

# 福建福安渝农商村镇银行有限责任公司

2023 年度

信  
息  
披  
露  
报  
告



福安渝农商村镇银行  
FUAN CQRC COUNTY BANK

## 重要提示

一、本公司执行董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

二、2023 年度按企业会计准则编制的财务数据已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2024 年 4 月 28 日

# 目录

第一节 公司基本情况简介 .....	4
第二节 公司数据和业务数据摘要 .....	5
第三节 股本变动和股东情况 .....	7
第四节 董（监）事、高级管理人员和员工情况 .....	9
第五节 部门设置情况 .....	12
第六节 公司治理情况 .....	13
第七节 公司主要业务情况 .....	21
第八节 全面风险管理情况 .....	24
第九节 消费者权益保护情况 .....	27
第十节 其他重要事项 .....	28
第十一节 财务报告 .....	29

## 第一节 公司基本情况简介

【中文名称】福建福安渝农商村镇银行有限责任公司

（简称：福安渝农商村镇银行）

【英文名称】FUJIAN FUAN CQRC County Bank Co., Ltd.

（简称：FUAN CQRC County Bank）

【法定代表人】田军

【其他有关资料】

注册地址（联系地址）：福安市城北冠杭路1号

联系电话：0593-8988906

传 真：0593-8988920

电子信箱：505911770@qq.com

邮政编码：355000

首次注册登记日期：2013年2月5日

首次注册登记地点：福安市城北冠杭路1号

统一社会信用代码：913509810622616526

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所  
（特殊普通合伙）

注册会计师：张晨晨、王威舜

## 第二节 公司数据和业务数据摘要

### 一、截止报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度	2022 年度
总资产	37088.04	34547.69
存款余额	13386.1	11339.84
贷款余额	32486.19	30824.21
每股净资产（元/股）	1.13	1.11

### 二、截止报告期末前两年的主要财务数据

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度	2022 年度
营业收入	1825.9	1883.04
营业支出	1194.17	1188.6
利润总额	630.8	696.97
净利润	487.88	484.28

### 三、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度
核心一级资本净额	22645.11
一级资本净额	22645.11
资本净额	22946.05
应用资本底线后的风险加权资产合计	27902.4
核心一级资本充足率%	81.16
一级资本充足率%	81.16
资本充足率%	82.24

### 第三节 股本变动和股东情况

#### 一、股本变化情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币贰亿元整，实收资本为人民币贰亿元整。

#### 二、股权结构

股权结构情况表一

股东名称	注册地	股东性质	持股 (万股)	持股比例	派驻董事、监事 (姓名/职务)
重庆农村商业银行股份有限公司	重庆	国有企业	18200	91%	田军/执行董事兼行长
宁德农村商业银行股份有限公司	宁德	国有企业	1000	5%	叶奶瑞/监事长
福建世博机电实业有限公司	福安	民营企业	800	4%	无

股权结构情况表二

股东性质	股东 户数	持股数 (万股)	持股 比例	当年股权变更情况
国有企业	2 户	19200	96%	主要股东重庆农商行 买受福建明杰投资有 限公司持有我行 6%、 1200 万股权，变更后 主要股东重庆农商行 持股占比 91%。
民营企业	1 户	800	4%	
合计	3 户	20000	100%	

### 三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，不存在股东所持本公司股份用于质押或其他争议情况。



## 第四节 董（监）事、高级管理人员和员工情况

### 一、执行董事基本情况

（一）本行不设董事会，设执行董事 1 名，是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东会负责，由主发起行重庆农村商业银行选派，股东会选举产生。执行董事基本情况如下：

姓名	职务	社会 职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
田军	执行董事	无	本科	中级经济师	1974 年 6 月

### （二）本年度执行董事变动情况

无变动。

### 二、监事会基本情况

本行设有监事会，监事会由 1 名股东监事和 2 名职工监事组成。监事长叶奶瑞为我行股东福建宁德农村商业银行股份有限公司委派的股东监事，在宁德农商行稽核审计监察部工作，每次召开监事会均到本行现场参加，全年在我行工作满 15 天。孙傅霄、周琪萍为本行职工监事，全年均在本行工作，未在其他单位兼职。监事会基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
叶奶瑞	监事长	宁德农商行员工	本科	无	1980 年 7 月
孙傅霄	监事	本行员工	本科	无	1991 年 11 月
周琪萍	监事	本行员工	本科	无	1990 年 4 月

### 三、高级管理人员基本情况

姓名 (性别)	职务	学历	职称	出生时间 (年/月)	任职时间
田军 (男)	行长	大学本科	中级经济师	1974年6月	2020年8月
王柄植 (男)	副行长	大学本科	助理经济师	1984年1月	2017年1月
张均平 (男)	风险管理 部经理	大学本科	无	1986年5月	2017年1月
熊权兵 (男)	财务总监	大学本科	助理会计师	1985年11月	2023年10月

### 四、员工情况

#### (一) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	5	28%
业务发展部	6	33%
风险管理部	2	11%
营运综合管理部	2	11%
营业部	3	17%
合计	18	100%

其中：

- 1.经营管理层包括在本行任职的执行董事、行长、副行长、部门（副）经理、营业机构（副）主任及以上行政职务人员；
- 2.其他条线部门包括本条线相关人员。

## (二) 员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	18	100%
大专	0	0
中专	0	0
高中及其他	0	0
合计	18	100%

## 第五节 部门设置情况

### 一、部门设置

本行设置业务发展部、风险管理部、营运综合管理部、和营业部四个部门。

### 二、各部门职能

部门名称	主要职责
营运综合管理部	制度建设、公司治理、会计结算管理、现金管理、资产负债管理、财务管理、运行管理、综合管理、人力资源管理、薪酬管理、渠道管理、党群建设、计划考核管理及其他等职责。
风险管理部	制度建设、授信审查、出账审查、信贷管理、不良信贷资产管理、风险管理、合规管理、审计稽核、安全保卫、纪检监察、征信管理、押品管理、消费者权益保护、案防管理、关联交易及其他等职责。
业务发展部	目标客户、制度建设、条线考核、优质文明服务、营销管理、授信管理、团队管理、统计报送、征信查询、其他等职责。
营业部	负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作业务；营销及管理、内部规范管理及其它等职责。

## **第六节 公司治理情况**

### **一、公司组织机构**

本公司设立了股东会、执行董事、监事会并制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。

### **二、股东会、执行董事和监事会职能**

本公司股东会、执行董事、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程的规定及议事规则、工作规程独立有效运作。

#### **（一）股东会**

本公司股东会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.选举和罢免执行董事、监事，决定其报酬事项；
- 3.审议批准执行董事报告；
- 4.审议批准监事会报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决议；

- 8.对本行投资及并购出资做出决议；
- 9.审议批准本行重大股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决议；
- 11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；
- 12.修订本章程；
- 13.审议股东会提案；
- 14.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 15.审议法律、行政法规、规章和规范性文件规定应当由股东会决定的其他事项。

股东会决议不得违反法律、行政法规、规章、规范性文件和本章程的规定。

对前款所列事项股东以书面形式一致表示同意的，可以不召开股东会会议，直接作出决定，并由全体股东在决定文件上签名、盖章。

## **（二）执行董事**

本公司执行董事的工作职责包括但不限于以下几个方面：

- 1.召集和主持股东会，并向股东会报告工作；
- 2.执行股东会的决议；
- 3.决定本行的经营计划，确定本行的经营发展战略；
- 4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和风险资本分配方案，根据资本与业务

发展匹配状况，合理持续补充资本；

5.制订本行增加或者减少注册资本方案；

6.制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；

7.决定本行内部管理机构；

8.决定聘任或者解聘本行高级管理层人员；

9.审定本行的基本管理制度；

10.监督本行高级管理层的履职情况，要求高级管理层定期报告经营事项，并对经营状况进行评估，确保高级管理层有效履行管理职责；

11.决定本行的风险管理和内部控制政策，定期评估风险状况，确定风险限额；

12.管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

13.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

14.拟订本行回购股权方案；

15.制订本行公司章程的修改方案；

16.修订本行股东会议事规则和制定行长工作细则；

17.在授权范围内签署文件；

18.在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行股东会报告；

19.法律法规、行政规章、公司章程规定的及本行股东会

授予的其他职权。

### **（三）监事会**

本公司监事会的工作职责包括但不限于以下几个方面：

1.监督执行董事确立稳健的经验理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

2.定期对执行董事制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

3.对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

4.对执行董事的选聘程序进行监督；

5.对执行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；

6.对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

7.定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；

8.当执行董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求执行董事、高级管理人员予以纠正；

9.根据需要对执行董事和高级管理人员进行离任审计；

10.对执行董事和高级管理人员进行质询，按照《公司法》的规定，对执行董事、高级管理人员提起诉讼；

11.对执行董事决定的事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；

12.检查、监督本行的财务活动；



13.核对执行董事拟提交股东会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；

14.监督本行的经营决策、风险管理和内部控制等；

15.根据本章程的规定提议召开临时股东会，在执行董事不履行召集和主持股东会职责时召集和主持股东会；

16.向股东会提出提案，向股东会作监事会报告；

17.制订监事会议事规则的修订案；

18.对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会决议的执行董事、高级管理人员提出罢免的建议；

19.法律、行政法规、规章、规范性文件及公司章程规定的其他职权。

### **三、股东会召开情况**

报告期内，本公司共召开 3 次股东会，审议并表决通过了《福建福安渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度执行董事工作报告》《福建福安渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度监事会工作报告》、《关于审议福建福安渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度财务执行情况和 2023 年度财务预算方案的议案》、《关于审议福建福安渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度利润分配方案的议案》、《关于审议福建福安渝农商村镇银行有限责任公司 2023 年度绩效考核方案的议案》、《关于审议聘请福建福安渝农商村镇银行有限责任公司 2023 年度会计师事务所的议案》、《福建福

安渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度关联交易报告》、《福建福安渝农商村镇银行有限责任公司关于股权转让的议案》、《福建福安渝农商村镇银行有限责任公司关于协商本公司变更、备案事宜的议案》

#### **四、监事的工作情况**

报告期内，组织召开了监事会 4 次。审议并表决了《审议监事会 2022 年履职报告》、《2023 年各部室工作要点》案、《福安渝农商村镇银行放贷领域整治工作自查报告》、《2023 上半年员工行为排查的意见》、《关于做好 2023 年反洗钱工作的意见》、《关于做好 2023 年财务会计工作的意见》、《关于做好 2023 年案件防控工作的意见》、《2023 年福安渝农商村镇银行消费者权益保护工作报告》、《2023 年福安渝农商村镇银行上半年声誉风险自查报告》、《2023 年案件风险排查汇总报告》、《2023 下半年员工行为排查报告》、《2023 年关联交易审计报告》、《2023 年清廉金融文化建设总结报告》、《2023 年消费者权益保护专项审计报告》、《2023 年征信业务专项审计报告》。对监事、执行董事、高级管理层及其成员 2022 年度工作履职情况进行了评价考核。参会监事认真审议各项议案，独立发表意见，体现了较强的履职能力和责任心。

#### **五、执行董事及高级管理层工作情况**

一是党的建设方面。坚持用严的标准、实的作风扎实开展“习近平新时代中国特色社会主义思想”主题教育活动，夯实党

建工作基础。加强意识形态，分析研判意识形态形势，及时排查重点风险，完善防控措施。加强党员干部行为管理，签订《廉洁自律责任书》，开展警示教育，建立中干廉洁档案，强化纪检监督作用。扎实开展组织生活会及党员大讨论活动，坚持党务公开，有效促进支部党务工作开展和民主化进程。组织观看专题教育片、听取专题讲座、到红色革命基地接受教育等活动，切实抓好党课教育、专题研讨、问题整改等规定动作。通过党建引领工会，2023 年积极打造坚强有力、充满活力、贴心暖心的“职工之家”，把加强职工服务阵地建设作为立足服务大局、增强凝聚力的重要举措。

二是业务发展方面。深入沿海乡镇、村社，以“渔排养殖贷”、“专业大户”产品为切入点，以“党建+金融”模式为纽带，盘活海洋要素资产。目前涉海贷款余额 129 户，2059 万元，涉海贷款占比 6.35%。其中，“养殖贷”系列信贷产品近 3 年累计投放 8760 万元。结合福安山海经济特点，精准对接茶叶企业，通过“亲情贷”大力支持茶农、茶商，共累计投放金额 9682.79 万元。对福安 439 个行政村、企业园区、农业市场开展全面走访宣传，普惠金融覆盖面达到 90%。加大了对农业优势产业、新型农业经营主体和农户的信贷支持，重点支持“福安葡萄”、“穆阳水蜜桃”、“福安芙蓉李”、“福安晚熟龙眼”等特色农业，农户贷款共 963 户，全行涉农贷款余额 22373.72 万元，占总贷款的 69%。推出“房快贷”、“振兴贷”等贷款品种，精准对接金融服务需求，在福安市金融服务实体高质量发展年度评比中，2023 年荣获“福安市金融产品

创新奖”荣誉。

三是风险防控方面。严格落实授信审批、支用出账、差异化授权管理，抓好风险分析、监测、预警和化解，完善贷后回访和后评价机制，开展授信专项检查和贷后专项检查，信用风险有效防控，不良率降至 0.46%，年末不良率持续保持在 0.5%以内。稳妥处置风险贷款。全年累计处置表内不良贷款 197.24 万元，重点客户 74 万元不良贷款在当年 6 个月内完成起诉和拍卖，探索实现担保物权新思路，缩短司法清收时限；表外不良贷款深入攻坚，累计收回 46.85 万元，截止年末，全行累计核销不良贷款 5313.66 万元，收回 4325.81 本金万元，利息 1066.87 万元，收回率 81.40%，存量难点目标福安市盛丰电机有限公司 176 万元贷款押品已经成功拍卖。已经起诉 108 笔、5314 万元，申请执行 99 笔、4967 万元。

四是公司治理方面。顺利推动完成原股东福建明杰投资的股权转让工作，完成变更后主发起行持股比例达到 91%。其次切实加大对标创新工作力度，开展对标世界一流企业专项行动，制定《福安渝农商村镇银行对标世界一流价值创造行动实施方案》、《福安渝农商村镇银行对标世界一流价值创造行动年度目标任务》、《福安渝农商村镇银行对标世界一流价值创造行动年度目标任务清单》等相关方案，持续健全具有中国特色的现代企业制度、逐步完善市场化经营机制、不断优化业务布局和投资结构、持续提升党的领导全面加强、核心竞争力。

## 第七节 公司主要业务情况

### 一、本公司整体经营情况

2023 年，福安渝农商村镇银行（以下简称“本行”）严格按照“支农支小”的市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，保持了持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

2023 年，我行围绕年初制定的工作目标，注重实干，积极主动、有的放矢，在面临多重考验下，取得了较好成绩。一是资产规模稳步增长。截止 12 月末，我行资产总额 37088 万元，同比增加 2540 万元，增幅 7.35%；负债总额 14444 万元，同比增加 2052 元，增幅 16.56%；所有者权益 22644 万元，同比增加 488 万元，增幅 2.2%。二是业务指标不断优化。各项存款余额 13386 万元，较年初增加 2046 万元，增幅 18.04%；各项贷款余额 32486 万元，较年初增加 1662 万元，增幅 5.39%；贷款客户数 1208 户，较年初增加 10 户，增幅 0.83%。三是效益指标稳中有升。全年实现净利润 488 万元，同比增幅 0.83%。

### 二、支农支小业务开展情况

一是以宁德市获批创建“国家普惠金融改革试验区”为契机，积极探索具有闽东特色的金融服务乡村振兴模式，选派政治素质过硬、基层工作经验的金融干部共 4 批、12 名。在实现 5 个乡镇 12 个村（社区）“金融助理”驻村全覆盖的

基础上，以“党建+金融助理”模式为纽带，促使我行金融助理积极融入乡村治理，将更多金融资源精准配置到福安市乡村振兴的重点领域。2023年挂职干部获得“宁德市优秀金融助理员”荣誉称号。

二是与福安市乡村振兴办、福安市农垦集团、福安市农业农村局、福安市林业局等多单位合作，围绕党建共建、授信融资、渠道建设、资源共享等内容，通过搭建政企对接、银企对接平台，加大对农业产业、龙头企业、专业合作社等的金融支持，持续推广“渝快贷”“乡村振兴贷”“农村专业大户”“渔排养殖贷”“农房贷”等特色信贷产品6个，着力解决农户“担保难、贷款难”问题，切实支持村集体增收、农民致富。

三是倾力支持富农惠农。强化考核激励，加大涉农贷款政策扶持力度，进一步向实体倾斜。积极推动宁德市普惠金融改革试验区工作同乡村振兴有效衔接，发放“渝快振兴贷”30笔、140万元。支持14户农村专业大户等贷款198万元，涉农贷款余额22373.72万元，涉农贷款占比69%；在人力资源上向客户经理团队倾斜，配齐培优配强客户经理团队。在人员、培训、后勤保障上给予倾斜，让客户经理有更多、更足的精力与干劲，积极推动农村生产要素流转融资、信用村镇、信用渔区、信用新型农业经营主体建设，加速金融产品供给和乡村振兴需求无缝对接，不断引导信贷资源向乡镇倾斜。

### 三、主要贷款类别、余额

单位：人民币、万元

类别	报告期末余额
企业贷款	706.18
个人贷款	31780

### 四、贷款损失准备计提情况

报告期末，提取贷款损失准备余额共计 1160.12 万元，贷款拨备率 3.57%，拨备覆盖率 776.62%，优于监管要求。

### 五、报告期末，本公司重组贷款情况

截止报告期末，我行无重组贷款。

### 六、主要存款类别、余额

单位：人民币、万元

类别	报告期末余额
对公存款	5253.37
个人存款	8132.73

### 七、报告期末无逾期未偿付债务情况

### 八、关联交易情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行未与关联方发生关联交易行为。

## 第八节 全面风险管理情况

### 一、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

### 二、风险管理政策和程序

2023年，我行认真贯彻监管部门、发起行相关风险管理要求，严格落实各项风险管控措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了《2023年度风险偏好陈述书》，设定风险偏好值进行动态监测。二是严格落实贷款“三查”制度，加强押品管理、授信管理、集中度管理，加大风险处置力度，严控信用风险。三是严格执行同业授信管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理等方式防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及舆情监测等方式防范声誉风险。六是开展市场风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是制定了《福安渝农商银行计算机病毒防治实施细则》，通过定期



开展防病毒、系统应急演练等方式防范科技信息风险。2023年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生严重的风险事件。

2023 年的风险偏好指标结果如下：

类型	指标名称	目标	实际值
总体风险偏好	资本充足率	$\geq 11.52\%$	82.24%
	一级资本充足率	$\geq 9.0\%$	81.16%
	杠杆率	$\geq 4.5\%$	60.9%
	不良贷款率	$\leq 1.2\%$	0.46%
信用风险偏好	逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比重	$\leq 100\%$	62.62%
	逾期贷款率	$\leq 1.5\%$	0.58%
	非同业单一客户贷款集中度	$\leq 9.5\%$	1.23%
	同业集团客户风险暴露集中度	$\leq 24\%$	0
	单一集团关联客户集中度	$\leq 14\%$	0
操作风险偏好	非信贷涉诉案件损失率	$\leq$ 万分之五	0
	重要业务非计划中断次数	$\leq 1$	0
市场风险偏好	净息差（NIM）	$\geq 3.8\%$	4.9%

好			
流动性风险	流动性比例	≥30%	67.57%
偏好	流动性匹配率	≥105%	62.8%

### 三、风险计量、检测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督系统、审计预警系统、流动性风险管理系统、合规系统、综合报表平台等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

### 四、内部控制和全面审计情况

一是成立内控提升领导小组，行长亲自部署安排，通过细化方案、建立台账、强化问责等举措加强制度执行，提升内部治理水平。二是开展“内控管理巩固提升年”活动，制定内控提升方案，狠抓内控执行，加强业务合规管理，强化过程监督，提升内控管理质效。三是加强内外部检查发现问题整改。主动开展排查，深入开展案件风险排查、授信业务专项排查、员工行为排查等项目，结合外部检查共现问题 44 个，整改 44 个，整改率 100%，同时做到举一反三，实现业务发展与内控提升并重。

## **第九节 消费者权益保护情况**

### **一、消费者投诉情况**

本年度未收到各类投诉，投诉总量为零。

### **二、消费者权益保护重大信息**

本年度无消费者权益保护重大信息。

### **三、本年度消保工作开展情况**

（一）加强组织领导，健全制度体系，优化服务管理

为配合开展消费者权益保护工作，我行持续加强消费者权益保护机制建设工作，选优配齐消费者权益保护团队，严格执行《福安渝农商村镇银行消费者权益保护管理办法》，确保客户投诉能够得到及时、有效的处理，保障客户权益。

（二）加强监督检查，规范服务行为，跟进投诉处理

一是将金融服务质量在每日晨会上予以通报，督促员工高效、热情、规范地服务客户。二是通过在网点放置举报箱、投诉渠道公告牌、意见簿、LED 滚动播放投诉热线等方式，时刻接受客户监督。三是建立消费者投诉处理工作台账等方式，时刻跟踪处理投诉结果，保障客户权益。

（三）强化社会监督，落实监管工作

一是自觉接受新闻媒体、监管机构、社会团体、金融消费者等对本行金融消保工作的监督评价，并主动提供监督评价渠道。二是积极参加监管机构组织的金融消保工作会议、培训。

## 第十节 其他重要事项

一、报告期内，副行长因工作调动于 2023 年 11 月辞去现有岗位；主要股东重庆农商行买受福建明杰投资有限公司持有我行的 6%、1200 万股权，变更后持股占比 91%，规范了公司治理。

二、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。但 2023 年，因清收不良贷款，作为原告涉及不良贷款诉讼案件 8 件，标的金额 147.85 万元，均已判决。

三、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

四、报告期内发生的关联交易已如实披露。

五、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告及财务报表（见附件）

### 二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

（1）《企业会计准则》及其相关规定；

（2）《福安渝农商村镇银行会计基本制度》。

### 三、报告期内本公司没有重大会计差错更正。

附件：2023 年审计报告