

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

第四届董事会第二十次会议决议公告

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：2025 年 8 月 22 日
- 会议召开方式：√ 现场会议 ☐ 电子通讯会议
- 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
- 发出董事会会议通知的时间和方式：2025 年 8 月 12 日
- 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 2025 年半年度报告》

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 2025 年半年度报告》。

2. 审计委员会意见

公司审计与关联交易控制委员会发表了同意的审核意见。

3. 回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

4. 议案表决结果：同意 8 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5. 提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2025 年上半年全面风险管理情况报告》

1. 议案内容：

2025 年上半年，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. 回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

3. 议案表决结果：同意 8 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4. 提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2025 年上半年消费者权益保护工作情况报告》

1.议案内容：

2025 年上半年，在监管部门及省联社指导下，本行不断强化金融消费者权益保护工作，有效维护金融消费者合法权益，把金融消费者权益保护工作融入本行经营管理和企业文化建设中。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.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 8 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（四）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司关于 2025 年度不良贷款核销计划调整情况的报告》

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，本行拟调整 2025 年度呆账核销计划。

2.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 8 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（五）审议通过《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2025 年第二季度资本管理第三支柱信息披露报告》

1.议案内容：

根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》

正文及附件的相关规定，本行编制了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司2025年第二季度资本管理第三支柱信息披露报告》。

2.回避表决情况：

本事项不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 8 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

三、备查文件

《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二十次会议决议》

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

董事会

2025 年 8 月 26 日