

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 2025 年第二次临时会议决议公告

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：2025 年 3 月 14 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：2025 年 3 月 7 日以书面方式发出
- 会议主持人：谢侨华
- 会议列席人员：监事
- 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 8 人，出席和授权出席董事 8 人。

二、议案审议情况

- （一）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司董事会对董事长授权书》的议案

1.议案内容：

为保证董事会闭会期间正常履行董事会职权，促进福建福清汇通农村商业银行股份有限公司各项工作的顺利开展，依据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行授权、授信管理暂行办法》《福建农信授权经营管理办法》《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司授权经营管理办法》和《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司章程》等有关规定，在董事会闭会期间，授予董事长履行章程规定的职权，董事会拟定了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司董事会对董事长授权书》。

2.议案表决结果：同意 8 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 2025 年机构网点调整规划》的议案

1.议案内容：

为了改善网点经营环境，促进各项业务的发展，公司经营班子拟定了 2025 年机构网点调整规划。（一）网点升格：拟将东门分理处升格为支行并更名；（二）网点搬迁：拟搬迁石门支行；拟搬迁庄前分理处并更名。

2.议案表决结果：同意 8 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预算管理实施细则》的议案

1.议案内容：

为保障发展战略有效实施，确保经营目标落实，健全财务管理制度，规范预算管理工作，根据《福建农信预算管理指导意见》（闽农信〔2016〕621号）及《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司章程》等相关规定，并结合本行实际，特制订本实施细则。

2.议案表决结果：同意 8 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交通补贴实施细则（2025 年修订）》的议案

1.议案内容：

为进一步规范福建福清汇通农村商业银行股份有限公司交通补贴管理，提高工作效率，深入推进社会化、市场化的用车机制，根据《财政部关于进一步加强国有金融企业财务管理的通知》《福建省省属金融企业公务用车制度改革方案指引》《福建农信交通补贴管理指导意见》等有关规定，结合本行实际情况，制定本细则。

2.议案表决结果：同意 8 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舆情管理办法》的议案

1.议案内容：

为了提高福建福清汇通农村商业银行股份有限公司应对各类舆情的能力，建立快速反应和应急处置机制，及时、妥善处理各类舆情对本行股价、商业信誉及

正常经营活动造成的影响，切实保护投资者合法权益，根据相关法律法规和《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司章程》的规定，特制定本管理办法。

2.议案表决结果：同意 8 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授信业务审批规程（2025 年修订版）》的议案

1.议案内容：

为规范福建福清汇通农村商业银行股份有限公司授信业务审批工作，明确审批流程和工作职责，促进授信审批工作科学化、民主化、规范化，进一步提高授信审批工作质效，根据《商业银行授信工作尽职指引》《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》《福建农信授信业务审批规程（2023 年修订版）》等相关规定，结合本行实际，制定本规程。

2.议案表决结果：同意 8 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反洗钱和反恐怖融资工作管理办法（2025 年修订）》的议案

1.议案内容：

为预防和遏制洗钱以及相关犯罪活动，维护国家安全、社会公共利益和金融秩序，加强和规范福建福清汇通农村商业银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资工作管理，根据《中华人民共和国反洗钱法》《中华人民共和国反恐怖主义法》《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》、《银行业金融机构反洗钱和反恐

怖融资管理办法》、《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》及省联社《福建农信反洗钱和反恐怖融资工作管理办法》等法律法规和相关制度，结合本行工作实际，制定本办法。

2.议案表决结果：同意 8 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特殊资产处置管理办法（2025 年修订）》的议案

1.议案内容：

为加强不良资产管理，规范不良资产清收处置，盘活低效金融资源，根据《福建农信特殊资产处置管理办法》（闽农信〔2024〕372 号）相关规定及国家有关部委、监管部门等要求，结合本行实际，制定本办法。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（九）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司坚守定位与金融服务能力考核指标三年提升规划》的议案

1.议案内容：

为进一步推进坚守定位、强化治理、不断提升金融服务能力，支持农业农村优先发展，推动解决小微企业融资难融资贵问题，董事会结合实际情况，拟定了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司坚守定位与金融服务能力考核指标三年提升规划》。

2.议案表决结果：同意 8 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。

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

1.议案内容：

2024 年度，本行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 8 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。

（十一）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 年度数据治理工作自评估的报告》的议案

1.议案内容：

为持续做好本行数据质量治理工作，根据《银行业金融数据治理指引》文件要求，本行积极部署并完成了 2024 年度数据治理的自评估工作，从自评价的总体情况来看，本行各项目基本都在大体符合一档，本行将继续加强内部管理，进一步提升监管统计数据质量管理水平。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（十二）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年反洗钱工作年度报告》的议案

1.议案内容：

为进一步防范洗钱风险，进一步完善工作机制，持续履行反洗钱法定义务，以“风险为本”理念引领反洗钱工作，持续完善反洗钱内控体系，切实做好洗钱风险管控，本行制定了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年反洗钱和反恐怖融资工作要点》，从持续健全反洗钱管理制度、完善反洗钱考核体系、做好大额交易和可疑交易报告工作、加强内部检查和培训等方面，对反洗钱工作进行布署。同时，加强对辖内营业网点反洗钱工作人员的业务培训指导，推进了全行反洗钱工作的有序开展。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（十三）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年度案件防控工作总结报告》的议案

1.议案内容：

2024 年，本行认真落实省联社、监管部门关于案件防控工作的相关要求，持续推进案件防控工作长效机制建设，深入开展案件风险排查，实现案防工作力度、质量和效果的全面提升，保障和促进本行业务持续健康发展。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（十四）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年度合规风险管理报告》的议案

1.议案内容：

2024 年，本行根据《商业银行合规风险管理指引》要求，按照省联社 2024 年工作思路，以完善法人治理结构为基础，以树立合规理念和培育合规文化为先导，健全合规管理组织“一个体系”，实施全面风险管理和合规流程管理“两项机制”，完善合规绩效考核、合规问责和诚信举报“三项制度”，把合规管理作为一项核心的风险管理活动，全面提升合规风险管理的有效性、长效性，促使本行合规风险管理活动取得了阶段性成果，有力保障了本行沿着依法、合规、安全、稳健的轨道向前发展。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（十五）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司金融市场部 2024 年工作总结及 2025 年工作计划》的议案

1.议案内容：

2024 年，本行金融市场业务在上级部门和总行党委的坚强指导下，严格遵循监管导向，贯彻落实各项会议精神及工作部署，经营总体平稳，结构更加合理，风控更加有效。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（十六）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 年审计工作总结及 2025 年工作计划的报告》的议案

1.议案内容：

2024 年以来，本行审计工作在监管部门、省联社、福州审计中心的指导帮助下，始终牢记“围绕中心、服务发展”、确保“三个平安”的初心使命，紧紧围绕年初制定的审计工作计划，努力攻坚克难，稳步推进项目开展，持续深化审计成果运用，取得一定成效。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（十七）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2024 年度特殊资产处置工作总结报告》的议案

1.议案内容：

本行积极贯彻落实省联社关于不良资产处置的各项工作要求，以优化资产结构、化解金融风险、提升资产质量为目标，按照“专业化经营、精细化管理、规范化运作”的思路，强化不良贷款清收处置管理，深入挖掘不良资产“富矿”，积极运用现金清收、非诉调解、诉讼执行、呆账核销等多种处置方式，扎实推进不良资产处置工作，并取得显著成效。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（十八）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2025 年度案件防控工作方案》的议案

1.议案内容：

为深入贯彻全省农信系统 2025 年重点工作，落实好监管部门以及福建农信 2025 年工作会议部署要求，进一步强化案件防控能力，保障和促进本行业务持续高质量健康发展，结合本行实际，制定 2025 年案件防控工作方案。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（十九）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2025 年度金融消费者权益保护工作要点》的议案

1.议案内容：

2025 年，本行将继续认真贯彻落实监管各项规定要求及上级的工作部署安排，秉持“以客户为中心”的服务理念，以合规为底线，落实落细消保主体责任，全面提升消费者权益保护工作水平，切实保障金融消费者的合法权益，增强客户信任感和满意度，共同推动消保工作再上新台阶，现结合 2025 年度重点工作部署要求，制定了 2025 年度金融消费者权益保护工作要点

2.议案表决结果：同意 8 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。

（二十）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司董事会关于 2024

年度大股东和主要股东资质及行为等情况的评估报告》的议案

1.议案内容：

根据《银行保险机构大股东行为监管办法》、《商业银行股权管理暂行办法》及本行章程相关规定,本行董事会对 2024 年度大股东和主要股东资质及行为等情况进行评估。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（二十一）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司关于业务连续性管理情况的自评估报告》的议案

1.议案内容：

为了确保福建福清汇通农村商业银行股份有限公司业务连续性管理体系的有效性、满足监管要求、提高应急响应能力、确保业务稳定开展，根据《商业银行业务连续性监管指引》的规定，对本行业务连续性管理情况进行风险评估。

2.议案表决结果：同意 8 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。

（二十二）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司案防工作自我评估报告》的议案

1.议案内容：

根据监管部门及省联社关于做好 2024 年案件风险防控自评工作要求，本行高度重视，积极部署，组织相关部门认真开展 2024 年度案防自我评估工作。

2.议案表决结果：同意 8 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 2025 年第二次临时会议决议

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

董事会

2025 年 3 月 17 日