

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

第五届董事会第二次会议决议公告

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 12 月 30 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 12 月 19 日以书面方式发出
- 会议主持人：谢侨华
- 会议列席人员：监管部门人员、新当选暂未履职的董事、董事会秘书
- 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 6 人，出席和授权出席董事 6 人。

注：第五届董事会共有董事 9 名，其中：陈辉、郁清清、陈启豪等叁位同志为新当选董事，待任职资格获银行业监督管理部门核准后正式履职。

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（以下简称“本行”）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(2023 年修订版)》《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(2024 年修订版)》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.回避表决情况：

本议案不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 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。

（二）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行长授权书》的议案

1.议案内容：

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(2023 年修订版)》《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(2024 年修订版)》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，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行长授权书》。

2.回避表决情况：

本议案不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 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《福清汇通农商银行涉刑案件管理办法》的议案

1.议案内容：

为进一步规范和加强公司涉刑案件管理工作，建立责任明确、协调高效的工作机制，依法、及时、稳妥处置案件，依据《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》《中华人民共和国保险法》等法律法规和《金融机构涉刑案件管理办法》《福建农信涉刑案件管理办法(2025年修订版)》等有关制度，结合公司实际，制定本办法。

2.回避表决情况：

本议案不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 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预期信用损失法实施管理办法（2025年修订版）》的议案

1.议案内容：

为加强公司预期信用损失法实施管理，有效识别信用风险，及时充足计提信用风险损失准备，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》《企业会计准则》《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规〔2022〕10号）及《福建农信实施〈商业银行预期信用损失法实施管理办法〉的方案》等有关法律法规、监管及规章制度要求，制定本办法。

2.回避表决情况：

本议案不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 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预期信用损失法模型方案》的议案

1.议案内容：

根据财政部《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、银保监会《商业银行预期信用损失法实施管理办法》、《福建农信实施<商业银行预期信用损失法实施管理办法>的方案》等规章制度要求，本行基于福建省农村信用社联合社的模型方案，结合本行实际，形成了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司预期信用损失法模型方案》。

2.回避表决情况：

本议案不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 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。

(六) 审议通过《福清汇通农商银行“大消保”联动机制工作方案》的议案

1.议案内容：

为进一步健全本行消费者权益保护工作体系，维护消费者合法权益，提升消保工作质效，根据《银行保险机构消费者权益保护管理办法》《关于印发福建银行业保险业“大消保”联动机制工作方案的通知》《福建农信“大消保”联动机制工作方案》等相关文件要求，结合本行工作实际，制定本工作方案。

2.回避表决情况：

本议案不涉及回避表决。

3.议案表决结果：同意 6 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五届董事会第二次会议决议》

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

董事会

2025年12月31日