位的中层及以下人员：（1）如近三年年度考核结果为良好及以上、无违规违纪行为、且明确无需追责的前提下，延期激励薪酬可在提取的次年开始，按第一年不高于30%，第二年不高于30%，第三年不低于40%的比例兑付。（2）存在违规违纪行为问责未落实或责任认定未完成的人员，在延期激励薪酬提取满三年且完成责任追究后予以兑付。（3）如发生重大案件等情形，相关人员的延期激励薪酬在提取满三年且完成责任追究后予以兑付。同时，严格执行省联社出台的关于不良贷款考核与薪酬发放挂钩规定，使全行收入水平与资产质量紧密挂钩，对产生不良贷款的客户经理从其每月绩效工资中扣留不良贷款责任扣款，并对在日常检查出现的问题，根据稽核审计管理相关规定再进行绩效工资扣罚。

（五）本行制定《宁德农商银行薪酬管理暂行办法》，经董事会提名与薪酬管理委员会制定并经董事会审议通过、职工代表大会表决通过、省联社同意后执行。

#### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内董事成员变动:2023年6月15日宁德农商银行第三届第十九次董事会审议通过后余延捷、陈建新不再担任宁德农商银行董事;2023年9月13日国家金融监督管理总局宁德监管分局批复林雨耙、谢承恒、叶平平为宁德农商银行董事;2023年12月21日宁德农商银行第三届第二十二次董事会审议通过后林玲营不再担任宁德农商银行董事。

报告期内,高级管理人员变动:2023年6月15日宁德农商银行第三届第十九次董事会审议通过后余延捷不再担任宁德农商银行副行长;2023年9月13日国家金融监督管理总局宁德监管分局批复林雨耙为宁德农商银行行长,谢承恒为宁德农商银行副行长;2023年12月6日国家金融监督管理总局宁德监管分局批复黄婉秋为宁德农商银行副行长。

#### 五、员工情况

截至报告期末,宁德农商银行在岗正式员工213人,劳务派遣工9人,其中中层以上管理人员43人、占19.37%;按学历划分,本科(含)以上学历的职工203人、占比91.44%;大专以上学历的职工17人、占比7.66%,大专(含)以上学历的职工220人、占比99.10%,中专、高中及以下学历2人、占比0.90%;按年龄划分,50岁(含)以上的25人、占比11.26%,30岁(含)至50岁的有148人、占比66.67%,30岁以下的有49人、占比22.07%。

#### 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	福建宁德农村商业银行股份有限公司营业部	福建省宁德市蕉城区万安西路21号	9	143869.82	86947.16
2	福建宁德农村商业银行股份有限公司环城路支行	宁德市蕉城区鹤峰中路32号	8	67251.09	56839.89
3	福建宁德农村商业银行股份有限公司东侨支行	宁德市东侨经济开发区天湖东路11-8号(美福嘉园A区7幢108D-112D)	15	84430.51	68194.30
4	福建宁德农村商业银行股份有限公司蕉城支行	福建省宁德市蕉城区八一五中路70号	8	67394.88	38478.49
5	福建宁德农村商业银行股份有限公司金涵支行	福建省宁德市蕉城区蕉北单石碑路65号	9	45265.88	32388.85
6	福建宁德农村商业银行股份有限公司漳湾支行	福建省宁德市蕉城区漳湾镇漳湾村新街北路76号	12	100164.57	54899.98
7	福建宁德农村商业银行股份有限公司七都支行	福建省宁德市蕉城区七都镇七都街46-1号	13	44851.35	28292.36
8	福建宁德农村商业银行股份有限公司八都支行	福建省宁德市蕉城区八都镇市场路15号	9	22984.96	18882.66
9	福建宁德农村商业银行股份有限公司霍童支行	福建省宁德市蕉城区霍童镇观霞东路6号	10	40863.92	37922.29
10	福建宁德农村商业银行股份有限公司赤溪支行	福建省宁德市蕉城区赤溪镇赤溪村新高路81号	9	26208.98	25696.66
11	福建宁德农村商业银行股份有限公司九都支行	宁德市蕉城区九都镇扶摇村西溪北路119-1号	7	23859.80	20148.60
12	福建宁德农村商业银行股份有限公司洋中支行	福建省宁德市蕉城区洋中镇国师路21号	9	40863.38	25536.95
13	福建宁德农村商	宁德市蕉城区虎贝	7	27910.39	13562.30



	业银行股份有限公司虎贝支行	乡旧厝村中心路 26 号			
14	福建宁德农村商业银行股份有限公司飞鸾支行	福建省宁德市蕉城区飞鸾镇飞鸾街南区 70 号	9	33185.95	25729.61
15	福建宁德农村商业银行股份有限公司三都支行	福建省宁德市蕉城区三都镇都澳路 13 号	6	30278.30	32335.56
16	福建宁德农村商业银行股份有限公司城澳支行	福建省宁德市蕉城区三都镇外渔潭村开发区新街 46 号	8	36535.42	47876.26
17	福建宁德农村商业银行股份有限公司滨海支行	宁德市福宁北路 2 号（东城国际）4 幢 103-4	9	58059.26	34660.34
18	福建宁德农村商业银行股份有限公司霞浦支行	福建省霞浦县长溪路 6 号景缘居 1 幢 142-147 号	16	27404.73	107253.91

备注：滨海支行员工数包含东侨行政服务中心社区支行员工数，东侨支行员工数包含社保卡中心员工数。

## 第九章 公司治理

### 一、法人治理情况

本报告期内，股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”运转情况良好。本行严格按照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规，结合自身实际，不断完善法人治理结构。股东大会、董事会、监事会及高级管理层按《章程》规定，依法独立运行，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

董事会按照《公司法》《商业银行法》和国家金融监督管理总局有关法律法规的要求，进一步健全法人治理制度，完善治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，认真执行股东大会通过的

各项决议。

监事会按照法律法规及章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规、合法和风险管控等重心，对经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

高级管理层实行董事会授权下的行长负责制，严格执行董事会的决议，自觉接受监事会的监督，向董事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向董事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好的完成了年初制定的各项经营目标任务。

报告期内，股东大会由董事会提议于2023年6月15日召开宁德农商银行2023年度股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《章程》的规定。2023年度股东大会共有59名股东及股东代理人出席，审议包含《宁德农商银行董事会2022年工作总结及2023年工作思路》《宁德农商银行2022年度监事会工作报告及2023年度监事会工作计划》《宁德农商银行2022年度财务决算报告》《宁德农商银行2023年度预算方案报告》《宁德农商银行2022年度利润分配方案》等在内的10项议案，同意票数占出席股东及股东代理人持有具有表决权股份数的100%。

报告期内，本行董事能够认真勤勉地行使章程所赋予的权利，积极出席董事会及其专门委员会会议。全年召开董事会6场，

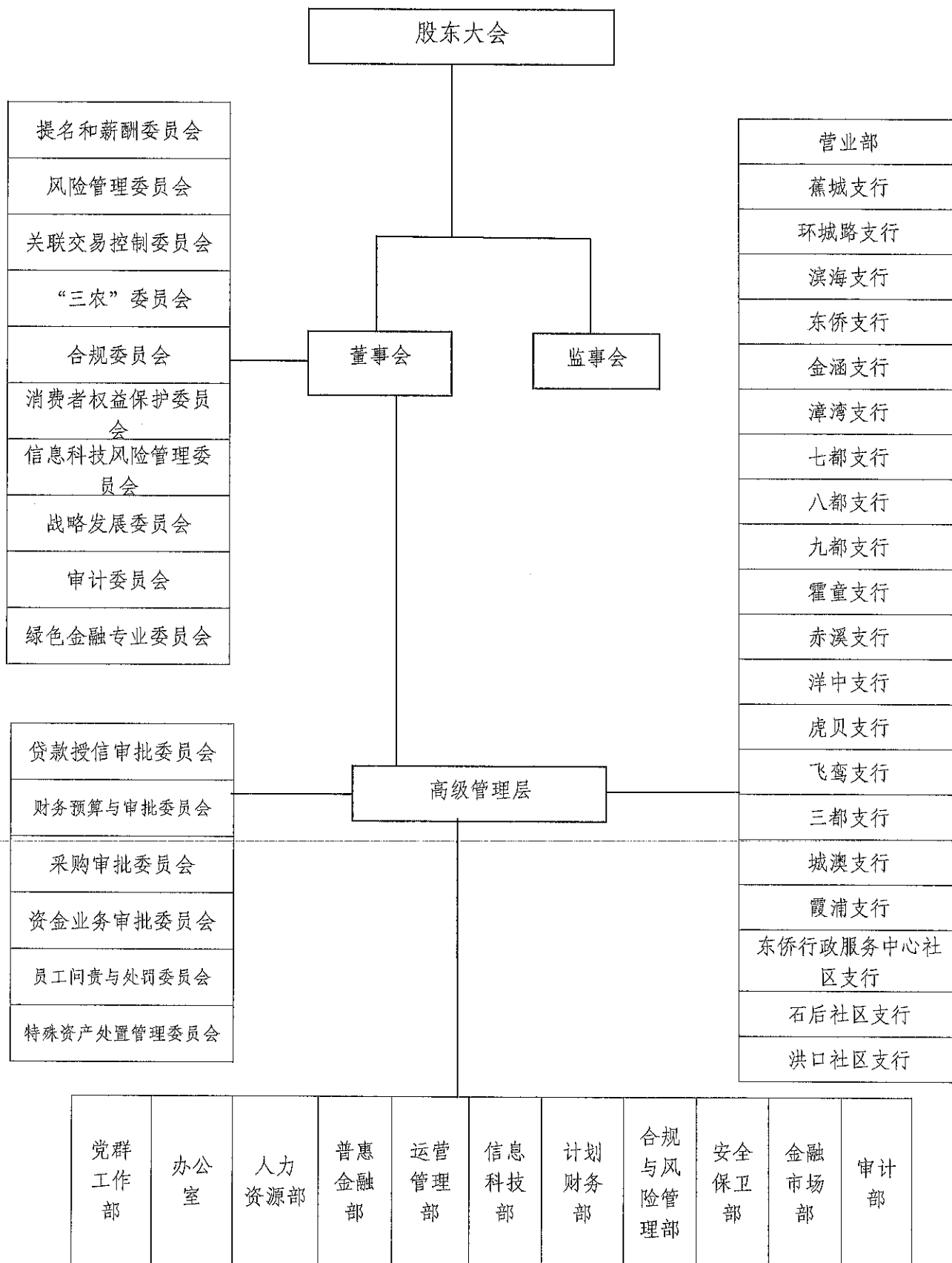
会议出席情况如下：陈熙、林芳玉、李晋、左起容均出席 6 次，出席率 100%，郭君默出席 5 次，出席率 83.33%，林玲营出席 0 次，出席率 0%。董事会专门委员会会议出席率为 100%。本行独立董事兼任提名和薪酬委员会主任委员、关联交易控制委员会主任委员、审计委员会主任委员，全年工作时间保持 20 个工作日以上，工作内容及调研课题主要围绕全面风险管理、发展战略、议案论证与审议等方面开展。各位董事能及时了解本行业务经营管理状况，重点关注战略规划、资本管理、风险管理、内部控制、机构设置等事项，发挥各自的专业特长和从业经验，负责任地发表意见并表决，提出自己的建议或意见。能认真审核本行的定期报告，保证本行所披露的信息真实、准确和完整。未发现董事存在违反法律法规及章程规定的勤勉义务的行为。

报告期内，本行监事能够认真勤勉地行使章程所赋予的权利，积极参加监事会及列席董事会。全年召开监事会会议 5 次，监事出席会议情况如下：刘华忠、陈月松、乐玉海、尤维德、林雅钰出席 5 次，出席率 100%。审议 5 个议案，涉及年度工作报告、流动性风险评价、董监高履职评价等方面；通报 8 个事项，涉及反洗钱、关联交易、审计等方面；监事累计列席参加股东大会 1 次、董事会 6 次。在上述会议中，全体监事保持了较高的出席、列席率。在出席或列席上述会议时，监事能积极履行议事监督职责，对董事会会议议案的合法合规性和决策过程进行监督。相关监事出席股东大会 3 次，列席董事会会议 9 次。在上述会议中，大部分监事保持了较高的出席、列席率。在出席或列席上述会议时，全体监事能积极履行议事监督职责，对董事会会议议案

的合法合规性和决策过程进行监督。

## 二、机构设置

### 宁德农商银行组织架构



## 第十章 内部控制

### 一、内部控制体系及运作情况

本行设立董事会审计委员会对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查或审计并指导内部审计部门工作。审计部配备专职审计人员。审计人员依据有关法律、法规、规章及本规定的有关职权、程序等，坚持“全面、审慎、有效、独立”原则，以专业管理制度为基础，以实现经营目标和防范风险为目的，充分发挥第三道防线作用。

（一）健全公司治理机制。进一步梳理了董事会的职责边界，明确了董事会下设专门委员会的议事内容。董事会风险管理委员会定期对本行的风险状况进行评估，对各类风险控制能力进行内部评价。不断完善授权管理，进一步明确经营管理的职责权限，以规范经营行为，提高经营决策效率，最大限度地防范风险，促进业务持续快速健康发展。

（二）完善内控管理制度。一是及时修订、补充完善内控制度，促使内部控制制度能够有效的渗透到各项业务过程和操作环节，覆盖全部门、岗位和人员，发挥了制衡的作用，保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行。二是坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先，保证全行发展战略和经营目标的实现，保证全行风险管理的有效性。三是通过内部控制制度在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。

## 第十一章 监事会报告

### 一、监事会主要履职情况

#### (一) 依法合规运作，开展日常监督

1. 规范高效召开会议。2023 年累计召开监事会例会 5 次（其中临时会议 1 次），审议通过 5 项议案，听取 8 项报告。

2. 持续强化日常监督。监事会积极监督董事会和经营管理层的职务行为，密切关注行内经营情况，关注年度股东大会、董事会决议落实情况，同时强化对涉及人事、信贷、财务、工程建设等关键领域、关键环节、关键岗位的日常监督。2023 年监事参加股东大会 1 次，列席董事会例会 6 次，对重大事项的研究决策过程等情况进行监督，使监事会及时、全面获取经营管理信息，并及时向董事会及经营班子提出监督意见或提示。

3. 扎实开展董监高履职评价。根据监管有关规定，为规范和监督董事会、高管层履行职责，做好监事会自我约束，围绕董、监事参会、发言、关联交易等履职信息，以及 2022 年度董事、监事、高管履职评价工作，并通过履职评价向董事会、高管层及各监事提出了工作改进建议。2022 年董事 6 人履职评价称职 5 人，基本称职 1 人，高管层 3 人履职评价称职，监事会 5 人履职评价称职，并及时向股东大会及监管部门进行报告。

4. 认真开展流动性风险管理情况履职评价。从流动性风险内控制度建设、流动性风险管理执行情况、2022 年末流动性指标情况等方面展开评价，分析流动性风险管理存在问题，并提出管理建议，对 2022 年董事会及经营管理层在流动性风险管理中的

履职评价为“称职”，并在股东大会上进行报告。

## （二）聚焦重点领域，强化实质性监督

1. 战略监督方面。通过列席会议、听取报告、基层调研等方式跟进全行战略推进和落实情况，从监事会角度提出监督意见和建议。

2. 风险监督方面。持续加强对信贷资产质量的监督检查，掌握全行风险管理情况，并提出风险管理意见和建议，全年累计发送风险提示函 7 份。同时牵头内部问责委员会开展 2022 年新增不良贷款责任认定工作，厘清新增不良贷款风险因素，筑牢不良贷款风险防范机制，促进信贷业务合规、稳健，经营管理层下发了无入户不授信、客户售后管理、网格化管理等相关制度，以规范信贷业务管理，

3. 财务监督方面。通过定期审查本行经营报告，持续关注本行财务预算和重要财务决策情况，听取外部审计机构关于年度报表会计审计情况，定期审核并出具书面审核意见。

4. 内控监督方面。定期听取反洗钱管理、关联交易管理、消费者权益管理、审计工作等汇报，指导内审部门做好全年审计工作，2023 年累计开展离岗离任审计、关联交易专项审计、核销贷款专项审计、线上贷款风险专项审计、重要岗位强制休假、新增不良贷款专项审计、柜面操作风险专项审计、员工异常行为排查、征信、消保、反洗钱综合审计等 40 个审计专项。

5. 加强案防监督。督促制定计划，落实召开案防专题会议及开展案防合规教育，强化检查辅导，强化员工监督管理。一是开展清廉金融文化教育活动。全年推进“五廉工程”建设，如在元

旦、春节等传统节日，工作群内发送廉洁自律提示，微信推送廉政警示短文，确保警钟常鸣，组织全体员工观看金融反腐警示教育片《金融反腐》《年轻干部违纪违法警示录》等，筑牢员工思想道德防线；召开家庭助廉座谈会，向广大员工家属共同发出《家庭助廉倡议书》，倡议广大员工家属共同筑牢防腐拒变的家庭防线，引导干部家属当好“廉内助”“贤内助”、常吹“廉洁风”、常念“紧箍咒”，筑牢家庭廉洁防线。组织开展“手绘扬清风，共筑廉洁梦”廉政手工DIY等活动，培养干部员工廉洁意识，持续增强广大干部员工廉洁自律“免疫力”。二是持续开展员工个人资产、负债及家庭成员等信息报备，推进员工负债管理，对高负债员工建立关注台账，持续跟踪，同时结合员工情况，通过走访调研方式，从严抓实监督，提高员工法规意识，全年累计已走访18个网点，145名客户，98名员工。三是开展监事长排雷行动，着力从三道防线上合力联动防范风险，全年18个网点进行排查，并督促整改发现的问题。

### （三）重视自身建设，持续提升能力

1. 加强多方沟通交流，不断提升监督水平。一是监事会不断拓展信息渠道，除常规参加会议外，通过调研走访、客户回访等方式，听取不同层面对董事会、高级管理层和监事会履职情况的意见和建议，进一步加强与董事会、高级管理层良好沟通交流，主动融入业务和经营发展。二是加强与监管部门的联系和汇报，紧扣建立关注重点开展监督工作。

2. 开展学习培训，提升履职能力。参加反洗钱与反恐怖融资



培训及测试，《商业银行股东权利义务手册（2022年版）》相关章节培训，进一步增加监事反洗钱风险管理意识和履职水平，促进监事会更好履行监督职责。

## 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

高级管理层实行董事会授权下的行长负责制，严格执行董事会的决议，自觉接受监事会的监督，向董事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向董事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好的完成了年初制定的各项经营目标任务。

### 二、报告期内经营管理情况

#### （一）主要经营数据

##### 1. 报告期主要财务数据及指标。

(单位:人民币, 万元, %)

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	1.20	1.16
资本利润率	11.65	10.53
不良贷款率	1.01	1.19
存贷比	83.06	77.9
流动性比例	48.09	38.48
单一最大客户贷款比率	1.45	1.55
最大十家客户贷款比率	5.55	4.39
正常类贷款迁徙率	3.59	3.68

项 目	期末数	上年末数
关注类贷款迁徙率	11.15	11.87
次级类贷款迁徙率	21.57	50.86
可疑类贷款迁徙率	34.90	53.4
拨备覆盖率	599.22	454.76
成本收入比（国家金融监督管理总局口径）	34.77	34.02

## 2. 报告期主要表外项目情况。

（金额单位：人民币，万元）

项 目	期初数	期末数	期末保证金余额	保证金比例
保函	0	0	0	0
信用证	0	0	0	0
银行承兑汇票	0	0	0	0

## 3. 报告期末对外投资情况

（金额单位：人民币，万元）

项 目	期 末 数
国债投资	174638.73
其他金融债券	10366.72
地方政府债券	98040.75
其他股权投资	4812.20
其中：入股省联社	31.00
合 计	287858.40

## （二）信用风险管理情况

本行依照《福建农信信贷资产风险分类管理办法》，对债务人的履约能力进行审慎、客观、准确判断，按风险程度将信贷资产划分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，不良贷款包括次级类、可疑类、损失类。

### 1. 控制贷款集中度风险

报告期末，各项贷款余额 77.44 亿元，最大十户贷款余额 7280.02 万元，占各项贷款的 0.94%，占净资本的 5.55%。最大一户贷款 1898 万元，占净资本的 1.45%，控制在监管比例范围。

## 2. 报告期末各项资产损失准备金提取情况

(金额单位：人民币，万元)

项目		A	B	C	D	E	F	G
		年初余额	当年新提取	冲销	卖出资产	转回	其他变化	期末余额
1	1. 贷款损失准备	35511.05	16799.79	9004.56	0	3168.34	0	46474.62
2	2. 其他资产减值准备	5048.43	-856.24	120.65	0	33	0	4104.54
3	2. a 以摊余成本计量金融资产的减值准备	1400.12	-206.24	0	0	0	0	1193.88
4	2. b 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	1580.8	0	0	0	0	0	1580.8
5	2. c 其他减值准备	2067.51	-650	120.65	0	33	0	1329.86
6	3. 各项资产减值损失准备合计	40559.48	15943.55	9125.2	0	3201.33	0	50579.16

## 3. 不良贷款清收、核销、转换情况

2023 年全年累计处置表内不良贷款 13813.32 万元，较去年同期增 3151.36 万元，其中核销 9004.56 万元，实现表内不良贷款处置率大于 100%；全年清收表外核销贷款 3168.34 万元，其

中清收历年表外不良贷款 2824.47 万元。

### (三) 流动性风险:

1. 日常流动性指标监测、分析、预警; 本行依据《宁德农商银行流动性风险管理办法》的规定, 成立了流动性风险应急处置领导小组和应急执行小组, 充分识别、有效计量、持续监测和适当控制各个业务环节中的流动性风险, 确保宁德农商银行无论在正常经营环境中还是在压力状态下, 都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

#### 2. 报告期末流动性风险状况表

主要指标		标准值	期末数
存贷款比例		≤75%	83.06%
流动性比例		≥25%	48.09%
拆借资 金比例	拆入人民币	≤4%	0
	拆出人民币	≤8%	0

### (四) 市场风险

未经营涉及市场风险的外币、债券投资等业务, 市场风险主要对其影响的业务为行业性的贷款。

### (五) 操作风险管理状况

有无发生案件风险以及案件的风险处置、拨备抵补情况:  
本年度无发生案件风险, 拨备覆盖率为 599.22%, 符合监管要求。

### (六) 资本管理情况

本行成立了实施新资本管理办法(试行)领导小组, 切实履行资本规划责任, 根据新办法要求和有关过渡期安排, 制定本行 2022 年-2024 年中长期资本规划, 截止 2023 年 12 月底核心

一级资本充足率 16.08%，一级资本充足率 16.08%，资本充足率 17.17%，三项指标均符合国家金融监督管理总局的监管指标要求。

### 第十三章 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、宁德农商银行章程。

### 第十四章 财务报告

#### 一、审计报告

宁德农商银行 2023 年度财务会计报告已经福建普和会计师事务所有限责任公司审计，注册会计师俞初忠、林启鹏签字，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）

福建宁德农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月 30 日





# 宁德农商银行 2023 年度决算情况说明书

2023 年我行按照省联社的工作部署，着力在资金组织、信贷管理、增收节支、稽核审计、安全保卫等诸方面加大管理与发展力度，把我行打造成资本充实、管理先进、服务一流、业绩良好的地方性现代化合作金融企业，全面提升服务“三农”核心竞争力，充分发挥农村金融主力军的作用。同时加强培训与学习，进一步规范财务工作，切实提高会计核算质量，提升经营管理水平，确保经营状况和财务成果全面、真实、准确的反映。现将本年度各项财务收支情况分析如下：

## 一、宁德农商银行经营的基本情况 & 经营成果

### （一）基本情况

全辖营业网点 18 个（不含社区支行），其中 1 个营业部，17 个支行（含 1 个异地支行）；2023 年末在岗从业人员 222 人（正式 213 人，派遣 9 人）。

### （二）资产情况

资产总额 1,233,302.02 万元，比上年末增加 155,954.99 万元，增幅 14.48%。

#### 1、贷款业务经营情况

各项贷款余额 774,369.06 万元，比上年末增加 117,229.14 万元，增幅 17.84%。其中个人贷款余额 70.63 亿元，比上年末增加 8.92 亿元，增幅 14.55%，占比 91.21%；对公贷款余额 6.81 亿元（其中同业拆放 0.90 亿元，转贴现 0.97 亿元），比上年末增加 2.81 亿元，增幅 70.25%，贷款

市场占有率 4.26 %，排名第 8（市辖区）。

## 2、资金运作情况

资金运作规模 428098.57 万元（不含票据转贴现），占资产总额的 35.50%，主要是存放同业、认购同业存单及投资债券。存放同业 66800 万元、债券类业务 283046.21 万元、同业存单 69252.36 万元。

## （三）负债情况

负债总额 1,110,369.24 万元，比上年末增加 148,316.87 万元，增幅 15.42%。

### 1、存款业务经营情况

各项存款余额 921,519.84 万元，比上年末增加 77,998.84 万元，增幅 9.25%。单位活期存款余额 240,037.89 万元，比上年末减少 1,492.23 万元，降幅 0.62%；单位定期存款余额 26,530.50 万元，比上年末增加 1,174.46 万元，增幅 4.63%；活期储蓄余额 407,610.87 万元，比上年末增加 23,672.01 万元，增幅 6.17%；定期储蓄余额 162,933.67 万元，比上年末增加 54,254.09 万元，增幅 49.92%。大额定期存单余额 78587.5 万元，比上年末增加 9517.66 万元，增幅 13.78%，其中单位大额定期存单余额 8000 万元，个人大额定期存单余额 70587.5 万元。年末存款市场占有率 5.82%，排名第 6。

2、向中央银行借款 67325.73 万元，比上年末增加 16199 万元，增幅 31.68%，主要是充分享受人行政策借入支农支小再贷款同比增加 16199 万元。



3、拆入资金 10 亿元，为国开行转贷款 10 亿元，较上年末增加 5 亿元，采用主动负债赚取利息差。

#### （四）所有者权益情况

所有者权益为 122,932.78 万元，比上年末增加 7,638.12 万元，增幅 6.62%。

1、实收资本（股本）51,975.12 万元，与上年末持平。

2、资本公积 4478.86 万元，与上年末持平。

3、盈余公积 11048.11 万元，比上年末增加 1293.82 万元，主要为利润分配。

4、一般准备 15901.59 万元，比上年末增加 1293.82 万元，主要为利润分配。

5、未分配利润 36855.68 万元，比上年末增加 4113.55 万元。

#### （五）财务预算执行情况

##### 1、财务收入情况

财务总收入 70,912.80 万元，较上年增加 7,186.78 万元，增幅 11.28%，财务总收入完成年度目标 100.98%，能够完成年度目标。其中利息收入完成年度目标 113.42%；金融机构往来收入完成年度目标 98.99%；手续费及佣金收入完成年度目标 96.96%；投资收益完成年度目标 9.59%；其中因贷款利息收入、金融机构往来收入、投资收益核算科目间进行了调整，以上三个科目汇总完成年度目标 100.76%。

（1）利息收入 61212.22 万元，比上年增加 6174.42 万元，增幅 11.22%，占财务总收入为 86.32%。其中贷款利息

收入 52,478.19 万元（不含转贴现），比上年增加 2,956.94 万元，增幅 5.97%，全年贷款日均为 711028 万元，贷款收息率 7.38%，比上年下降 0.68 个百分点。债权投资利息收入及其他债权投资利息收入 8734.02 万元，比上年增加 3217.49 万元，增幅 58.32%，主要原因一是持有至到期同业存单收入 900.95 万元调整至利息收入科目，二是我行金融市场业务结构调整，存放同业业务减少，债券及同业存单投资占比提高。存放同业业务日均 90800.84 万元，较上年下降 73166.83 万元。

（2）金融机构往来收入 7311.25 万元，比上年增加 924.52 万元，增幅 14.48%，占财务总收入为 10.31%。其中准备金存款利息收入 4774.91 万元，比上年增加 3202.36 万元，主要为普惠小微贷款余额增量激励金 2990.38 万元，比上年增加 2099.25 万元，普惠小微阶段性减息金 785.17 万元，比上年增加 785.17 万元；同业资金利息收入 2225.38 万元，比上年减少 2391.65 万元，主要因会计核算科目及金融业务结构调整。

（3）手续费及佣金收入 1,337.51 万元，比上年增加 29.30 万元，增幅 2.24%，占财务总收入为 1.89%。其中农信银返还网络支付手续费 467.02 万元，比上年增加 32.71 万元。

（4）其他业务收入 61.70 万元，比上年减少 7.38 万元，降幅 10.68%。

（5）其他收益 187.19 万元，比上年增加 69.6 万元，

增幅 59.18%。按照省联社指导，将本年度收到的生源地助学贷款风险补偿金 85.87 万元，转入其他收益科目核算（往年用于调增贷款减值准备）。

（6）投资收益 689.77 万元，比上年增加 48.26 万元，增幅 48.26%。因本年尝试进行债券交易买卖。

（7）营业外收入 113.16 万元，比上年减少 51.46 万元，降幅 31.26%。

## 2、财务支出情况

财务总支出 57,038.78 万元，较上年增加 5,141.60 万元，增幅 9.91%，总支出完成年度目标 106.07%，超出年度预算 3265 万元，主要因资产信用减值损失计提 15943.55 万元，超预算计提 5444 万元。其中利息支出完成年度目标 88.47%；金融机构往来支出完成年度目标 126.73%，超出年度预算 654 万元，主要因 2023 年 6 月 29 日借入国开行转贷款 5 亿，比预期多支付利息 540 万元，借入央行再贷款日均 5.52 亿元，比上年增加 2.01 亿元，比预期多支付借入央行款利息 150 万；手续费及佣金支出完成年度目标 75.46%；业务及管理费完成年度目标 98.63%。

（1）存款利息支出 11,404.00 万元，比上年减少 268.03 万元，降幅 2.30%，占财务总支出 19.99%。活期存款利息支出 1,397.42 万元，比上年增加 461.97 万元，增幅 49.38%；活期储蓄利息支出 691.12 万元，比上年减少 113.13 万元，降幅 14.07%，定期存款利息支出 1,311.88 万元，比上年减少 259.57 万元，降幅 16.52%，定期储蓄存款利息支出

5,196.58 万元，比上年增加 736.63 万元，增幅 16.52%。2023 年以来根据省联社指导下调了活期及部分定期存款利率，全年累计 8 次下调了部分定期存款利率，同时在 2020 年发行的三年期大额存单利率 4.2625%陆续在 2023 年到期。

(2) 金融机构往来支出 3,105.69 万元，比上年增加 755.20 万元，增幅 32.13%，占财务总支出为 5.44%。主要为借入央行款利息支出 1107.46 万元，比上年增加 152.53 万元，借入央行再贷款日均 5.52 亿元，比上年增加 2.01 亿元；同业拆入资金利息支出 1682.92 万元，比上年增加 346.81 万元，借入国开行再贷款日均 7.54 亿元，比上年增加 2.21 亿元；卖出回购利息支出 292.9 万元，比上年增加 242.24 万元，向省联社调剂资金利息支出 22.41 万元，比上年增加 13.62 万元，今年尝试通过线上及向省联社借入资金，赚取利差。

(3) 手续费及佣金支出 1,450.12 万元，比上年减少 142.53 万元，降幅 8.95%，占财务总支出为 2.54%。主要收单业务手续费支出同比减少，为进一步压缩经营成本，防范商户套现套利行为，2023 年调整收单商户手续费标准，并下发《宁德农商银行关于调整扫码收单业务相关规定的通知（试行）》（宁农商函〔2023〕63 号），实行商户精细化管理，给予新进件商户 5 万、高质量商户 10 万免手续费基础额度；超过基础额度以上的交易，对收单商户按月累计交易金额大小（区分借贷渠道）进行分段设置手续费，设置不

同手续费率标准，并根据商户资金留存情况在次月按不同标准给予商户返还手续费。

(4) 业务及管理费 19,066.21 万元，比上年增加 2,753.87 万元，增幅 16.88%，占财务总支出 33.43%；其中职工薪酬 11,809.01 万元，比上年增加 1,432.78 万元，增幅 13.81%，主要是专项奖金、职工教育经费及各项保险金等增加。其他公共费用如下表：

指标名称	本期值 (万元)	上年同期值 (万元)	比上年同期增 减值(万元)	比上年同 期增减率	原因
广告费	147.56	63.86	83.70	131.08%	同比增加小区及户外广告的投放
业务宣传费	527.82	431.69	96.13	22.27%	本年继续加大积分礼品到期清理
会议费	4.10	1.36	2.73	200.40%	
低值易耗品摊销	74.79	74.80	0.00	-0.01%	
修理费	429.49	114.66	314.83	274.57%	今年对赤溪、蕉城支行、金涵、金马福农驿站及五里亭自助行的装修
印刷费	136.81	77.91	58.90	75.60%	加大三代社保卡采购
固定资产折旧费	895.33	574.33	321.00	55.89%	2022 年末我行对一物多卡的固定资产进行账务合并，合并后导致 2023 年 1 月折旧费用增加 372.83 万元。
安全防卫费	390.21	343.99	46.22	13.44%	对 10 个网点安防系统达标改造（营业部、虎贝、霍童、九都、七都、漳湾、飞鸾、滨海、蕉城、赤溪）
公杂费	71.14	49.76	21.37	42.95%	
差旅费	29.40	10.49	18.91	180.22%	疫情放开后，员工出差同比增加
水电费	122.69	115.25	7.44	6.46%	
服务费	355.62	317.52	38.1	12%	营业收入增长，省联社扣划服务费同比增加
电子设备运转费	1,086.39	1,220.59	-134.20	-10.99%	省联社上划专项经费 869 万元，较上年同期减少 139 万元。
租赁费	13.28	19.66	-6.38	-32.46%	
邮电费	510.55	497.24	13.31	2.68%	

硬币运送费	289.10	238.85	50.25	21.04%	从2023年8月开始除三都、虎贝、赤溪、霍童，其他网点均采用早晚钞接送方式，增加了押运费
长期待摊费用摊销	192.28	121.37	70.91	58.42%	2022年对环城路、古溪社保卡中心、莲峰福农驿站进行装修，总价合计242.52万元，分三年摊销

## 二、利润实现及利润分配情况

### 1、利润实现情况

2023年实现利润总额19692.52万元，较上年增加2180.17万元，增幅12.45%；实现账面净利润13874.02万元，较上年增加2045.18万元，增幅17.29%。

### 2、利润分配情况

根据省联社决算工作意见及我行章程规定，我行2023年本年利润分配情况如下：

按10%比例提取法定盈余公积1293.82万元；

按10%比例提取一般准备1293.82万元；

余下部分11286.38万元在未分配利润科目核算，加历年未分配利润及以前年度调整损益结转后年末未分配利润余额为36855.68万元。

### 三、拨备计提政策变动影响数，增资扩股、资本充足率达标、资产减值准备充足率和拨备覆盖率达情况；呈现高风险特征的贷款，加提特种风险准备情况

《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税【2019】85号，政策享受时间至2023年12月31日，今年拨备计提无变动影响。

2023 年末实收资本为 51975.12 万元，资本充足率 17.17%；年末已提足各项风险资产拨备，资产减值准备 50579 元，其中贷款减值准备 46475 万元，非信贷减值准备 4104 万元，一般准备余额为 15901.59 万元，贷款拨备覆盖率 599.2%，贷款拨备率 6%。

#### 四、2023 年度享受的财税、货币优惠政策情况

1、根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号）、《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）规定，（1）至 2023 年 12 月 31 日止，对金融机构农户小额贷款（10 万元及以下）的利息收入，在计算应纳税所得额时，减按 90% 计入收入总额；（2）至 2023 年 12 月 31 日止，对金融机构向农户、小型企业、微型企业、个体工商户发放小额贷款（单户授信 100 万元及以下）取得的利息收入，免征增值税；（3）监管部门“两增两控”考核通过的行社，2018 年 9 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款（单户授信 100~1000 万元）取得的利息收入，免征增值税。享受以下政策：

（1）2023 年度农户小额贷款（10 万元及以下）的利息收入，在计算应纳税所得额时，减计 10% 收入总额 13610.79 万元，所得税可减免 340.27 万元；

（2）对农户小额贷款（100 万元及以下）的利息收入 18508.45 万元；个体工商户及小微企业贷款利息收入

26394.33 万元；金融机构往来收入 9172.53 万元；生源地助学贷款利息收入 237.48 万元；国债、地方政府债利息收入 6598.27 万元，上述合计免征增值税 3447.8 万元

## 五、2023 年度实际核销呆账金额（含非贷款类呆账）情况

2023 年度核销呆账金额 9110.72 万元，其中核销贷款及贷记卡为 9004.56 万元（贷款 8215.21 万元，贷记卡 789.34 万元，当年核销当年收回 343.87 万元）；核销非信贷资产 106.17 万元（全部为诉讼费，当年核销当年收回 0.08 万元）。

## 六、执行预期信用损失法情况说明

### 1、实施情况

我行对于预期信用损失 (ECL)，采用违约概率/违约损失率模型进行计算。该模型考虑了多种因素，例如产品类型、客户类型、担保品质和经济环境等。也考虑了历史损失数据和未来经济预测。根据规定的方法，将需要计提减值的资产分为对公贷款、零售贷款、贷记卡（区分普惠金融卡和普通贷记卡）、票据贴现（含福费廷）、同业投资、债券投资、非标投资、表外资产、应收款项等八个信用风险敞口分别计算预期信用损失。

### 2、阶段划分情况

根据新准则将金融工具减值计量的过程分为三个阶段，通过判断信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值，对信用风险敞口进行阶段划分：



阶段一：信用风险自初始确认后未显著增加。对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

阶段二：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

阶段三：初始确认后发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

## 七、关于改制行社（或拟改制）清产核资情况

我行于 2011 年进行改制农商银行。

年度会计工作是对各项业务活动、财务收支和经营成果进行反映和分析，不仅为股东、经营管理者 and 监管部门提供全面了解农商行业务经营和财务收支状况的数据信息，而且对改善农商行经营管理水平有着重要作用。本着“效益优先”的原则，继续采取有效措施，增收节支，开源与节流并举，提升经营效益。要进一步加强管理，不断开拓业务，提高经营管理水平，加强财务会计核算，降低各项费用管理，提高经济效益，以实现规范管理与年度经营目标。

福建宁德农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月 30 日

