

证券代码：872386

证券简称：汇通银行

主办券商：兴业证券

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

第四届董事会第十六次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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个别及连带法律责任。

一、会议召开和出席情况

（一）会议召开情况

- 会议召开时间：2024 年 8 月 27 日
- 会议召开地点：福建省福清市音西街道福和路 88 号汇通银行总部 21 楼会议室
- 会议召开方式：现场
- 发出董事会会议通知的时间和方式：2024 年 8 月 16 日以书面方式发出
- 会议主持人：薛丽建
- 会议列席人员：薛丽建
- 召开情况合法合规性说明：

本次会议的召集、召开、议案审议程序符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的规定。

（二）会议出席情况

会议应出席董事 9 人，出席和授权出席董事 9 人。

二、议案审议情况

- 审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告》的议案

1.议案内容：

为做好公司半年度信息披露工作，公司编制了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告》。

具体内容详见公司 2024 年 8 月 29 日于全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告》（公告编号：2024-047）。

2.议案表决结果：同意 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（二）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年全面风险管理报告》的议案

1.议案内容：

2024 年上半年，公司坚持依法合规审慎经营原则，认真贯彻落实监管部门及省联社全面风险管理理念和工作部署，加强风险管控，各项业务保持平稳发展。信用风险方面，实现不良率持续下降，表内外不良贷款清收处置力度加大，资产质量稳中向好。流动性风险方面，相关指标总体良好，流动性总体充裕。合规风险方面，强化内控合规管理建设，夯实高质量发展基础。信息科技风险方面，未发生非预期服务中断事件。声誉风险方面，不断强化宣传引导和预警防范，扎实开展对外宣传、舆情监测和应对工作，切实加强声誉风险管理。

2.议案表决结果：同意 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（三）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年消费

者权益保护工作报告》的议案

1.议案内容：

2024 年上半年，我行认真履行金融消费者权益保护主体责任，通过加强履职管理、开展宣传教育、严格信息披露、加强信息保护、抓好投诉处理等重点工作，为广大客户提供文明规范的金融服务，切实保护金融消费者的合法权益。上半年，未出现与消费者权益保护相关的重大突发事件和重大负面舆情，未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者引发大规模投诉或群体性事件及发生个人金融信息泄露，金融消费者权益保护工作开展情况总体成效良好。

2.议案表决结果：同意 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（四）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法》的议案

1.议案内容：

为提高涉刑案件风险防控水平，促进公司安全稳健运行，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法（试行）》《福建农信涉刑案件风险防控管理办法》等法律法规和其他相关规定，制定《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法》。

2.议案表决结果：同意 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（五）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司合规政策》的议案

1.议案内容：

为建立有效的合规风险管理机制，提高合规管理水平，依据《商业银行合规风险管理指引》（银监发〔2006〕76号）、《福建农信合规政策(2023年修订版)》（闽农信〔2023〕435号）的要求，结合福清汇通农商银行（以下简称“本行”）实际，制定《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司合规政策》。

2.议案表决结果：同意9票；反对0票；弃权0票。

3.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（六）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司2024年捐资助学活动方案》的议案

1.议案内容：

为贯彻落实党的科教兴国战略，支持教育事业，弘扬慈善理念、倡导慈善精神，践行社会责任，树立良好企业形象，根据《福建农信慈善基金会2024年捐资助学活动方案》，本行拟开展2024年捐资助学活动，并制定相应助学活动方案。

2.议案表决结果：同意9票；反对0票；弃权0票。

3.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（七）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司企业标准化管理办法》的议案

1.议案内容：

为加强公司企业标准化管理工作，提高企业标准化工作质量和效率，根据《中华人民共和国标准化法》及中国人民银行、国家金融监督管理总局有关金融标准化的要求，制定《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司企业标准化管理办法》。

2.议案表决结果：同意 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

（八）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度不良贷款核销计划调整的报告》的议案

1.议案内容：

为进一步加强不良资产处置力度，有效防范化解风险，提升不良资产处置质效，根据《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司呆账核销管理实施细则（2021 年修订版）》等文件规定，公司于年初制定 2024 年度不良贷款核销计划，受市场环境及不良管控需要，公司拟对 2024 年不良贷款核销额度计划进行调整。

2.议案表决结果：同意 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

3.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4.提交股东大会表决情况：

本议案无需提交股东大会审议。

三、备查文件目录

《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十六次会议决议》

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

董事会

2024 年 8 月 29 日