



2022 年度报告

2023 年 4 月 21 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	5
第四章	会计数据和财务指标摘要	6
第五章	理事会报告	9
第六章	绿色金融	19
第七章	重要事项	21
第八章	股份变动及股东情况	21
第九章	理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	25
第十章	公司治理	30
第十一章	内部控制	31
第十二章	监事会报告	34
第十三章	高级管理层运作情况	35
第十四章	备查文件目录	39
第十五章	财务报告	39

第一章 重要提示

本社理事会、监事会及理事、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。

本社于 2023 年 4 月 21 日召开第五届理事会第 7 次会议。本次理事会的会议通知已提前 10 天发给各位理事，会议应到理事 7 名，实际到会理事 7 名，7 名行使表决权。本社 1 名监事列席了本次会议。理事会审议通过了《泰宁县联社 2022 年度报告》。

本社 2022 年度编制的会计报表经福建武夷会计师事务所有限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。

泰宁县农村信用合作联社理事会

2023 年 4 月 21 日

本社理事长庄怀虎、主任陈双辉、财务负责人余斌声明，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，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本社是指泰宁农信联社

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、本社理事会特别提醒投资者，本社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅财务会计报表附注的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称：泰宁县农村信用合作联社

(二) 法定代表人：庄怀虎

(三) 成立时间：2006 年 11 月 14 日

(四) 经济性质：股份合作制

(五) 注册号：9135042915602114X7

注册地址：泰宁县金湖东路 1 号

(六) 联系方式：电话：0598-7833324

传真：0598-7833324 邮编：354400

(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；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；开办借记卡业务；代理家财险，与贷款业务直接相关的保险，长期寿险，意外险，健康险。（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：福建武夷会计师事务所有限公司

办公地址：福州市六一北路 92 号实发大厦十层

电话：0591-87670083

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

(金额单位: 人民币万元)

项 目	2022 年度	2021 年度	2020 年度	本年度比 上年增减
经营业绩				
营业收入	14897.95	15199.93	14744.74	-301.98
营业利润	4219.17	5940.69	6754.59	-1721.52
利润总额	4117.47	3916.36	3928.86	201.11
净利润	2717.47	2636.36	2478.86	81.11
财务比率				
每股收益(元)	0.15	0.14	0.14	0.01
资产利润率	0.75%	0.81%	0.81%	-0.06%
资本利润率	7.37%	7.54%	7.51%	-0.17%
应付利息充足率	100.17%	99.20%	98.98%	0.97%
规模指标				
总资产	386348.59	334421.63	317506.39	51926.96
贷款和垫款总额	212963.13	192731	175580.81	20232.13
-正常贷款	209868.35	189478.25	172095.1	20390.1
-不良贷款	3094.78	3252.75	3485.71	-157.97
贷款减值准备	18491.11	15672.56	13590.64	2818.55
总负债	349503.51	299225.16	284492.78	50278.35
客户存款总额	329354.01	282797.53	271370.61	46556.48

-单位存款	82328.66	77343.17	87504.94	4985.49
-个人存款	247025.35	205454.36	183865.67	41570.99
所有者权益	36845.07	35196.47	33013.61	1648.6

注：以上数据均为本行社口径，根据中国银保监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2022 年度	2021 年度	2020 年度	本年度比上年增减
盈利能力指标				
净利差	3.02%	2.99%	3.49%	0.03%
净利息收益率	2.67%	3.20%	3.52%	-0.53%
占营业收入百分比				
净利息收入	10463.16	10577.43	10441.02	-114.27
非利息净收入	131	121.32	192.5	9.68
成本收入比	48.98%	41.01%	36.12%	7.97

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费除以营业净收入。

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	1.45%	1.69%	-0.24%	1.99%
不良贷款拨备覆盖率	597.49%	481.82%	115.67%	389.90%
贷款拨备率	8.68%	8.13%	0.55%	7.74%

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。

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	39328.95	37431.32	1897.63	34964.96
核心资本	36845.07	35196.47	1648.60	33013.61
附属资本	2483.88	2234.85	249.03	1951.35
资本扣除项	0	0	0	0
加权风险资产	221147.61	201804.11	19343.50	180253.85
市场风险资本	0	0	0	0
资本充足率	17.78%	18.55%	-0.77%	19.40%
核心资本充足率	16.66%	17.44%	-0.78%	18.32%
杠杆率	8.92%	9.84%	-0.92%	9.85%

五、补充财务指标

项 目	2022 年度	2021 年度	本年度比上年增减	2020 年度
流动性比例指标				
存贷比	62.99%	67.36%	-4.37%	62.60%
流动性比例	41.94%	52.53%	-10.59%	60.83%
单一最大贷款和垫款比例	7.76%	8.15%	-0.39%	3.98%
最大十家贷款和垫款比例	25.62%	22.41%	3.21%	18.77%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	2.09%	3.69%	-1.60%	5.95%
关注类贷款迁徙率	16.21%	15.47%	0.74%	10.04%
次级类贷款迁徙率	76.06%	46.98%	29.08%	62.35%

可疑类贷款迁徙率	76.07%	43.00%	33.07%	29.64%
----------	--------	--------	--------	--------

注：(1) 以上数据均为本行社口径，根据中国银保监会监管口径计算。

(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正常类贷款的部分*100%；
 关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后三类不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为关注类贷款的部分*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/期初次级类贷款期末仍为次级类贷款的部分*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可疑类贷款的部分*100%。

第五章 理事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内总体经营分析

各项存款余额 329,354.01 万元，比年初增加 46,556.48 万元，增幅为 16.46%；各项贷款余额 212,963.13 万元，比年初增加 20,232.13 万元，增幅为 10.5%；存贷比 64.66%，比上年减少 3.49%；财务总收入 16108.76 万元，财务总支出 13391.29 万元，实现账面净利润 2717.47 万元，比上年增加 81.11 万元，增 3.08%。

(二) 资产负债表分析

至 2022 年末，资产总额 386,348.59 万元，比年初增加

52,218.18 万元，增幅 15.63%；负债总额 349,503.51 万元，比年初增加 50,569.57 万元，增幅 16.92%；所有者权益为 36,845.07 万元，比年初增加 1,648.60 万元，增幅 4.68%。

(三) 利润表分析

2022 年实现总收入 16,108.76 万元，同比增加 546.36 万元，增幅 3.51%，其中：利息收入 11220.47 万元，金融机构往来收入 3363.7 万元，投资收益 1118.15 万元，手续费及佣金收入 199.29 万元，其他业务收入 65.43 万元。总支出 13391.29 万元，比去年同期增加 465.24 万元，增幅 3.6%，其中：利息支出 5048.2 万元，金融机构往来支出 167.99 万元，手续费及佣金支出 205.74 万元，业务及管理费 5188.69 万元，营业税金及附加 68.15 万元，资产减值损失 1304 万元。实现净利润 2717.47 万元，比去年同期增加 81.11 万元，增幅 3.08%。

(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	196119.53	92.09	174201.46	90.38
关注类贷款	13748.82	6.46	15276.79	7.93
次级类贷款	1444.28	0.68	1386.88	0.72
可疑类贷款	348.08	0.16	551.33	0.29
损失类贷款	1302.43	0.61	1314.54	0.68
贷款总额	212963.13	100	192731.00	100
不良贷款总额	3094.78	1.45	3252.75	1.69

其中:2022 年关注类贷款含本金或利息逾期超过 90 天的贷款 0 万元。

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)

行业名称	各项贷款	五级不良贷款		其中		
		不良贷款	占贷款总额	次级类	可疑类	损失类
1. 农、林、牧、渔业	24356.12	484.37	0.23	208.62	85.02	190.72
1.1 农业	6169.19	127.78	0.06	113.17	9.91	4.70
1.2 林业	2146.55	65.57	0.03	24.99	4.62	35.97
1.3 畜牧业	1506.08	62.14	0.03	38.74	13.90	9.50
1.4 渔业	703.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.5 农、林、牧、渔服务业	13831.27	228.87	0.11	31.72	56.60	140.55
2. 采矿业	588.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.1 煤炭开采和洗选业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2 石油和天然气开采业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3 黑色金属矿采选业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.4 有色金属矿采选业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.5 非金属矿采选业	305.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.6 开采辅助活动	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.7 其他采矿业	283.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 制造业	7890.61	212.96	0.10	88.52	0.00	124.44
3.1 农副食品加工业	972.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.2 食品制造业	244.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.3 酒、饮料和精制茶制造业	529.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.4 烟草制品业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.5 纺织业	102.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.6 纺织服装、服饰业	212.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.7 皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	33.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.8 木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	2904.65	157.96	0.07	33.52	0.00	124.44
3.9 家具制造业	111.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3.10 造纸及纸制品业	136.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.11 印刷和记录媒介复制业	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.12 文教、工美、体育和娱乐用品制造业	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.13 石油、煤炭及其他燃料加工业	188.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.14 化学原料及化学制品制造业	227.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.15 医药制造业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.16 化学纤维制造业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.17 橡胶和塑料制品业	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.18 非金属矿物制品业	902.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：3.181. 水泥、石灰和石膏制造	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.182. 玻璃制造	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.183. 陶瓷制品制造	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.19 黑色金属冶炼及压延加工业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：3.191. 炼铁	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.192. 炼钢	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.20 有色金属冶炼及压延加工业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：3.201. 常用有色金属冶炼	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.202. 贵金属冶炼	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.203. 稀有稀土金属冶炼	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.21 金属制品业	18.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.22 通用设备制造业	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.23 专用设备制造业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.24. 汽车制造业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.25 铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.26 电气机械及器材制造业	95.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.27 计算机、通信和其他电子设备制造业	2.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.28 仪器仪表制造业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.29 其他制造业	978.26	55.00	0.03	55.00	0.00	0.00

3.30 废弃资源综合利用业	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.31 金属制品、机械和设备修理业	15.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1472.44	9.99	0.01	0.00	9.99	0.00
4.1 电力、热力生产和供应业	729.15	9.99	0.01	0.00	9.99	0.00
4.2 燃气生产和供应业	177.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.3 水的生产和供应业	565.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 建筑业	5686.81	133.08	0.06	34.08	0.00	99.00
5.1 房屋建筑业	715.27	80.00	0.04	0.00	0.00	80.00
5.2 土木工程建筑业	2280.82	38.00	0.02	19.00	0.00	19.00
其中：5.21. 铁路、道路、隧道和桥梁工程建筑	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.22. 水利和水运工程建筑	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.23. 海洋工程建筑	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.24. 工矿工程建筑	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.3 建筑安装业	370.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.4 建筑装饰和其他建筑业	2320.45	15.08	0.01	15.08	0.00	0.00
6. 批发和零售业	47283.11	327.96	0.15	91.40	48.21	188.35
6.1 批发业	9429.73	129.18	0.06	0.00	39.01	90.18
6.2 零售业	37853.38	198.77	0.09	91.40	9.20	98.17
7. 交通运输、仓储和邮政业	2469.87	39.16	0.02	30.00	9.16	0.00
7.1 铁路运输业	7.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.2 道路运输业	2057.09	39.16	0.02	30.00	9.16	0.00
7.3 水上运输业	50.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.4 航空运输业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.5 管道运输业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.6 多式联运和运输代理业	95.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.7 装卸搬运和仓储业	140.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.8 邮政业	117.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. 住宿和餐饮业	27164.76	856.73	0.40	745.93	13.53	97.27
8.1 住宿业	5437.48	710.46	0.33	644.99	4.75	60.72
8.2 餐饮业	21727.28	146.26	0.07	100.94	8.78	36.54

9. 信息传输、软件和信息技术服务业	1556.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.1 电信、广播电视和卫星传输服务	50.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.2 互联网和相关服务	764.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3 软件和信息技术服务业	741.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10. 金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11. 房地产业	3301.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11.1 房地产业	3301.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12. 租赁和商务服务业	3836.27	7.63	0.004	0.00	4.88	2.75
12.1 租赁业	325.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12.2 商务服务业	3510.43	7.63	0.004	0.00	4.88	2.75
13. 科学研究和技术服务业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13.1 研究与试验发展	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13.2 专业技术服务业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13.3 科技推广和应用服务业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14. 水利、环境和公共设施管理业	844.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14.1 水利管理业	13.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14.2 生态保护和环境治理业	14.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14.3 公共设施管理业	817.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14.4 土地管理业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15. 居民服务、修理和其他服务业	6238.20	237.38	0.11	36.99	29.15	171.24
15.1 居民服务业	3561.97	26.99	0.01	0.00	3.75	23.24
15.2 机动车、电子产品和日用产品修理业	782.51	47.38	0.02	26.99	20.39	0.00
15.3 其他服务业	1893.71	163.00	0.08	10.00	5.00	148.00
16. 教育	243.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16.1 教育	243.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：16.11. 学前教育	20.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16.12 初等教育	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16.13 中等教育	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16.14 高等教育	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17. 卫生和社会工作	272.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17.1 卫生	227.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

17.2 社会工作	45.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18. 文化、体育和娱乐业	659.26	46.75	0.02	44.54	0.00	2.20
18.1 新闻和出版业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：18.11. 新闻业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.12. 出版业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.2 广播、电视、电影和影视录音制作业	66.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：18.21. 广播	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.22. 电视	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.23. 影视节目制作	30.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.3 文化艺术业	214.85	2.20	0.001	0.00	0.00	2.20
其中：18.31. 文艺创作与表演	55.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.32. 艺术表演场馆	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.33. 图书馆与档案馆	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.34. 文物及非物质文化遗产保护	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.35. 博物馆	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18.4 体育	46.64	41.64	0.02	41.64	0.00	0.00
18.5 娱乐业	330.77	2.90	0.001	2.90	0.00	0.00
19. 公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20 国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21. 个人贷款（不含个人经营性贷款）	55167.08	738.80	0.35	164.18	148.15	426.47
21.1 其他	26044.99	644.47	0.30	152.85	93.86	397.76
22. 买断式转贴现	23931.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23. 对境外贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24. 各项贷款	212963.13	3094.78	1.45	1444.28	348.08	1302.43

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	不良贷款余额	占贷款总额比例
信用	61974.86	798.00	0.37
保证	45288.13	1468.47	0.69
抵押	80153.54	828.31	0.39
质押	25546.60	0.00	0.00

合计	212963.13	3094.78	1.45
----	-----------	---------	------

4. 前十大单一借款人的贷款情况

(金额单位: 人民币万元)

排序	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	福建省泰宁县华鑫大酒店实业有限公司	3050.00	1.43
2	福建省泰宁县粮食购销有限责任公司	1900.00	0.89
3	泰宁县大金湖渔村发展有限公司	800.00	0.38
4	福建省泰宁县华大石材开发有限公司	700.00	0.33
5	福建省政泰工贸有限公司	690.00	0.32
6	泰宁县鑫华闽贸易有限公司	660.00	0.31
7	泰宁县金湖湾度假村投资有限公司	644.99	0.30
8	泰宁县城关鑫诚土石方工程队	580.00	0.27
9	福建省北美净水务有限公司	550.62	0.26
10	福建省源华新型材料有限公司	499.50	0.23
合计		10075.11	4.73

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	15672.56	13590.65
本期计提	1240.00	1770.00
本期收回	1629.42	2128.03
收回以前年度核销贷款	3264.09	2539.59
本期内核销	1575.80	1816.12
其他变动	0.00	0.00
期末余额	18491.11	15672.56

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

2023 年泰宁联社将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的二十大精神为指导, 落实省联社党委工作部署

和年度重点工作目标，坚持“稳字当头、稳中求进”工作总基调，以“三提三效”为主要抓手，积极推进经营目标落实落地。

(二)2023 年度经营目标

2023 年确保经营规模稳步增长，经营效益稳中有升，抗风险能力持续稳健，主要预期目标如下：

1. 主营业务目标。2023 年，存款目标余额 35.94 亿元，增加 3.0 亿元、增幅 9.11%，日均 33.42 亿元，比上年增 3.2 亿元、增幅 10.59%；贷款目标余额 23.58 亿元，增加 2.28 亿、增幅 10.70%，日均（不含票据）20.25 亿元，增加 2.20 亿、增幅 12.19%；个人用信户数 13876 户，增 500 户；贷款覆盖面 48.90%，增 1.77%。金融市场业务以国家和银行信用为主体的低风险业务为主，余额 16.34 亿元，增加 1.20 亿元、增幅 7.93%。

2. 经营效益目标。实现财务收入 1.73 亿元，增长 0.12 亿元，增幅 7.44%；税前利润 4400 万元，增长 283 万元，增幅 6.87%；净利润 2900 万元，增长 183 万元，增幅 6.74%；资本利润率保持在 11%以上；资产利润率保持在 1%以上。

3. 风险防控目标。资本充足率达 17%以上，拨备覆盖率达 500%以上，拨贷比达 7%以上；账面不良贷款余额控制在 3000 万元以内，不良贷款占比控制在 1.30%以内；力争不发生经济案件，杜绝百万元以上案件，坚决守住不发生区域性系统性风险底线。

4. 电子银行目标。手机银行客户数保持不低于 4.9 万户，

手机银行动活跃客户增长 3%，活跃客户数达到 13000 户；高质量商户数增长 28%，达到 2200 户；普通贷记卡任务数增长 28%，达到 6760 户。

三、2021 年度利润预分配方案

根据经审计的 2022 年度会计报表，本次实际可供分配的利润为 2696.25 万元，本社拟定 2022 年度预分配方案如下：

1. 按 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 269.63 万元。
2. 按 25% 的比例提取一般准备 674.06 万元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 1752.56 万元，结转到下一年度，按照银保监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

四、积极改造社会责任情况

1. 积极响应政策要求，推进普惠金融发展。一是用好央行货币政策工具。主动向当地人行争取支农再贷款额度，用好普惠小微贷款支持工具，至年末，再贷款余额 9330 万元，比年初增 3254 万元、增幅 53.55%，申请 2022 年普惠小微贷款支持工具 203 万元。二是大力投放普惠涉农、小微贷款。普惠涉农、小微贷款增幅远超各项贷款增幅。至年末，普惠涉农贷款余额 12.51 亿元，比年初上升 2.10 亿元，增幅 20.15%；普惠小微企业贷款余额 2827 户 8.65 亿元，比年初增 6 户 1.33 亿元，余额增幅 18.11%。三是助力企业纾困解难。通过“金服云”平台累计累计发放 202 笔 21250 万元，其中：纾困贷款累计发放 152 户 13460 万元，比年初增 117 户 8759 万

元；创保贷累计发放 3 户 55 万元；技改贷 2 户 1100 万元；制造业 2 户 80 万元；乡村振兴贷 4 户 270 万元。实行减费让利以来共惠及 1395 户小微企业及个体工商户，手续费减免 123.24 万元。四是加大“社保卡”应用的落实对接。及时与泰宁县税务局对接，双方签订了《城乡居民基本养老保险费委托代征协议》，制定了营销方案，至年末，已签约 14000 户。

2. 积极履行社会责任。一是继续做好生源地助学贷款、小额扶贫贴息贷款、青年创业贷款等，有效满足民生贷款需求。二是开展“福万通慈善基金会”捐资助学，2022 年资助 16 名困难家庭学子上学，资助金额 4.8 万元。三是扎实开展贫困村、贫困户结对帮扶工作，结合传统节日，联社班子成员到挂钩帮扶村、挂钩脱贫户家中开展慰问，践行社会责任。

第六章 绿色金融

1. 绿色金融组织体系建设。我社已制定《泰宁县农村信用合作联社推进绿色金融发展实施方案》，制定绿色信贷工作目标，建立机制和流程，明确职责和权限。联社成立由主任担任组长、其他领导担任副组长、各社部负责人担任小组成员的推进绿色金融发展实施工作领导小组，下设办公室，挂靠业务部。领导小组负责指导部署全县推进绿色金融发展实施方案；领导小组办公室负责抓好日常推进工作。

业务部作为绿色金融牵头管理部门与其他部门分工合

作。其中，业务部主要负责绿色信贷产品研发、绿色金融统筹推进等工作；风险合规部负责研究绿色信贷流程合规性、绿色不良容忍度等领域；综合部、财务会计部、信息科技部等部门根据职能负责提供全方位保障，夯实绿色金融发展基础。

2. 绿色金融总量及增长情况。截至 2022 年末，我社绿色信贷余额 4.07 亿元，比年初增加 0.37 亿元，增幅达 10.02%，比各项贷款增速高 0.25 个百分点。

3. 绿色金融产品创新及推广。一是“绿色文明贷”创新模式。2021 年 4 月，我社创新推出“绿色文明贷”信贷产品，以市民文明积分管理平台及个人绿色出行相关记录，以市民文明积分及绿色出行记录作为核定贷款额度和利率的主要依据，积极推进绿色消费体系的构建。截至 2022 年末，我社共授信“绿色文明贷”753 户，授信金额 10083 万元。二是应收账款质押创新模式。2021 年 8 月，为进一步提高我社金融服务水平，破解中小企业融资难问题，泰宁联社开辟融资服务新渠道，积极探索出台了应收账款质押贷款。这是我社在实施普惠金融、绿色金融，助力小微企业的又一举措，也是探索应收账款质押贷款的首次“试水”，旨在为泰宁县实体经济发展注入更多“金融活水”。截止 2022 年末我社累计发放 3 笔应收账款质押贷款，发放金额 1390 万元。

4. 绿色金融专业团队建设。截至 2022 年末，我社已设立绿色金融服务中心 2 个，负责绿色金融业务办理和推广；设置绿色金融服务窗口 2 个，优先办理绿色金融业务；为每个

网点配备一名懂绿色金融业务的客户经理，定期接受专项培训。

第七章 重要事项

一、2022 年末实收资本达 18329.23 万元，并为符合条件的股东办理了股金转让手续，报告期内，顺利完成了 16 笔 268.13 万股股金的转让。

二、报告期内，各项合同履行正常，无重大合同纠纷。未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项及案件。

三、报告期内，本联社注册地址未发生变动，也未发生机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚等情况。

四、2022 年我社从贷款损失专项准备核销不良贷款 1575.8 万元。

第八章 股份变动及股东情况

一、本报告期股东总数及股份变动情况

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	25	8745.33	0	0	25	8745.33
非职工自然人股	866	7171.32	0	0	866	7171.32
职工股	159	2412.58	-1	0	158	2412.58
合 计	1050	18329.23	0	0	1049	18329.23

二、报告期末本社前十大股东持股及变动情况

序号	股东名称	持股金额 (万元)	持股比例(%)
1	福建龙海农村商业银行股份有限公司	2612.50	14.253
2	将乐龙栖山水库发电有限公司	784.5997	4.281
3	福建省泰宁古城旅游开发有限公司	577.2496	3.149
4	泰宁县大金湖水际旅游发展有限公司	501.1751	2.734
5	泰宁县金湖城市建设投资有限责任公司	483.5447	2.638
6	福建省泰宁县华大水力发电有限公司	457.7379	2.497
7	福建省泰宁县国有资产投资营运有限公司	421.3910	2.299
8	永安市多有贸易有限公司	404.9035	2.209
9	泰宁县库区移民投资有限公司	379.2860	2.069
10	泰宁县明泰木业有限公司	346.3496	1.890

三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

主要股东名称	该股东的最终受益人	该股东的控股股东	该股东的实际控制人	该股东的一致行动人	该股东的关联方
福建龙海农村商业银行股份有限公司	福建龙海农村商业银行股份有限公司	无	漳州市机电投资有限公司、龙海市国有资产投资经营有限公司、龙海市锦江弘业资产管理有限公司	漳州市机电投资有限公司、龙海市国有资产投资经营有限公司、龙海市锦江弘业资产管理有限公司	漳州市机电投资有限公司、龙海市国有资产投资经营有限公司、龙海市锦江弘业资产管理有限公司
福建省泰宁古城旅游开发有限公司	泰宁县人民政府	福建省泰宁金湖旅游经济开发区管理委员会	福建省泰宁金湖旅游经济开发区管理委员会	无	无

		会			
福建省泰宁县国有资产投资营运有限公司	泰宁县财政局	泰宁县财政局	泰宁县财政局	无	无
福建省泰宁县华大水力发电有限公司	陈尚永	陈尚永	陈尚永	金帆	无
	金帆	陈尚永	陈尚永	陈尚永	无
庄怀虎	庄怀虎	无	无	无	无
陈双辉	陈双辉	无	无	无	无
郑瑞柏	郑瑞柏	无	无	无	无
郑瑞超	郑瑞超	无	无	无	无
江远金	江远金	无	无	无	泰宁县三晶光电有限公司
张迎春	张迎春	无	无	无	无
李勇军	李勇军	无	无	无	无
江锦求	江锦求	无	无	无	无
吴玉辉	吴玉辉	无	无	无	无

四、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人之间不存在关联交易情况。

五、主要股东不存在股权质押情况。

六、股东提名理事、监事情况。

2022年1月18日召开了泰宁联社第五届社员代表大会第一次会议、泰宁联社第五届理事会第一次会议、泰宁联社第五届监事会第一次会议，圆满完成了换届选举工作，选举产生了泰宁联社第五届理事会成员7人，分别为庄怀虎、陈双辉、江远金、郑瑞超、张迎春、肖友和、金帆。选举产生了泰宁县联社第五届监事会成员5人，分别为郑瑞柏、李勇军、

肖义生、吴玉辉和刘云鹏。

七、报告期末本社前十名股东股份不存在托管现象。

八、持有本社股份前十名股东的具体情况

1. 福建龙海农村商业银行股份有限公司：成立于 2006 年 11 月 27 日，住所在龙海市石码镇港林路 17 号，社会统一代码 913506001566293585。

2. 将乐龙栖山水库发电有限公司：成立于 2002 年 6 月，住所在将乐县白莲镇小王沙洲自然村，社会统一代码 91350428739522317K。

3. 福建省泰宁古城旅游开发有限公司：成立于 2003 年 4 月，住所在泰宁县金湖管委会大楼，社会统一代码 913504297490812795。

4. 泰宁县大金湖水际旅游发展有限公司：成立于 2009 年 10 月，住所在泰宁县梅口乡水际村店上，社会统一代码 91350429694396774M。

5. 泰宁县金湖城市建设投资有限责任公司：成立于 2000 年 10 月，住所在泰宁县归化路 6 号，社会统一代码 91350429724216384C。

6. 泰宁县华大水力发电有限公司：成立于 2001 年 11 月，住所在泰宁县大龙乡大田坊，社会统一代码 913504297395141812。

7. 福建省泰宁县国有资产投资营运有限公司：成立于 1997 年 10 月，住所在泰宁县城关上北洲 11 号，社会统一代

码 9135042971739879X1。

8. 永安市多有贸易有限公司：成立于 2012 年 2 月，住所 在永安市景祥佳苑 2 幢 105 号，社会统一代码 913504815895922120。

9. 泰宁县库区移民投资有限公司：成立于 2013 年 12 月， 住所在泰宁县政府大楼南四楼，社会统一代码 91350429087428244D。

10. 泰宁县明泰木业有限公司：成立于 2008 年 4 月，住 所在泰宁县杉城镇小均工业园区，社会统一代码 913504296740125505。

九、持有本社股份股东冻结情况

永安市多有贸易有限公司于 2015 年 12 月 24 日，为刘发 生、刘富恒向明溪县农村信用合作联社胡坊信用社借款时， 做为股权质押向我社备案（因工商无法登记），因借款人经营 困难，贷款已欠息，产生不良，已被明溪县农村信用合作联 社起诉，于 2018 年 4 月 24 日冻结。2021 年 4 月 21 日继续冻 结。

傅光顺、陈连生、黄书宝、张武、杨稀珍 5 名股东因债 权债务诉讼等原因股权被冻结。

十、报告期末重大关联交易情况

本联社关联交易能接受银行业监督管理部门的监督和指 导，报告期内有 2 笔重大关联交易共 650 万元（福建省泰宁 金湖旅游经济开发实业有限公司、福建省泰宁古城旅游开发

有限公司)，按照规定流程进行审批和备案。

第九章 理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、理事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量(股)
庄怀虎	职工理事	男	1973.09	泰宁农信联社	三年	是	是	13000
陈双辉	职工理事	男	1972.02	泰宁农信联社	三年	是	是	20000
郑瑞超	非职工自然人理事	男	1960.03	福建方原建筑设计有限公司	三年	否	是	788283
江远金	非职工自然人理事	男	1968.02	泰宁县三晶光电有限公司	三年	否	是	379801
张迎春	非职工自然人理事	女	1971.01	泰宁小城印象食府	三年	否	是	297518
金帆	法人理事	男	1983.08	泰宁县华大水力发电有限公司	三年	否	是	4577379
肖友和	法人理事	男	1972.8	福建省泰宁古城旅游开发有限公司	三年	否	是	5772496

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量(股)
郑瑞柏	监事长	男	1973.04	泰宁县联社	三年	是	是	10000

李勇军	非职工自然人监事	男	1978.07	泰宁县大布水力发电有限公司	三年	否	是	505820
肖义生	法人监事	男	1966.02	福建省泰宁县国有资产投资营运有限公司	三年	否	是	4213910
吴玉辉	职工监事	男	1971.11	泰宁县联社	三年	是	是	326635
刘云鹏	外部监事	男	1988.01	三明办事处	三年	否	否	0

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
陈双辉	主任	男	1972.02	27	负责经营层工作，分管财务会计部、信息科技部。
江锦求	副主任	男	1986.12	13	负责妇联、团委等工作，分管保安部、风险合规部、资产管理部。
王秋明	主任助理	男	1984.8	15	分管综合部、业务部、电子银行部，协管党建工作。

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

2022年1月18日召开了泰宁联社第五届社员代表大会第一次会议、泰宁联社第五届理事会第一次会议、泰宁联社第五届监事会第一次会议，圆满完成了换届选举工作，选举产生了泰宁联社第五届理事会成员7人，分别为庄怀虎、陈双辉、江远金、郑瑞超、张迎春、肖友和、金帆。选举产生了泰宁县联社第五届监事会成员5人，分别为郑瑞柏、李勇军、肖义生、吴玉辉和刘云鹏。

五、员工情况

报告期末，泰宁联社从业人员共计 119 人，其中本科及以上学历 80 人、占比 67.23%，大专学历 26 人，中专及以下 13 人。中级职称 32 人，占比 26.89%。营业网点人员 74 人，占比 62.18%，其中：客户经理（信贷员）23 人，占比 19.33%。三级及以上柜员 15 人（其中二级柜员 7 人）。

六、薪酬情况

（一）本社的薪酬制度是根据《福建省农村信用社薪酬管理指导意见》（闽农信〔2011〕353 号）、《关于完善我省农村信用社 农商银行薪酬管理指导意见的补充通知》（闽农信〔2012〕260 号）、《福建农信 2022 年度经营管理绩效考核办法》（闽农信〔2022〕106 号）等有关规定，结合本社实际情况，修订《泰宁县农村信用合作联社薪酬管理暂行办法》，制定《泰宁县农村信用合作联社 2022 年度经营管理绩效考核办法》。

（二）本社薪酬总额由省联社根据本社内部管理、经营成果及风险防控等要素实行总额管理。薪酬总额的增长幅度坚持“三个不高于”的原则，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。薪酬由基本薪酬和绩效薪酬构成。本报告期内职工薪酬总额为 2095.77 万元，其中高级管理层人员 5 名，应发基本薪酬 35.41 万元。

（三）本社建立任（延）期薪酬激励机制，任（延）期激励薪酬额度根据员工岗位、责任、风险等因素确定，在岗

正式员工以当年度实际支付的绩效薪酬为基数，并按一定比例计算任（延）期激励薪酬，其中主要高管人员（“三长”）按年度绩效薪酬的 50%计提，其他高管人员及对风险有重要影响岗位的员工按年度绩效薪酬的 40%计提。

七、分支机构基本情况

（金额单位：人民币万元）

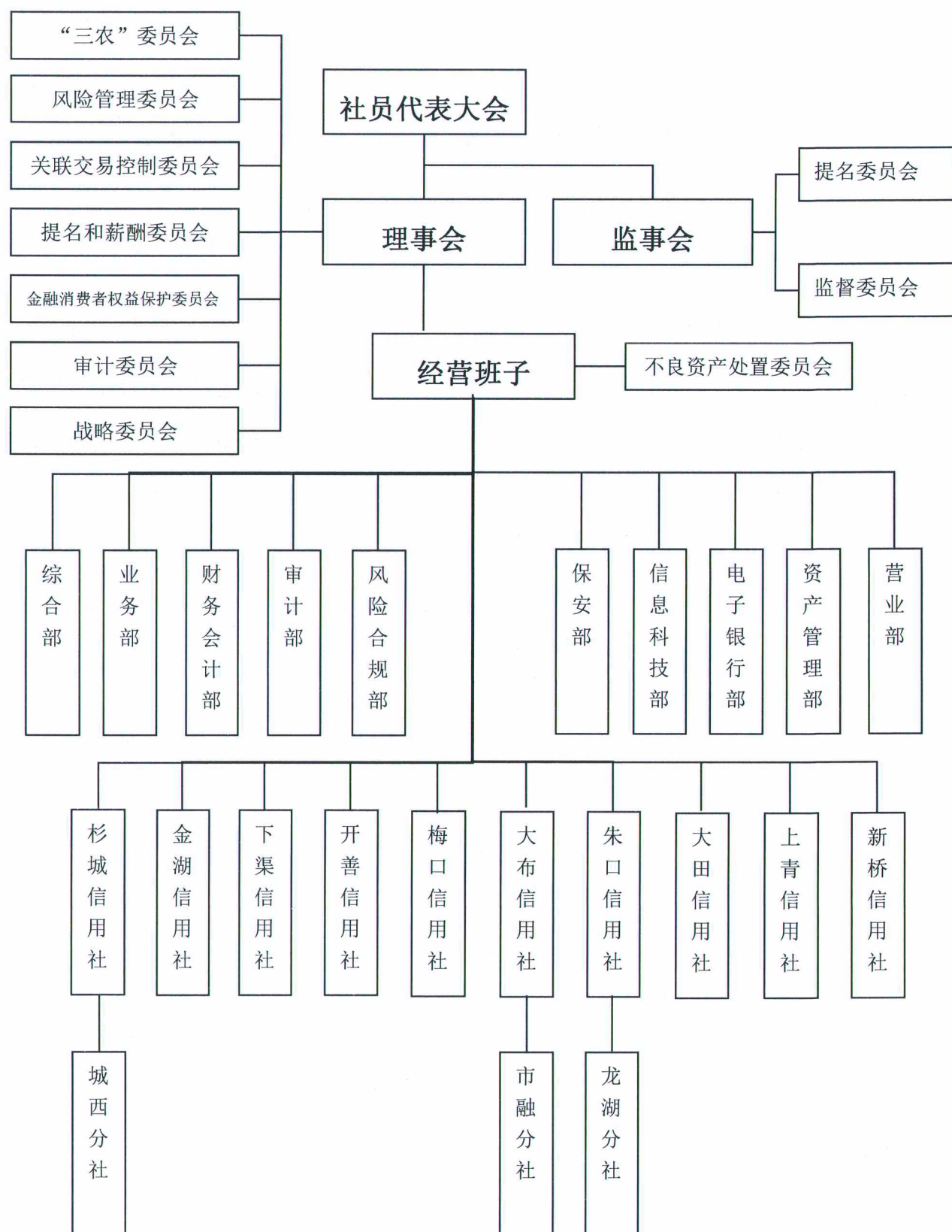
序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	泰宁农信联社营业部	泰宁县金湖东路1号	10	72353.11	39347.66
2	泰宁农信联社杉城信用社	泰宁县和平中街5号	8	52936.91	33122.61
3	泰宁农信联社城西分社	泰宁县杉城镇迎宾大道城西综合写字楼1楼	3	845.80	0.00
4	泰宁农信联社金湖信用社	泰宁县和平中街549号	9	52832.46	32892.15
5	泰宁农信联社下渠信用社	泰宁县下渠乡下渠街6号	4	18545.13	8592.04
6	泰宁农信联社开善信用社	泰宁县开善乡开善街	4	18474.33	8223.56
7	泰宁农信联社梅口信用社	泰宁县梅口乡梅口街8号	4	12003.12	11878.64
8	泰宁农信联社大布信用社	泰宁县大龙乡大布街	5	23418.44	11051.75
9	泰宁农信联社市融分社	泰宁县大龙乡龙安村龙安街	1	4549.86	805.04
10	泰宁农信联社大田信用社	泰宁县大田乡文明街75号	4	15723.71	9525.57
11	泰宁农信联社朱口信用社	泰宁县朱口镇富兴街117号	6	27913.13	13688.99
12	泰宁农信联社龙湖分社	泰宁县朱口镇龙湖村排前街6号	4	13329.46	4617.03
13	泰宁农信联社上青信用社	泰宁县上青乡上青街59号	4	11112.93	7753.83
14	泰宁农信联社新桥信用社	泰宁县新桥乡新桥街47号	4	10625.22	8276.53

第十章 公司治理

一、法人治理情况

本联社制定了以《章程》为核心的“三会一层”工作制度和管理制度，涵盖议事规则、教育培训、岗位职责、高管评价等诸多方面，报告期内，社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”依据《章程》规定行使职权，并进一步完善了“三会一层”议事规则和运行程序，形成激励和约束相结合的经营管理机制，目前本联社“三会一层”制度运转协调，法人治理结构更趋合理。

二、机构设置



第十一章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

1. 强化底线思维，筑牢风险防线。一是风险管理方面。制定《2022年第三季度全员业务营销活动方案》和《2022年不良贷款清非“百日攻坚”专项活动方案》，强化考核机制。进一步优化资产风险分类实施细则和呆账核销管理办法，提高分类的准确度。采取展期、线上办贷、调整还款方式等措施，及时出台疫情期间金融服务政策。按照预定清非方案做好重点企业的不良防控。采取领导分片包干，下乡督促网点逐户落实催收。加强与法院沟通，提高表内不良贷款的诉讼率，做好诉前保全工作。二是流动性管理方面。依据最新监管要求及时制定出台了《流动性风险管理办法》《流动性管理规则及应急预案》《流动性风险管理工作预案》等制度，逐步完善流动性风险管理体系。作为一项常态工作，2022年共开展了五次流动性风险压力测试，2022年9月21日开展流动性演练。三是持续优化全面风险管理平台，提升我社全辖的全面风险管理水平。

2. 强化安全保卫，筑牢安全防线。一是严格落实安全防范责任制。层层签订安全保卫工作责任书、消防安全责任书和社会综合治理责任书108份，成立安全保卫、消防安全、社会综合治理、房屋安全隐患排查、防汛防台风领导小组。二是落实安全教育和预案演练。5月26日邀请县消防救援大队参谋及省级培训机构进在联社大楼进行消防知识讲座和消防实地演练。4月16日、8月11日分别对新进行员进行安全保卫知识培训。全辖网点均开展防抢、防火、防汛、防诈骗的预案演练。三是强化安全检查指导工作。在“春节”、“五

一”前夕，对联社及全县网点进行了安全保卫专项大检查。今年以来，共组织各类检查 61 人次，发现安全隐患 16 条，并已全部整改到位活动的安排。深入开展房屋结构安全隐患排查整治“回头看”行动。四是充分发挥监控中心作用。监控中心每季度对各网点进行实时查看和监控回放检查并通报，共进行了 4 期监控检查违规情况通报，处罚 16 人次，罚款金额 2450 元。

二、内部审计

报告期内，泰宁农信联社严格按照《福建省农信系统 2022 年稽核审计工作要点》的要求，以二代审计系统为平台，以重点问题、重点业务、重点人员的专项审计为主，在确保审计工作效率、落实稽核意见、强化审计管理功效等方面为我社系统科学发展做好保驾护航。

1. 多维度扩大审计覆盖面，审计监督力度持续加大。泰宁农信联社根据省联社稽审项目计划及本联社的稽审项目安排，开展了非现场疑点风险滚动排查、14 个重要岗位离任审计、“征信、消保、反洗钱”管理综合审计、授信业务风险专项审计等常规项目的检查；开展了新增不良授信专项审计、近三年内外部检查发现问题整改情况跟踪审计等 2 个规定项目审计，在计划外根据管理需要增加开展扫码收单商户管理排查、泰宁联社全额贷二押贷合规性检查、对上青社、新桥社内控飞行检查等 4 个临时项目检查。检查过程中检查组成员数 73 人次，投入现场检查天数 102 天，检查授信业务金额

19564 万元。发现各类问题 62 项，提出整改处理意见 42 条，督促落实整改 42 条，督促完善内控制度 2 项；落实问责 142 人次，其中 133 人经济处罚金额 8.14 万元，9 人通报批评和谈话提醒。

2. 推动审计部门运行模式创新，提升行业审计质效。开展非现场疑点滚动排查，提高非现场审计的针对性和时效性，促进非现场审计工作与现场检查顺利对接，切实提高审计工作效率，多举措提高非现场审计成效。进一步推进监事长履职评价工作。向联社经营管理层发出风险提示 3 份，向联社职能部门发出风险提示 6 份。

3. 强化整改与问责，提高审计成果应用水平。对三明审计中心发现的问题行文通报处理落实整改，完善了 2 份制度，同时对相关责任人员进行了处理，共问责 33 人次，其中：警告处分 2 人，并按上年绩效工资标准扣罚三个月绩效工资；经济处罚 25 人，扣罚绩效工资 23800 元，批评教育 16 人，通报批评 1 人。对内部检查发现的 62 项问题，及时对问题整改与问责落实情况进行跟踪、督促，同时加大处罚力度，如对授信业务风险专项审计发现问题责任人 27 人，经济处罚 13300 元。

第十二章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

报告期内，本联社监事会认真履行职责，列席理事会和

经营班子工作会议，对于重大事项的决定和实施充分发表意见和建议，积极推进内控制度建设，规范监督约束机制，加大稽核检查力度，强化案件防控治理工作，有效发挥独立监督作用。

二、监事会日常工作情况

报告期内，本联社监事会共召开 4 次会议，审议通过了泰宁联社关于 2021 年度监事会履职情况的报告、监事会对理事会 2021 年度履职情况的评价报告、监事会对经营管理层 2021 年度履职情况的评价报告、关于选举泰宁县农村信用合作联社第五届监事会监事长的议案(草案)、关于调整泰宁联社监事会下设专门委员会及议事规则的议案(草案)、泰宁联社监事会对《2021 年度利润分配方案》的审核意见、泰宁联社 2021 年关联交易专项审计的报告、泰宁联社监事会对泰宁联社“十四五”总体发展规划的评估报告、泰宁联社监事会对泰宁联社 2021 年度报告的审议等议案；通报了泰宁联社 2022 年度各个时期的各项业务经营情况、监事会履职情况报告等；组织学习省联社、银保监有关文件精神。

第十三章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

本社高级管理层严格按照《泰宁县农村信用合作联社章程》的相关规定，在授权范围内认真开展工作，不断强化责任意识、发展意识、风险意识和服务意识，紧紧围绕“立足社区、服务三农、城乡互动、富民强社”的办社宗旨和市场

定位，锐意改革、开拓进取，切实提高综合实力、竞争能力、抗风险能力和可持续发展能力。

二、高级管理层对报告期内的重大事项分析

1. 报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析

(1) 财务总收入 16108.76 万元，同比增加 546.36 万元，增幅 3.51%；利息净收入 6172.27 万元，比上年减少 307.87 万元，降幅 5%；手续费及佣金净收入 -6.45 万元，比上年同期减少 8.74 万元；总支出 13391.29 万元，同比增加 465.24 万元，增幅 3.6%；利润总额 4117.47 万元，同比增加 201.11 万元，增幅 5.14%；净利润 2717.47 万元，同比增加 81.11 万元，增幅 3.08%。

(2) 综合费用率为 32.4%，同比增加 4.08 个百分点；应付利息备付率 3.43%，同比减少 0.22 个百分点；存贷比率为 64.66%，同比减少 3.49 个百分点；拨贷比 8.68%，同比增加 0.55%；贷款拨备覆盖率 597.49%，同比增加 115.67%，超额完成监管部门下达指标的 447.49 个百分点；非信贷资产减值准备充足率 249.35%，同比上升 18.24%，其他费用均控制在省联社下达任务范围内，圆满完成省联社下达的各项财务指标。

2. 业务经营状况

(1) 存贷业务双升：至年末，各项存款余额 32.94 亿元，比年初增 4.66 亿元、增幅 16.46%，完成全年规划数（2.28 亿）的 204.39%，其中：公存 8.32 亿元，比年初增 0.52 亿元、增幅 6.65%；储蓄 24.62 亿元，比年初增 4.14 亿元、增幅 20.20%

（定期增 3.16 亿元、增幅 25.32%；市场份额 33.63%，比年初增 0.55%，居全县之首。各项贷款余额 21.30 亿元，比年初增 2.02 亿元、增幅 10.50%，完成全年规划数（2.03 亿）的 99.51%，其中：普惠卡余额 3.68 亿元，比年初增 0.73 亿元、增幅 24.71%；市场份额 31.83%，比年初增 0.57%，居全县之首。

（2）不良贷款双降：至年末，表内不良贷款余额 3095 万元，比年初降 158 万元，不良占比 1.45%，比年初降 0.23 个百分点。表外不良贷款余额 25068 万元，比年初下降 3448 万元，降幅 12.09%。

（3）经营效益双增：至年末，实现财务总收入 16109 万元，比上年增 547 万元、增幅 3.51%；财务总支出 13391 万元，比上年增加 465 万元、增幅 3.60%；实现净利润 2717 万元，比上年增 81 万元、降幅 3.08%。

（4）业务结构双优。一是存贷款结构优化，新增个人贷款 430 户，个贷覆盖面 47.13%，比上年增 1.51 个百分点；新增 30 万元以下贷款的线上贷款占比达 62.71%。新增一年期及以下储蓄存款 2.68 亿，占储蓄增量的 64.72%，比上年增 5.54 个百分点。二是运营资金结构优化，产品结构得以优化，本年增加了同业存单、质押式逆回购的低风险产品交易，加大了国债及省级地方债配置（年末占比已达 29.49%），符合省联社金融市场部的指导方向。

3. 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况

一是加强组织领导，成立以理事长为组长的《资本办法》

实施推进小组，统筹规划协调资本管理的实施工作；二是根据外部经营环境及经营管理实践的变动情况，审慎估计资产质量、利润增长及资本市场的波动性，编制并实施资本管理规划，动态平衡资本需求与资本供给，提高资本抵御风险的能力。三是全面领会资本监管实质，合理调整资产结构，加快业务发展方式转变，增加低资本消耗业务，减少高资本消耗业务，促进业务可持续发展；四是认真做好新资本充足率报表报送工作，严格执行资产分类及风险权重标准，真实反映各项加权风险资产和资本充足率情况。

至 2022 年末，我社核心资本净额 36845.07 万元，比年初增加 1648.60 万元；资本净额 39328.95 万元，比年初增加 1897.63 万元；风险加权资产 221147.61 万元，比年初增加 19343.50 万元；核心一级资本充足率 16.66%，比年初下降 0.78 个百分点；资本充足率 17.78%，比年初下降 0.77 个百分点。

4. 对未来发展的展望

按照经营方针战略总体目标，坚持以服务乡村振兴、助力实体经济、支持民企发展为主线，回归本源、专注主业、聚焦普惠金融、绿色金融、农村金融，统筹推进业务健康持续发展和金融风险有效防控，把泰宁联社打造成业务发展稳健、内部管理高效、风险控制严格、法人治理规范、经营决策科学，具有独特经营管理理念、较强市场竞争能力、良好企业社会形象的“小而美、小而优”本土银行。

第十四章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主任、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、泰宁县农村信用合作联社章程。

第十五章 财务报告

一、审计报告

泰宁县联社 2022 年度财务会计报告已经福建武夷会计师事务所有限公司，注册会计师游金贵、吴绅发签字，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)

泰宁县农村信用合作联社

2023 年 4 月 21 日

