

福建宁德农村商业银行股份有限公司

2022 年度报告



2023 年 4 月 24 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	19
第七章	股份变动及股东情况	20
第八章	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	27
第九章	公司治理	47
第十章	内部控制	51
第十一章	监事会报告	51
第十二章	高级管理层运作情况	52
第十三章	备查文件目录	60
第十四章	财务报告	61

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。

本行于第三届第十八次（临时）董事会审议并通过了《福建宁德农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告》。

本行 2022 年度编制的会计报表经福建普和会计师事务所有限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

2023 年 4 月 24 日

本行董事长陈熙、行长（待核准）林雨耙、财务负责人林雪芳声明，保证 2022 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，除文义另有所指外，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

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	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减	2020 年度
经营业绩 (单位: 万元)				
营业收入	62919.89	55268.34	7651.55	48567.48
营业利润	30789.38	27167.89	3621.49	18518.90
利润总额	17512.35	20491.37	-2979.02	18352.46
净利润	11828.84	15097.16	-3268.32	12144.46
财务比率 (单位: 元、%)				
每股收益	0.23	0.29	-0.06	0.24
资产利润率	1.16%	1.68%	-0.52%	1.57%

资本利润率	10.53%	14.73%	-4.20%	13.41%
规模指标 (单位: 万元)				
总资产	1077347.04	960640.83	116706.21	840832.30
贷款和垫款总额	657139.92	573746.77	83393.15	489056.89
-正常贷款	649331.14	567666.83	81664.31	482856.72
-不良贷款	7808.78	6079.94	1728.84	6200.17
贷款减值准备	35511.05	24293.52	11217.53	20316.24
总负债	962052.37	851177.84	110874.53	745373.77
客户存款总额	843521	749321.60	94199.4	693541.51
-单位存款	280088.09	281399.88	-1311.79	263764.42
-个人存款	563432.91	467921.72	95511.19	429777.09
所有者权益	115294.67	109462.99	5831.68	95458.53

注：以上数据以中国银保监会 1104 报表监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减(%, 万元)	2020 年度
盈利能力指标				
净利息收益率	4.69%	4.76%	-0.07%	5.06%
净利息收入	47401.99	42447.81	4954.18	38177.53
非利息净收入	544.24	-216.27	760.51	135.73
成本收入比	34.02%	34.53%	-0.51%	32.95%

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 $\times 100\%$

(4) 以上数据以中国银保监会 1104 报表监管口径计算

三、本报告期资产质量指标

项 目	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减(%)	2020 年度
-----	---------	---------	-----------------	---------

不良贷款率	1.19%	1.06%	0.13%	1.27%
不良贷款拨备覆盖率	454.76%	399.57%	55.19%	327.67%
贷款拨备率	5.40%	4.23%	1.17%	4.15%

注：(1)不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(2)贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

(3)以上数据以中国银保监会 1104 报表监管口径计算。

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	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减 (%)	2020 年度
资本净额	122527.56	115959.79	6567.77	100853.05
核心资本	115294.67	109462.99	5831.68	95458.53
附属资本	/	/	/	/
资本扣除项	/	/	/	/
加权风险资产	666171.23	599764.59	66406.64	505369.77
市场风险资本	/	/		/
资本充足率	18.39%	19.33%	-0.94%	19.96%
核心资本充足率	17.31%	18.25%	-0.94%	18.89%

五、补充财务指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减 (%，万元)	2020 年度
流动性比例指标				
存贷比	77.90%	76.57%	1.33%	70.52%
流动性比例	38.48%	49.82%	-11.34%	48.97%
单一最大贷款和垫款比例	1.55%	3.64%	-2.09%	4.62%
最大十家贷款和垫款比例	4.39%	8.09%	-3.70%	9.96%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	3.68%	3.83%	-0.15%	5.72%
关注类贷款迁徙率	11.87%	8.66%	3.21%	13.01%
次级类贷款迁徙率	50.86%	40.32%	10.54%	20.14%
可疑类贷款迁徙率	53.40%	34.4%	19.00%	26.99%

注：(1) 以上数据以中国银保监会 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

2022 年以来，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、监管部门的决策部署，完整、准确、全面贯彻新发展理念，坚持稳中求进工作总基调，坚守服务“三农”和实体经济初心使命，以助力乡村振兴战略为工作总抓手，以建设数字新基建、打造业务新动能、提升治理新格局为基本目标，充分发挥农村金融、普惠金融、民生金融三大主力军作用，着力提质增效，强化风险防控，加强党的建设，全面履行政治责任、经济责任、社会责任，奋力开创各项工作新局面。

1. 经营效益提质增效。截至 12 月末，我行资产总额 107.73 亿元，较上年同期增加 11.68 亿元，增幅 12.17%；财务总收入 6.37 亿元，较上年同期增加 8048.09 万元，增幅 14.45%；财务总支出 5.19 亿元，较上年同期增加 11316.41 万元，增幅 27.89%；净利润 1.18 亿元，较上年同期减少 3268.32 万元，降幅 21.65%。

2. 资金组织稳步提升。截至 12 月末，我行各项存款余额 84.35 亿元，较年初增加 9.42 亿元，增幅 12.57%。其中，储蓄存款 56.18 亿元，较年初增加 9.53 亿元，增幅 20.43%，储蓄存款占比 66.6%，比年初提升 4.16 个百分点。对公存款余额 28.17 亿元，比年初下降 1105.42 万元，降幅 0.39%。储蓄存款占比不断攀高，客户维护工作成效凸显。

3. 资产结构持续优化。截至 12 月末，各项贷款余额 65.71 亿元，较年初增加 8.34 亿元，增幅 14.53%。其中个人贷款余额 61.71 亿元，较年初增长 7.94 亿元，增幅 14.76%，占比 93.91%。个人贷款数 62946 户，较年初增长 1034 户，个人贷款覆盖面为 44.06%，较年初提升 0.72%。对公贷款余额 4.00 亿元（其中贴现 1.61 万元），比年初增长 1.30 亿元，增幅 48.31%。

4. 渠道建设高位拓宽。截至 12 月末，全行电子交易占比 99.58%，全省排名第 1；存量手机银行客户 22.37 万户，较年初新增 1.02 万户，增幅 4.79%；手机银行月活户数 7.54 万户，月活占比 33.72%，全省排名第 6；存量二维码收单商户 1.54 万户，较年初下降 1.1 万户，主要为存量无效户处理，实际新增商户 4304 户；高质量商户 8993 户，占比 58.29%，较考核口径增加 2724 户，完成率 343.9%，排名全省第 2；12 月末移动支付有效客户覆盖率 43.6%，排名全省第 2。

5. 资产质量稳步向实。截至 12 月末，我行不良贷款余额 7808.78 万元，较年初上升了 1728.84 万元，增幅 28.44%；不良贷款占比为 1.19%，较年初上升 0.13 个百分点。本年累计处置表

内不良 1.06 亿元，其中，核销 5987.57 万元、现金清收 4673.85 万元。全年累计收回表外不良 3150.34 万元，其中，收回历年表外不良 2685.05 万元，表外清收率达 9.32%。不良处置力度逐年加大，不良贷款余额总体平稳，风险整体可控。

(二) 资产负债表分析

2022 年资产总额 1077347.04 万元，比上年末增加 116846.28 万元，较上年末增幅 12.17%。负债总额 962052.37 万元，比上年末增加 111014.60 万元，较上年末增幅 13.04%。所有者权益为 115294.67 万元，比上年末增加 5831.68 万元，较上年末增幅 5.33%。

1. 资产总额分析

生息资产 1059643.48 万元，占比 98.36%，比上年末增加 117518.95 万元，较上年末增幅 12.47%；非生息资产 17703.56 万元，占比 1.64%，比上年末减少 672.67 万元，较上上年末降幅 3.66%。

主要生息资产总额构成简表：（金额单位：人民币万元）

指标名称	本期值	上年末值	比上年末增 减值	比上年末增减率
存放央行款项	52,247.74	72,656.41	-20408.67	-28.09%
持有至到期投资（债权 投资）	131980.42	105902.53	26077.89	24.62%
其他债权投资	100698.53	72341.77	28356.76	39.20%
贷款总额（含利息调整）	621,687.18	549,352.81	72334.37	13.17%
存放同业款项	148,479.24	137326.76	11152.48	8.12%
其他权益工具投资	4812.2	4812.2	/	/

主要非生息资产总额构成简表：（金额单位：人民币万元）

指标名称	本期值	上年末值	比上年末增减值	比上年末增减率
现金	3387.04	3156.4	230.64	7.31%
其他应收款	-494.24	-147.73	-346.51	234.56%
固定资产及在建工程净值	6101.58	6568.46	-466.88	-7.11%
应收利息	2375.35	2089.78	285.57	13.67%

2. 负债总额分析

有息负债 944,609.16 万元,比上年末增加 109,970.25 万元,较上年末增幅 13.18%; 无息负债 17,443.21 万元,比上年末增加 1,044.35 万元,较上年末增幅 6.37%。

有息负债总额主要为如下表: (金额单位: 人民币万元)

指标名称	本期值	上年末值	比上年末增减值	比上年末增减率
各项存款	843,521.00	749,321.60	94,199.40	12.57%
向央行借款	51,088.16	35317.31	15,770.85	44.65%

无息负债总额主要为如下表: (金额单位: 人民币万元)

指标名称	本期值	上年末值	比上年末增减值	比上年末增减率
应付利息	6,033.52	6605.56	-572.04	-8.66%
存款应付利息	4,014.65	3263.52	751.13	23.02%
其他应付款	840.69	770.46	70.23	9.12%
应付职工薪酬	6,636.96	5532.79	1,104.18	19.96%
应交税费	1,235.43	1301.97	-66.54	-5.11%
其他负债	1,452.53	1127.39	325.14	28.84%

3. 所有者权益总额分析:

所有者权益为 115,294.67 万元,比上年末增加 5,831.68 万元,较上年末增幅 5.33%。实收资本(股本) 51,975.12 万元,与比上年末持平;盈余公积 9,754.29 万元,比上年末增加 1,102.19 万元,一般准备 14,607.77 万元,比上年末增加 1,489.14 万元;未分配利润 32,742.13 万元,比上年末 3,100.23 万元。

所有者权益总额构成简表： (金额单位：人民币万元)

指标名称	本期值	上年末值	比上年末增减值	比上年末增减率
未分配利润	32742.13	29641.90	3100.23	10.46%
实收资本	51975.12	51975.12	0	0.00%
盈余公积	9754.29	8652.10	1102.19	12.74%
一般风险准备	14607.77	13118.63	1489.14	11.35%

(三) 利润表分析

财务总收入 63,726.03 万元，较上年同期增加 8,049.09 万元，同比增幅 14.45%；财务总支出 51,897.18 万元，较上年同期增加 11,316.41 万元，同比增幅 27.89%；实现账面净利润 11,828.84 万元，较上年同期减少 3,268.32 万元，同比降幅 21.65%。

财务总收入构成简表： (金额单位：人民币万元)

指标名称	本期值	上年同期值	比上年同期增减值	比上年同期增减率
手续费及佣金收入	1308.20	1369.27	-61.07	-4.46%
投资收益	6158.05	3969.65	2188.4	55.13%
金融机构往来收入	6386.73	6480.07	-93.34	-1.44%
利息收入	49521.25	43627.84	5893.41	13.51%

财务总支出构成简表： (金额单位：人民币万元)

指标名称	本期值	上年同期值	比上年同期增减值	比上年同期增减率
金融机构往来支出	2350.49	1428.34	922.15	64.56%
业务及管理费	16312.34	14583.24	1729.1	11.86%
利息支出	11672.03	10128.07	1543.96	15.24%
手续费及佣金支出	1592.65	1779.76	-187.11	-10.51%
资产减值损失	14000.41	7049.00	6951.41	98.62%

(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%	2021 年度	百分比%
-----	---------	------	---------	------

正常类贷款	621289.58	94.54	539671.04	94.06
关注类贷款	28041.56	4.27	27995.79	4.88
次级类贷款	4070.81	0.62	3667.11	0.64
可疑类贷款	2239.30	0.34	1442.38	0.25
损失类贷款	1498.67	0.23	970.45	0.17
贷款总额	657139.92	100	573746.77	100.00
不良贷款总额	7808.78	1.19	6079.94	1.06

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	188322.52	1550.07	0.82
采矿业	1059.00	17.91	1.69
制造业	20355.88	309.45	1.52
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	377.69	3.51	0.93
建筑业	29288.06	501.52	1.71
批发和零售业	164195.99	2058.00	1.25
交通运输、仓储和邮政业	12446.56	145.53	1.17
住宿和餐饮业	34388.34	553.92	1.61
信息传输、计算机服务和软件业	2707.01	33.11	1.22
金融业	97.22	0	0
租赁和商务服务业	7112.37	46.51	0.65
居民服务、修理和其他服务业	26361.93	448.31	1.7
卫生、社会工作	760.12	0	0
文化、体育和娱乐业	3117.46	18.2	0.58
其他(含转贴现)	166549.77	2122.74	1.27
合计	657139.92	7808.78	1.19

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	131925.12	1390.35	1.05
保证	398794.49	5655.37	1.42
抵押	98664.48	763.06	0.77
质押（含转贴现）	27755.82	0	0
合计	657139.92	7808.78	1.19

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	1900	1.55%
宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司	800	0.65%
尤维寿	549	0.45%
福建省宁德市蕉城区食品公司	369.34	0.30%
郑维木	321.03	0.26%
福建万昌建设工程有限公司	300	0.24%
宁德市宝强贸易有限公司	300	0.24%
宋向国	300	0.24%
曾祖平	274.97	0.22%
汤晓云	264.94	0.22%
合计	5379.28	4.39%

5. 贷款减值准备的变化

（金额单位：人民币万元）

项 目	2022 年度	2021 年度
期初余额	24293.52	20316.24
本期计提	14000.41	6211.76
本期收回	465.29	446.70
收回以前年度核销贷款	2685.05	2760.33
本期内核销	5987.57	4927.73
其他变动	54.35	-513.78
期末余额	35511.05	24293.52

二、未来发展目标的讨论与分析

（一）发展趋势和战略分析

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，也是

实施“十四五”规划承上启下的关键一年。思想上，要坚持党的引领，高举中国特色社会主义伟大旗帜，坚持以习近平中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大精神和中央、省委、市委人大工作会议精神，省第十一次党代会精神，切实增强服务乡村振兴战略和稳经济大盘的能力。

围绕“三提三效”行动要求，2023年，我行采取“三个不变”的经营管理思想，即“坚持战略方向不变、坚持战略目标不变、坚持守正创新不变”，坚持“三个继续深化”，即“继续深化全面风险管理、继续深化精细化管理、继续深化落实基础性工作”，全面推动发展提质增效，迈向农商银行高质量转型发展的新台阶。

（二）2023 年度经营目标

单位：亿元

指标名称	2022 年末数	2023 年目标数	增量	增幅%
存款（亿元）	84.35	94.35	10	11.86%
贷款（亿元）	65.71	73.71	9.53	14.5%
资产（亿元）	107.73	119.00	11.27	8.6%
信贷客户（户）	62946	64946	2600	4.13%
电子交易占比（%）	99.60%	99.60%	持平，排名保持全省第一	
手机银行（万）	21.34	23.1	1.76	8.24%
财务收入（亿元）	6.37	7.02	0.65	10.2%
净利润（亿元）	1.18	1.65	0.47	39.83%
资本充足率	18.39%	17.58%	保持完成监管指标	

拨备覆盖率	454.76%	493.55%	保持完成监管指标
不良占比	1.19%	1.12%	-0.07
风险防控	加强风险防控，杜绝案件发生		

三、2022 年度利润预分配方案

按照董事会通过的 2022 年度预分配方案如下：

（1）按 10%比例提取法定盈余公积金 1102.19 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 1102.19 万元；

（3）余下部分 9624.47 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 32742.13 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. 建成一批福农驿站。发挥人缘地缘优势，加快推动农村普惠金融服务点转型升级，截至 12 月末，已搭建契合社区、村居实际需求的主题型“福农驿站”，如针对社保等民生业务的社保主题福农驿站；针对老城区客群服务设立的银发主题福农驿站；立足社区居民便民金融服务设立的金马小区福农驿站，在延伸金融服务触角的征程上不断前行，将“农信温度”送至千家万户。

2. 做强双线智慧平台。升级智慧社区，根据年初全行场景拓展目标，对城区、乡镇支行分别设置不同拓展任务，并纳入全年绩效考核。全年新增发展场景类商户 85 户，主要涉及商超、药超、

车租缴费、教育缴费（培训缴费、学费缴费、课后服务）、智慧社区（含智慧充电）、智慧停车。试点拓展智慧村居暨乡村驿站小程序，在 73 个村居上线，为实现乡村金融便民服务全闭环打牢基础。

3. 升级三代社保卡换发。聚焦社保卡升级服务，分客群、分阶段、有计划开展 2022 年度社保卡综合营销活动，截止 12 月底，全行累计办理 3.0 社保卡换卡 23047 张。对新增 3.0 社保卡工作采取“整群”、“整村”推进工作，利用清单开展驻村进点和关键人走访，创新社保卡与场景应用相结合的模式，挖掘存量商户新需求，提升社保卡使用率。截止 12 月末，我行社保卡新增 4368 张，电子社保卡 51757 张，社保卡活卡 114528 张，活卡率 34.29%。

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，制定《宁德农商银行 2022 年消费者权益保护工作方案》《宁德农商银行产品（服务）信息披露、查询管理办法（试行）》两项制度。二是积极开展宣传，针对 2022 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，在 2022 年度审计工作要点中将消费者权益建设情况纳入年度审计工作要点，并组织人员开展专项检查，形成报告。

（二）2022 年度消保投诉处理情况

2022 年度宁德农商银行累计受理省联社客服投诉 10 件、由外部转交的投诉 24 件，比 2021 年累计减少 13 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

储蓄业务	1 件
贷款业务	10 件
借记卡业务	15 件
支付结算业务	1 件
人民币管理	1 件
信用卡	1 件
其他	5 件

六、反洗钱工作情况

一是持续完善内控制度，根据省联社指导修订《宁德农商银行反洗钱和反恐怖融资保密工作管理办法》、《宁德农商银行反洗钱和反恐怖融资协查管理办法》等 9 份制度。二是开展反洗钱

辅导检查，对辖内 9 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，2022 年共上报大额交易 55669 份，分析排除可疑交易份数 1872 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 10 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 179 笔，金额 87.46 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，本行章程进行了修改。本次章程共修改了四处，即“第一百五十四条”“第一百五十九条”“第一百九十四条”“第一百九十五条”。

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，本行更换财务报告审计会计师事务所，由原来的中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所，变更为福建普和会计师事务所有限公司福州分公司。

五、报告期内，本行董事长因岗位调整原因，由朱鼎和更换为陈熙；本行行长因岗位调整原因，由郑开颂更换为林雨耙（待核准）；本行监事长因岗位调整原因，由彭时勤更换为刘华忠。

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	153	31217262	11	0	164	31217262
小 计	621	519751222	11	0	632	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海峡股权交易中心（福建）有限公司。

（五）报告期末机构前十名股东股权质押情况。

依据 2022 年 11 月 29 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 万股质押给中国银行宁德分行，为福建省南阳食品有限公司综合授信额度 1000 万元提供质押担保。质押期限为 2022 年 12 月至 2023 年 12 月，期限 1 年。2022 年 10 月 12 日宁德市南阳实业有限公司将其名下的 1500 万股质押给厦门银行宁德分行，至报告期末，宁德市南阳实业有限公司总质押股权 2500 万股。

依据 2022 年 6 月 13 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 2022 年 6 月起，期限一年。2013 年 12 月 30 日宁德市官井洋大黄鱼养殖有限公司将其名下的 3236 万股权质押给中国农业发展银行宁德分行。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 4561 万股。

根据 2020 年 11 月 5 日本行董事会通讯表决通过《关于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 1000 万股权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综

合授信 1400 万元提供质押担保，质押时间 2020 年 11 月，期限 3 年。

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，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。公司注册地址位于宁德市蕉城区南际路北一弄（兴华楼）602 室左侧间，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。

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乡琼堂村（国道路 56 号），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。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。

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蕉城区蕉城南路 68 号东晟泰丽园 1 号楼 3 层，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。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。（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）。2022 年 9 月 6 日，该公司法定代表人由郭嘉祥变更为陈凌旭。

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，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。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）。2022 年 8 月 17 日，该公司法定代表人由陈合招变更为许春林。

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，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。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）。

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，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。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。2022 年 3 月 1 日，该公司唯一股东由宁德市蕉城区财政局变更为宁德市蕉城区国资与金融服务中心。

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，法人代表黄建恩。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，做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）。2022年8月22日，该公司法定代表人由雷立雄变更为黄建恩，总理由陈凌旭变更为王强。

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，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。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）。

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，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。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）。

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、福建三都澳物流有限公司、尤维德、林细香、尤维寿、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	林芳玉
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	陈建新
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
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	
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	李晋
8	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	刘亚伟、缪秀眉、陈旭艳、刘子锋、刘华明、刘晓如
11	余延捷	余延捷	余桂春、余祎洋、余延锦、余琴
12	林玲营	林玲营	吴丽梅
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 240 次，当前被列入失信被执行人 166 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	5.5%	保证	关注	0	21.55
2	福建三都澳食品有限公司	0	1900	授信	5.5%	抵押	关注	0	51.17
3	尤维寿	0	549	授信	8.99%	保证	关注	0	14.79
	合 计	5198.0683	3249	/				0	87.51

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)	报告期内 从公司领 取的应付 报酬总额 (税前， 单位：万 元)
陈熙	董事长	男	1972.12	宁德农商银行	2 个月	是	30.9
余延捷	董事、 副行长	男	1972.03	宁德农商银行	1 年 10 个 月	是	69.16
林芳玉	董事	女	1973.07	福建闽东电力股份有限公 司	1 年 10 个 月	否	

陈建新	董事	男	1988.02	原任宁德市交通投资集团有限公司	1年10个月	否		
李晋	董事	男	1978.08	宁德市城建集团有限公司	1年10个月	否		
林玲营	董事	男	1966.04	宁德亿众汽车有限公司	11年2个月	是		
左起容	董事	男	1965.05	霞浦县华然会计师事务所 (普通合伙)	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	1年10个月	否	3	

董事简历:

1. 陈熙，男，汉族，福建连江人，1972年12月出生，1995年1月加入中国共产党，研究生学历，毕业于中共福建省委党校工商管理专业，初始学历为初中，高级经济师，银行业专业人员职业资格考试10门，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。

主要工作经历

1989年12月参加工作；

1989年12月-1998年2月 任连江联社东岱、长龙、马鼻信用社出纳、会计、信贷员，联社稽核员；

1998年2月-2004年6月 任连江联社筱埕信用社副主任（主持）、主任；

2004年6月-2008年8月 任连江联社副主任；

2008年8月-2013年6月 任平潭农商银行党委副书记、行长；

2013年6月至2019年7月 任长乐农商行党委副书记、行长；

2019年7月-2022年8月 任罗源联社党委书记、理事长；

2022年8月至今 任宁德农商银行党委书记；

2022年10月至今 任宁德农商银行董事长。

2. 余延捷，男，汉族，福建宁德古田人，1972年3月出生，1996年11月加入中国共产党，武汉理工大学法学专业毕业，本科学历，经济师、审计师，银行业专业人员资格考试初级6门、中级2门，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。

主要工作经历

1991年1月参加工作；

1991年1月至2000年6月 任古田县卓洋信用社吉洋分社出纳；（期间：1993.09-1995.07在农行福建省分行干部中等专业学校农村金融中专班脱产学习）

2000年6月至2002年2月 任古田县卓洋信用社主办会计；

2002年2月至2003年7月 任古田县卓洋信用社副主任；

2003年7月至2009年3月 任古田县大甲信用社副主任主持、主任；（期间：2003.01-2005.01在中央广播电视大学会计学（财务方向）业余专科教育，2005.08-2008.01在武汉理工大学法学专业本科网络教育）

2009年3月至2014年10月 任古田联社稽核监察部经理；

2014年10月至2015年10月 在省联社交流挂职；

2015年10月至2017年3月 任宁德农商银行党委委员、行长助理；

2017年3月至今 任宁德农商银行党委委员、副行长。

2021年3月至今 任宁德农商银行董事。

3. 林芳玉，女，汉族，福建福安人，1973年7月出生，中共党员，本科学历，毕业于中央广播电视大学会计学专业，高级会计师，现任福建闽东电力股份有限公司财务部经理。

主要工作经历

1992年11月—1993年10月 任福安汽车配件工业公司主办会计；

1993年11月—1995年12月 任福安市黄兰溪水电站工程指挥部任统计员，兼任社口工区工程队会计；

1996年1月—2009年10月 任福安市黄兰溪水力发电有限公司任财务部出纳、主办会计、副科长、科长等职位；

2009年11月—2012年9月 任福建闽东电力股份有限公司任财务部预算主管专员；

2012年9月—2017年11月 在福建闽东电力股份有限公司任财务部副经理，2013年11月—2017年11月期间，兼任过宁德市小额贷款股份公司财务总监、福宁船舶重工有限公司财务总监和监事）；

2017年11月—2018年4月 任宁德市城建集团有限公司任财务总监；

2018年5月—2020年4月 任福建穆阳溪水电开发有限公司任财务总监；

2020年4月—2020年8月 任水电事业部人资总监；

2020年6月-2020年8月 任福建闽东电力股份有限公司
财务部副经理;

2020年9月至今 任福建闽东电力股份有限公司财务部经理。

2021年3月至今 任宁德农商银行董事。

4. 陈建新, 男, 汉族, 福建福安人, 1988年2月出生, 本科学历, 毕业于集美大学财政学专业, 中级会计师, 原现任宁德市交通投资集团有限公司计划财务部经理, 现任宁德市旅发集团财务总监。

主要工作经历:

2009.11—2013.02 宁德市国有资产投资经营有限公司监察审计室科员 (其间: 2010.03—2013.02 借用宁德市国有资产监督管理委员会审计与监事会工作科科员);

2013.02—2014.10 宁德市交通投资集团有限公司计划财务部主办会计;

2014.10—2016.04 宁德市交通投资集团有限公司计划财务部主办会计、宁德沈海复线双福高速公路有限责任公司财务部主办;

2016.04—2017.11 宁德市交通投资集团有限公司计划财务部副经理、宁德沈海复线双福高速公路有限责任公司财务审计部主任、宁德沙埕湾跨海高速公路有限责任公司财务审计部主任;

2017.11—2018.04 宁德市交通投资集团有限公司计划财

务部副经理(主持工作)、宁德沈海复线双福高速公路有限责任公司财务审计部主任、宁德沙埕湾跨海高速公路有限责任公司财务审计部主任;

2018.04—2018.09 宁德市交通投资集团有限公司计划财务部副经理(主持工作)、宁德沙埕湾跨海高速公路有限责任公司财务审计部主任;

2018.09—2019.02 宁德市交通投资集团有限公司计划财务部副经理(主持工作);

2019.02—2022.10 宁德市交通投资集团有限公司计划财务部经理;

2022年10月至今 任宁德市旅发集团财务总监;

2021年3月至今 任宁德农商银行董事。

5. 李晋, 男, 汉族, 山西长治人, 1978年8月出生, 2000年7月参加工作, 本科学历, 毕业于长春税务学院会计学专业, 现任宁德市城建集团有限公司财务总监。

主要工作经历:

2000.07至2002.10 中国冶勘总局二局一队会计;

2002.10至2009.09 福建勘察基础工程公司、福建岩土工程勘察研究院会计;

2009.09至2011.04 福建岩土工程勘察研究院财务中心副主任;

2011.04至2012.09 福建闽东电力股份有限公司财务部会计;

2012.09 至 2014.09 福建闽东电力股份有限公司财务部副经理;

2014.09 至 2016.05 福建闽东电力股份有限公司财务部临时负责人;

2016.05 至 2020.05 福建闽东电力股份有限公司财务部经理;

2020.05 至今 宁德市城建集团有限公司财务总监。

2021 年 3 月至今 任宁德农商银行董事。

6. 林玲营, 男, 汉族, 福建蕉城人, 1966 年 4 月出生, 1984 年参加工作, 大专学历, 毕业于福建职工大学经济管理专业, 现任宁德亿众汽车有限公司法定代表人兼总经理, 宁德农商银行董事。

主要工作经历:

1984 年至 1988 年 在福建省建瓯林业局工作;

1989 年至 1992 年 在宁德市打私办缉私队工作;

1993 年至 1996 年 在宁德市机电设备总公司汽车分公司任经理;

1997 年 7 月至今 任福建省宁德市东南物资贸易有限公司法定代表人兼总经理;

2004 年-2019 年 任福建合众汽车有限公司法定代表人兼董事长;

2010 年 8 月至今 任宁德亿众汽车有限公司法定代表人兼总经理;

2011年11月 至今任宁德农商银行董事。

7. 左起容，男，汉族，福建宁德人，1965年5月出生，1985年8月参加工作，中共党员，大专学历，毕业于中央广播电视大学金融专业，经济师，现任霞浦县华然会计师事务所（普通合伙）咨询顾问。

主要工作简历：

1985.8—1987.10 在福建省第九建筑工程公司从事会计工作；

1987.10—1989.2 在福建省第九建筑工程公司驻安徽宣城工程处从事会计工作；

1989.2—1989.8 在福建省第九建筑工程公司上海分公司从事会计工作；

1989.8—1991.5 在福建省第九建筑工程公司宁德分公司从事会计工作；

1991.5—1992.9 在福建省第九建筑工程公司从事人事、审计等工作；

1992.9—1999.7 任中国银行宁德分行科员、副处长等；

1999.7—2005.10 任中国银行福安支行行长；

2005.10—2009.1 任中国银行霞浦支行行长；

2009.1—2009.11 任中国银行宁德分行监察内控保卫部主任；

2009.11—2011.1 任上海亚融担保有限公司总经理；

2011.1—2019.2 任上海新海西资产管理有限公司总经理；

2019.2-2020.7 待业;

2020.7 至今 霞浦县华然会计师事务所（普通合伙）从事咨询工作;

2022 年 8 月至今 任宁德农商银行董事。

8. 郭君默，男，汉族，福建莆田人，1980 年 10 月出生，2008 年 7 月参加工作，中共党员，博士研究生学历，毕业于厦门大学国际金融学专业，副教授，现任福建江夏学院金融学院投资系副教授。

主要工作经历:

2008 年 7 月-2011 年 12 月 任福建江夏学院金融学院投资系助教;

2012 年 1 月-2018 年 11 月 任福建江夏学院金融学院投资系讲师;

2018 年 12 月至今 任福建江夏学院金融学院投资系副教授;

2013 年至今 任福建省金融科技创新重点实验室成员;

2020 年 9 月至今 任福建省金融监管局金融工作专家库成员;

2020 年 12 月至今 任福建省社会科学研究基地金融风险管理研究中心成员。

2021 年 3 月至今任宁德农商银行独立董事。

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. 陈建新，现任宁德市交通投资集团有限公司计划财务部经理。
4. 林玲营，现任宁德亿众汽车有限公司法定代表人兼总经理。
5. 左起容，现任霞浦县华然会计师事务所（普通合伙）咨询顾问。
6. 郭君默，现任福建江夏学院金融学院投资系副教授。

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）	报告期内从公司领取的应付报酬总额（税前，单位：万元）
刘华忠	监事长	男	1969.3	宁德农商银行	2022.9.1	是	28.17
林雅钰	职工监事	女	1985.2	宁德农商银行审计部	2020.12.17	否	34.76
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，2001年1月加入中国共产党，中央广播电视大学法学专业毕业，本科学历，初始学历为初中，经济师职称，银行业专业人员职业资格考试初级6门，现任宁德农商银行纪委书记、监事长。

主要工作经历

1985年6月参加工作；

1985年6月-1985年12月 任霞浦联社崇儒信用社出纳；

1986年1月-1987年12月 任霞浦联社崇儒信用社会计；

1988年1月-1989年8月 任霞浦联社崇儒信用社信贷员；

1989年9月-1991年7月 福建省农行干部中等专业学校脱产学习；

1991年7月-1995年3月 任霞浦联社稽核监察部监察稽核员；

1995年3月-1996年1月 任霞浦联社牙城信用社负责人；

1996年1月-1997年1月 任霞浦联社稽核监察部监察稽核员；

1997年1月-2003年4月 任霞浦联社稽核监察部经理；

2003年4月-2004年7月 任屏南县农村信用合作联社副主任、支部副书记、工会主席；

2004年7月-2010年4月 任霞浦县农村信用合作联社副主任；

2010年4月-2013年6月 任霞浦县农村信用合作联社党委副书记、主任；

2013年6月-2022年8月 任霞浦县农村信用合作联社党委书记、理事长（期间：任政协霞浦县第十三、十四届委员，宁德市第四届人大代表）；

2022年8月至今 任宁德农商银行纪委书记；

2022年9月至今 任宁德农商银行监事长。

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市办事处审计中心副主任。

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	报告期内 从公司领 取的应付 报酬总额 (税前, 单 位: 万元)
郑开颂	行长	男	1975. 07	26	2022.1-2022.4: 协助党委书记抓好党建工作, 分管组织建设, 主持经营管理层全面工作, 分管业务发展部、综合管理部、电子银行部、营销事业部和案件防控工作, 协助管理人力资源部。 2022.5-2022.10: 主持党委全面工作、董事会全面工作、经营管理层全面工作, 负责组织、宣传工作、案件防控工作, 分管党办、人力资源部、普惠金融部、综合管理部、电子银行部、公司金融部(营销事业部)。 2022.11起主持经营管理全面工作, 负责业务拓展、经营管理及内控管理工作, 分管普惠金融部、金融市场部工作。	78.81
余延捷	副行长	男	1972. 03	32	2022.1-2022.4: 协助行长抓好经营管理工作, 分管科技管理部、安全保卫部。 2022.5-2022.10: 负责团委工作, 协助行长抓好经营管理工作, 分管科技管理部、安全保卫部。 2022.11起: 负责团委及宣传工作, 协助行长抓好经营管理工作, 分管办公室、合规与风险管理部、安全保卫部。	69.16

黄婉秋	行长助理	女	1985.09	12	2022.5-2022.10: 负责妇联工作; 协助行长抓好经营管理工作, 分管合规与风险管理部、财务会计部。 2022.11 起负责妇联工作; 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, 协助管理党群工作部;	54.78
-----	------	---	---------	----	---	-------

备注: 2022 年 5 月-2022 年 10 月, 郑开颂同志代为履行宁德农商银行董事长职务。

高级管理人员简历:

1. 郑开颂, 男, 汉族, 福建南安人, 1975 年 7 月出生, 1997 年 12 月加入中国共产党, 福建农林大学农村与区域发展领域农业推广专业毕业, 本科学历、硕士研究生学位, 初始学历为中专, 经济师, 银行业专业人员职业资格考试初级 6 门。

主要工作经历

1996 年 8 月参加工作;

1996 年 8 月-2001 年 10 月任南安市农村信用社联合社业务员;

2001 年 10 月-2005 年 11 月任省协会科技服务中心业务员;

2005 年 11 月-2006 年 3 月任省联社科技服务中心业务员;

2006 年 3 月-2011 年 3 月任省联社银行卡中心会计核算部副经理;

2011 年 3 月-2015 年 8 月任省联社业务指导处一级业务员;

期间 2014 年 7 月-2015 年 2 月任福州农村商业银行股份有限公司党委委员、行长助理;

2015 年 08 月-2021 年 6 月任古田县农村信用合作联社党委

副书记、联社主任。

2021年6月至2022年11月任宁德农商银行党委副书记、行长。

2022年5月至2022年10月代为履行宁德农商银行董事长职务。

2. 余延捷，男，汉族，福建宁德古田人，1972年3月出生，1996年11月加入中国共产党，武汉理工大学法学专业毕业，本科学历，初始学历为高中，经济师、审计师，银行业专业人员职业资格考试初级6门、中级2门。

主要工作经历

1991年1月参加工作；

1991年1月至2000年6月任古田县卓洋信用社吉洋分社出纳；

（期间：1993.09 - 1995.07 在农行福建省分行干部中等专业学校农村金融中专班脱产学习）

2000年6月至2002年2月任古田县卓洋信用社主办会计；

2002年2月至2003年7月任古田县卓洋信用社副主任；

2003年7月至2009年3月任古田县大甲信用社副主任主持、主任；（期间：2003.01-2005.01 在中央广播电视大学会计学（财务方向）业余专科教育，2005.08-2008.01 在武汉理工大学法学专业本科网络教育）

2009年3月至2014年10月任古田联社稽核监察部经理；

2014年10月至2015年10月在省联社交流挂职；

2015年10月至2016年12月任宁德农商银行党委委员、行长助理;

2016年12月至2023年2月任宁德农商银行党委委员、副行长。

3. 黄婉秋, 女, 汉族, 福建宁德福安人, 1985年9月出生, 2014年9月加入中国共产党, 云南大学国际经济与贸易专业毕业, 本科学历, 初始学历为本科, 经济师, 国际注册会计师, 银行业专业人员职业资格考试初级6门、中级3门, 现任福建宁德农村商业银行股份有限公司党委委员、行长助理职务。

主要工作经历

2007年7月-2010年10月 福建闽迈特五矿有限责任公司国际贸易部 任外贸业务员;

2010年11月-2010年12月 在蕉城联社综合管理部实习;

2010年12月-2011年1月 任蕉城联社漳湾信用社综合柜员;

2011年1月-2011年5月 任蕉城联社飞鸾信用社客户经理;

2011年5月-2011年11月 任蕉城联社城北信用社主办会计;

2011年11月-2012年6月 任宁德农商银行八一五路支行客户经理;

2012年6月-2013年7月 任宁德农商银行蕉城支行综合室经理;

2013年7月-2013年11月 任宁德农商银行闽东路支行客户

经理；

2013年11月-2014年3月 任宁德农商银行漳湾支行客户经理；

2014年3月-2015年9月 任宁德农商银行闽东路支行客户经理；

2015年9月-2017年5月 任宁德农商银行金涵支行 支行行长；

2017年5月-2020年5月任宁德农商银行业务发展部总经理；

2020年5月-2021年7月省联社风险管理部学习锻炼；

2021年7月至今任宁德农商银行党委委员、行长助理。

（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 4765.91 万元（2022 年 1 月至 12 月工资和 2023 年 1 月预发 2022 年度绩效薪酬，下同），其中 5 名高级管理层人员（不含朱鼎和）薪酬总额 261.81 万元（含税及延期支付），占全部职工薪酬总额的 5.49%，人均薪酬 52.36 万元（含税及延期支付）；风险、财务、稽审等重要管理部门负责

人薪酬总额 103.72 万元（含税及延期支付），人均薪酬 34.57 万元（含税及延期支付）。

（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（监）事成员变动：

1. 2022年8月12日银保监部门批复郑开颂、左起容为宁德农商银行董事（郑开颂因工作调动，经2022年12月23日第三届第十六次董事会审议通过后不再担任本行董事）；

2. 2022年9月1日宁德农商银行2022年度第三次（临时）股东大会审议通过关于选举宁德农商银行第三届董事会职工自然人董事的议案，会议通过增补陈熙为第三届董事会董事，2022年10月19日银保监部门批复通过。

3. 2022年9月1日宁德农商银行第三届监事会第八次会议上审议通过刘华忠为宁德农商银行第三届监事会监事长的议案。

报告期内，高级管理人员变动：

1. 经福建宁德农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十一次（临时）会议审议，同意黄婉秋同志担任宁德农商银行行长助理，2022年4月27日银保监部门批复通过。

2. 根据《福建省农村信用社联合社关于朱鼎和同志职务调整的意见》（闽农信[2022]221号），2022年5月16日起，朱鼎和同志不再担任宁德农商银行董事长，经福建宁德农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十一次（临时）会议审议，郑开颂

同志自 2022 年 5 月 24 日起代为履行宁德农商银行董事长职务。

3. 根据《福建省农村信用社联合社关于陈熙等同志职务调整的意见》（闽农信[2022]342 号），经福建宁德农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十四次临时董事会审议，同意陈熙同志担任宁德农商银行董事长，2022 年 10 月 19 日银保监部门批复通过。

五、员工情况

截至报告期末，宁德农商银行在岗正式员工 208 人，劳务派遣工 12 人，其中中层以上管理人员 43 人、占 20.67%；按学历划分，本科（含）以上学历的职工 198 人、占比 90.83%；大专学历的职工 17 人、占比 8.17%，大专（含）以上学历的职工 215 人、占比 98.62%，中专及以下学历 3 人、占比 1.38%；按年龄划分，50 岁（含）以上的 21 人、占比 9.63%，30 岁（含）至 50 岁的有 136 人、占比 62.39%，30 岁以下的有 61 人、占比 27.98%。

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	11	115827.05	69281.94
2	福建宁德农村商业银行股份有限公司环城路支行	福建省宁德市蕉城区鹤峰中路 32 号	9	59197.09	42401.88
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	54268.14	63210.00
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	55653.44	27009.50

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	12	37990.05	23082.88
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	11	88639.70	49240.73
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	12	42234.13	22377.80
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	8	17001.19	13534.12
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	11	31172.75	26965.74
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	8	18345.01	16177.81
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	6	17033.77	11775.41
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	8	26706.20	21164.63
13	福建宁德农村商业银行股份有限公司虎贝支行	宁德市蕉城区虎贝乡旧厝村中心路 26 号	7	22764.68	10500.43
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	7	24641.25	20000.28
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	5	20987.53	22326.99
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	26652.46	30814.67
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	70241.69	22968.34
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	13	19886.19	68010.14

备注：东侨支行员工数包含东侨行政服务中心社区支行员工数。

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》和中国银监会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分别于2022年5月24日、2022年7月12日、2022年9月1日召开宁德农商银行2022年度第一次股东大会、宁德农商银行2022年度第二次（临时）股东大会和宁德农商银行2022年度第三次（临时）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。2022年度第一次股东大会共有56名股东及股东代理人出席，审议含董事会2021年工作总结及2022年工作思路、2021年度监事会工作报告及2022年度监事会工作计划、2021年度财务决算报告、2022年度财务预算方案、2021年度利润分配方案、2021年股金分红方案及《章程》个别条款修订等在内的9项议案，除2021年度财务决算报告、2021年股金分红方案及《章程》个别条款修订3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87.75%以外，反对票占出席股东及股东代理人持有具有表决权股份数的12.25%外，其余议案同意票数均占出席股东及股东代理人持有具有表决权股份数的100%；2022年度第二次（临时）股东大会共有53名股东及股东代理人出席，审议含2021年股金分红方案及《章程》个别条款修订2项议案，其中2021年股金分红方案的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87.77%，反对票占出席股东及股东代理人持有具有表决权股份数的12.23%；《章

程》个别条款修订的同意票占出席股东及股东代理人持有具有表决权股份数的 100%。2022 年度第三次（临时）股东大会共有 56 名股东及股东代理人出席，审议了选举职工自然人董事的议案，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%。

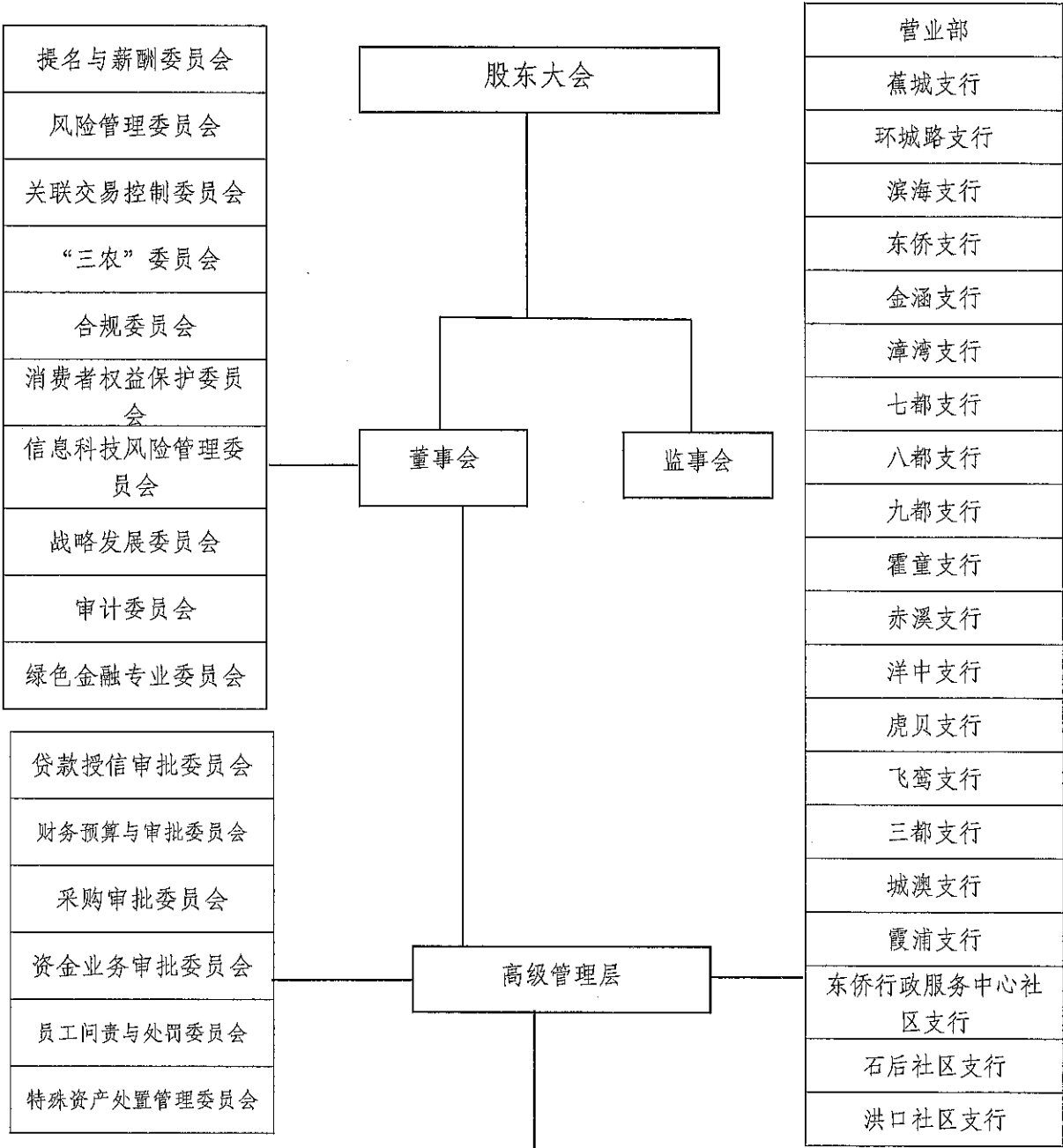
报告期内，本行董事能够认真勤勉地行使章程所赋予的权利，积极出席董事会及其专门委员会会议。全年召开董事会 9 场，会议出席情况如下：余延捷、林芳玉、郭君默均出席 9 次，出席率 100%，李晋出席 8 次（正式会议 4 次，临时会议 4 次），授权他人 1 次；陈建新出席 8 次（正式会议 3 次，临时会议 5 次），未出席 1 次；林玲莹出席 7 次（其中正式例会 2 次，临时会议 5 次），授权他人 1 次，未出席 1 次。董事会专门委员会会议出席率均为 100%。本行独立董事兼任提名与薪酬委员会主任、关联交易控制委员会主任、审计委员会主任，全年工作时间保持 20 个工作日以上，工作内容及调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 4 次，监事出席会议情况如下：林雅钰、尤维德、乐玉海、陈月松出席

4次，出席率100%；彭时勤出席3次，出席率100%；刘华忠出席2次，出席率100%。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



党群 工作部	办公室	人力资源部	普惠 金融部	金融 市场部	计划 财务部	运营 管理部	合规 与风险 管理部	安全 保卫部	信息 科技部	审计 部
-----------	-----	-------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------------	-----------	-----------	---------

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）以定期例会加强履职，规范监事会运作

2022 年累计召开监事会例会 4 次，累计形成决议 8 份；审议通过《2021 年度监事会工作报告及 2022 年监事会工作计划》、《2021 年度董事会、董事、高级管理层、监事履职评价报告》、《董事会及经营管理层 2021 年流动性风险管理履职评价的报告》、《福建宁德农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（修订版）》、《2021 年宁德农商银行年度报告》、《福建宁德农村商业银行股份有限公司监事会监事长选举办法（修订）》、《选举福建宁德农村商业银行股份有限公司监事会监事长的议案》、《宁德农商银行 2022 年上半年监事会履职情况报告及下半年工作计划》等 8 个议案，恰当行使了监督权，进一步强化了履职监督职责。

（二）深化履职监督，提升履职评价有效性

1. 以列席会议促监督。加强过程监督，增加监事列席会议的频率。全年列席参加股东大会 3 次，列席参加董事会例会 9 次，

参与风控、案防、规章制度制订等重大决策的监督，使监事会更及时、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，进一步强化了监督职责。监事代表列席参加总行贷款审查委员会、采购委员会等。

2. 扎实开展董监高履职评价。根据监管有关规定，围绕董、监事参会、发言、关联交易等履职信息，以及高管经营绩效达成及履行忠实、勤勉义务情况，组织开展 2021 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。2021 年董事 6 人其中 5 人履职评价称职，1 人履职评价为基本称职，高管层 2 人履职评价称职，监事会 5 人其中履职评价称职 5 人，并及时向股东大会及银保监部门进行报告。

3. 认真开展流动性风险管理情况履职评价。根据《福建农信流动性风险管理办法（试行）》要求和银保监会《商业银行流动性风险管理办法》、《商业银行压力测试指引》等要求，从流动性风险内控制度建设、流动性风险管理执行情况、2021 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 2021 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”，并在股东会上进行报告。

4. 完善制度建设，修订议事规则。结合监管要求和监督实际，对照新规落实监事会议事规则，进一步规范监事会的议事方式和决策程序，提高监事会履职的独立性、权威性、有效性。

5. 向职工代表大会报告职工监事工作情况。在第四届第一次职工代表大会上，职工监事向各位职工代表报告职工监事任职及监督活动开展情况，接受职工群众的监督。

（三）凝聚监督审计合力，开展监审联动

2022年监事会，依托内部审计力量，加强监督检查，盯紧贷款、柜面操作、员工行为等重点风险领域，促进合规经营，为农商经营发展保驾护航。

1. 专项整治突出问题。全年围绕审计工作计划严谨、有序开展审计专项检查，累计开展审计项目34个，其中常规项目27个、规定项目1个、临时项目4个、自选项目2个；配合省联社专项检查3个。主要开展了离岗离任审计、非现场风险排查、新增不良授信业务专项审计、重点领域内控风险点、异地支行专项审计、金融市场业务、员工异常行为、“征信、消保、反洗钱”管理综合审计等检查项目，实现网点检查全覆盖，并计划完成预定目标，检查领域明晰、检查重点突出。

2. 开展排雷行动，加大巡查力度。为进一步增强“合规”经营意识，落实风险预警和防控，扎实推进案件风险防控长效机制建设，2022年根据省联社监事长排雷行动工作部署的相关要求，一是强化组织领导，总行成立了以监事长为组长，各部门负责人为成员的监事长“排雷行动”小组，认真部署排雷工作。二是细化排雷方案。为确保排雷工作有序开展，监事长亲自组织各部门负责人研究讨论，结合各条线检查辅导范围及重点，落实业务条

线分工，对风险易发、高发领域开展检查工作，讨论我行2022年度监事长排雷行动方案，并在经营班子会上通过上述方案，着力从三道防线上合力联动防范风险。三是部门联动。采用现场检查与非现场检查相结合，对全辖18个网点业务风险点进行排查，并督促整改发现的问题。

3. 强化员工监督管理。一是开展清廉金融文化教育活动。如举办“清廉金融文化大讲堂”，全行中层干部及各支行客户经理代表40余人参加。讲座上，客户经理代表分享了阳光信贷工作经验、支行长代表交流了廉洁从业经历。上专题党课，总行纪委书记、监事长结合自身从业经验，从切实提高对党风廉政建设工作重要性的认识、深刻认识反腐败工作面临的复杂形势、自觉将党风廉政建设要求落到实处等三个方面，向全体与会人员做了《筑牢思想防线，守住廉洁底线》的专题党课。同时在元旦、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。

二是结合年度考核，持续开展员工个人资产、负债及家庭成员等信息报备，并与员工个人征信进行比对，对高负债员工建立关注台账，督导制定压降计划，持续跟踪。

三是推进员工负债管理。限制员工消费类贷款及信用卡授信机构数量（不超过3家）及用信金额（不超过30万元）；关注员工当月信用卡大额消费情况（大于5万元），对于未按文件执行的员工下发内审督办单形式督促整改，累计下发21份，督促员工

整改21人，严格筑牢操作风险防线。

四是组织全员签订廉洁从业承诺书，明令员工遵纪守法，杜绝十类不当行为，做到“自重、自省、自律、自警、自励”，达到“忠诚、干净、担当”要求。并适时开展四访工作，截止12月末，已走访18个网点，149客户，员工112名，从严从速抓实监督，提高员工法规意识。

3. 问题整改优化制度。一是建立问题整改长效机制，并按照省联社相关文件，制定《宁德农商银行审计整改工作的管理规定（试行）》，下发《关于进一步强调审计系统整改流程的通知》（宁农商稽审[2022]11号）、组织全员开展审计系统整改流程培训，进一步规范整改工作，建立整改清单，明确责任部门。同时瞄准制度“打补丁”，下发规范性通知，共下发风险提示函6份。二是跟踪落实监管意见。根据银保监分局年度工作重点以及监管审慎会谈要求和意见，做好问题分析及整改，持续做好2020年、2021年监管意见落实整改工作，建立整改台账，明确责任部门及责任人。三是聚焦重点排查、加重问责。全年累计经济处罚161人次，处罚金额13.71万元，纪违规积分174人次，积违规积分162分，通报批评17人、第一种形态处置1人，督查约谈3个支行长及4名客户经理。

4. 科技赋能前移端口。强化科技赋能与审计相结合，提升审计效率，提高问题发现精准度，开发预警模型，强化数据应用分析客户信息的能力，转变风险苗头“事后介入”为“事前预防”。

提炼省联社下发的案件通报要点、厘清近年来风险隐患因素，梳理员工异常行为的排查维度，尝试建立员工异常行为排查模型。

（四）加强学习培训，不断提升监督水平

加强监事成员学习培训，参加本行组织的各项培训3次，培训内容为《公司治理文件汇编》、《商业银行股东权利义务手册》。同时严格遵行《银行保险机构公司治理准则》及《银行保险机构董事监事履职评价办法》，积极响应监管要求，提高监事对监管政策解读，开拓工作思路，提升监事的合规意识和履职能力。

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	1.16	1.68
资本利润率	10.53	14.73
不良贷款率	1.19	1.06
存贷比	77.9	76.57
流动性比例	38.48	49.82
单一最大客户贷款比率	1.55	3.64
最大十家客户贷款比率	4.39	8.09
正常类贷款迁徙率	3.68	3.83
关注类贷款迁徙率	11.87	8.66
次级类贷款迁徙率	50.86	40.32
可疑类贷款迁徙率	53.4	34.4
拨备覆盖率	454.76	399.57
成本收入比(银监口径)	34.02	34.53

(以上数据以中国银保监会 1104 报表监管口径计算)

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	130256.56
其他金融债券	8975.47
地方政府债券	90808.41
其他股权投资	4812.2
其中:入股省联社	31
合 计	234852.64

（二）信用风险管理情况

1. 控制贷款集中度风险

报告期末，各项贷款余额 65.71 亿元，最大十户贷款余额 5379.28 万元，占各项贷款的 0.82%，占净资本的 4.39%。最大一户贷款 1900 万元，占净资本的 1.55%，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	24293.52	14000.41	5987.57	0	3204.69	0	35511.05
2 2. 其他资产减值准备	5041.13	0	0	0	7.3	0	5048.43
3 2. a 以摊余成本计量金融资产的减值准备	1400.12	0	0	0		0	1400.12
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	1580.8
5 2. c 其他减值准备	2060.21	0	0	0	7.3	0	2067.51
6 3. 各项资产减值损失准备合计	29334.65	14000.41	5987.57	0	3211.99	0	40559.48

3. 不良贷款清收、核销、转换情况

2022 年处置清收表内不良贷款 10946.66 万元，其中核销 4927.73 万元，现金清收 5128.69 万元，重组贷款 890.24 万元。

清收表外不良贷款 1471 笔、3207.03 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		$\leq 75\%$	76.57%
流动性比例		$\geq 25\%$	49.82%
拆借资金比例	拆入人民币	$\leq 4\%$	0
	拆出人民币	$\leq 8\%$	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 399.57%，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 2021 年-2023 年中长期资本规划，截止 2022 年 12 月底核心一级资本充足率 17.31%，一级资本充足率 17.31%，资本充足率 18.39%，三项指标均能符合银保监会的监管指标要求。

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 2022 年度财务会计报告已经福建普和会计师事务所有限公司福州分公司审计，注册会计师陈丽娟、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

2023 年 4 月 24 日

