



福建莆田农村商业银行股份有限公司

年度 报 告

二〇二〇年度

目录

第一节声明与提示	1
第二节公司概况	3
第三节会计数据和财务指标摘要	5
第四节管理层讨论与分析	9
第五节重要事项	34
第六节股本变动及股东情况	36
第七节融资及利润分配情况	40
第八节董事、监事、高级管理人员及员工情况	41
第九节公司治理及内部控制	45
第十节财务报告	52

释义

释义项目		释义
本行、我行、公司、莆田农商银行	指	福建莆田农村商业银行股份有限公司
央行、人民银行、中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
省联社	指	福建省农村信用社联合社
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
报告期	指	2020年1月1日至2020年12月31日
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
章程、公司章程	指	福建莆田农村商业银行股份有限公司章程
三农	指	农业、农村及农民的中文简称
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载材料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人郑金滨、主管会计工作负责人许林玫及会计机构负责人（会计主管人员）肖冬菊声明并保证年度报告中财务信息的真实、准确、完整。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
1. 信用风险	信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
2. 操作风险	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险存在于各类业务和管理活动之中。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
3. 流动性风险	流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
4. 市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
5. 其他风险	本行已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
本期重大风险是否发生重大变化	否

第二节公司概况

一、基本信息

公司中文全称	福建莆田农村商业银行股份有限公司
公司简称	莆田农商银行
英文名称及缩写	Fujian Putian Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
统一社会信用代码	91350300561692123U
金融许可证机构编码	B1098H335030001
普通股总股本（股）	1,875,700,986
法定代表人	郑金滨
成立时间	2010年9月28日
办公地址	福建省莆田市城厢区霞林街道南园西路266号
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；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；办理借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）

二、联系方式

信息披露事务负责人	金清锋
电话	0594-2630133
传真	0594-2639922
电子邮箱	ptnshdsh@163.com
公司网址	www.ptnsh.cn
联系地址及邮政编码	福建省莆田市城厢区霞林街道南园西路 266号, 351100
公司指定信息披露平台的网址	www.ptnsh.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、中介机构

会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所
签字注册会计师姓名	邓华明 雷丽娜
会计师事务所办公地址	深圳市福田区福田街道福山社区滨河大道 5020 号同心大厦 16 层、22 层

第三节会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	1,730,882,330.68	1,607,373,562.13	7.68%
利润总额	824,663,334.45	775,746,430.74	6.31%
归属于公司股东的净利润	504,073,114.49	583,489,871.23	-13.61%
归属于公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	491,968,010.08	580,605,865.81	-15.27%
加权平均净资产收益率%（依据归属于公司股东的净利润计算）	12.94%	16.87%	-3.93%
加权平均净资产收益率%（归属于公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	12.63%	16.79%	-4.16%
基本每股收益	0.27	0.31	-12.90%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	40,748,144,338.67	33,559,368,802.65	21.42%
负债总计	36,681,190,657.77	29,833,796,082.48	22.95%
归属于公司股东的净资产	4,066,953,680.90	3,725,572,720.17	9.16%
归属于公司股东的每股净资产	2.17	1.99	9.05%

三、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	1,875,700,986	1,875,700,986	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券	-	-	-

四、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-594,631.93
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	9,319,600.00
除上述各项之外的其他营业外收支净额	3380136.34
非经常性损益合计	12,105,104.41
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	12,105,104.41

五、补充财务指标

项目	本期期末	上年期末	增减比例
资本充足率	17.11%	17.75%	-0.64%
一级资本充足率	16.03%	16.68%	-0.65%
核心一级资本充足率	16.03%	16.68%	-0.65%
不良贷款率	0.84%	0.85%	-0.01%
存贷比	66.76%	63.95%	2.81%
流动性覆盖率	-	-	-
流动性比例	52.23%	66.58%	-14.35%
单一最大客户贷款集中度	1.36%	1.52%	-0.16%
最大十家客户贷款集中度	7.62%	9.41%	-1.79%
正常类贷款迁徙率	4.75%	4.65%	0.10%
关注类贷款迁徙率	10.00%	7.43%	2.57%
次级类贷款迁徙率	54.45%	57.59%	-3.14%
可疑类贷款迁徙率	5.74%	33.39%	-27.65%
拨备覆盖率	470.36%	541.88%	-71.52%
拨贷比	3.96%	4.61%	-0.65%
成本收入比	29.21%	29.25%	-0.04%
净利差	4.50%	5.65%	-1.15%
净息差	4.67%	5.41%	-0.74%

披露指标计算口径：

披露指标计算口径：

1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，核心资本充足率和资本充足率计算公式为：

资本充足率=（总资本-对应的资本扣减项）/风险加权资产×100%

一级资本充足率=（一级资本-对应的资本扣减项）/风险加权资产×100%

核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应的资本扣减项）/风险加权资产×100%。

其中：总资本=核心一级资本+其它一级资本+二级资本

一级资本=核心一级资本+其它一级资本

核心一级资本=实收资本+资本公积+盈余公积+一般风险准备+未分配利润+少数股东资本可计入部分

2、不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×100%

根据人民银行和银监会制定的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

3、存贷比=发放贷款及垫款总额/吸收存款总额×100%

4、流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%

5、单一最大客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%

6、最大十家单一客户贷款集中度=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%

7、正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%

8、关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%

9、次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%

10、可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%

11、拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款总额×100%

12、拨贷比=贷款损失准备/发放贷款及垫款总额×100%

13、成本收入比率=营业费用/营业收入×100%

14、净利差=生息资产平均收益率-计提负债平均付息率

15、净息差=利息净收入/生息资产平均余额

16、公司为资产规模小于2000亿元的商业银行，不需要披露流动性覆盖率

六、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 不适用

七、业绩预告、业绩快报的差异说明

适用 不适用

第四节管理层讨论与分析

一、业务概要

商业模式：

公司系扎根于莆田市并主要服务于地方“三农”经济和农村中、小、微企业的一家农村商业银行。公司紧紧围绕“做土、做小、做特、做优、强基、扩面、提质、增效”工作思路，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，积极投身到社会主义新农村建设之中。

公司的业务主要包括个人银行业务、公司银行业务、中间业务和资金业务。业务的开展以吸收存款为基础，遵循“吸收存款—发放贷款—获取利差”等主要商业模式，通过合理承受风险以获取相应的收益。公司的业务经营模式清晰，利润来源稳定。另外，公司也在逐步加大中间业务和资金业务收入，增加非利差收益。

报告期内至本报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

报告期内变化情况

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司在省联社、当地政府的坚强领导下，在人民银行、监管部门监管与指导下，面对突如其来的疫情冲击，对接金融惠企政策，降低融资成本，推进村级资产融资，做稳做实资产质量，真抓实干、迎难而上，交出了一份亮眼成绩单。

1、经营实力再提级。在连续六年蝉联“经营管理十强”基础上，2020年一举荣获“福建农信2020年度经营管理十强”“福建农信2020年度业务增长十佳”“福建农信2020年度存款增长进步奖”三个荣誉称号！

2、业务发展再提速贷款突破200亿元、存款突破300亿元，资产突破400亿元。资产总额达407.48亿元，比上年末增加71.89亿元；存、贷款余额分别为310.95亿元、207.58亿元，较上年末增加44.44亿元、37.14亿元，增量均排名全省农信第三，全市银行业（不含仙游）第二。存贷增幅16.67%、21.79%，高于全省农信平均9.03个百分点、

7.79 个百分点，分别排名设区市农商行第二位、第一位。市场份额持续双升。存贷款市场份额分别为 16.78%、10.94%，比上年末上升 0.14 个百分点、0.94 个百分点，排名全辖银行业第 2 位，第 4 位，贷款上升了 1 位，超过了中行。

3、业务结构再提优。一是资产结构优化。零售业务占比达 94.66%，其中 30 万元以下占比达 69.89%；有效贷款户数达 12.98 万户，户均为 15.99 万元，继续保持户数做大、户均合理的目标；贷款覆盖面达 23.58%，小额贷款占比为 89.85%；抵押、分期占比持续提升，抵质押贷款、分期贷款余额达 81.77 亿元，占贷款总量 40.66%，还款保障性持续提升。二是负债结构优化。低成本对公存款余额 69.56 亿元，比上年末增加 13.55 亿元，增幅 24.22%。

4、资产质量再提质。不良占比连续三年保持在 1%以下，为改制 10 年来最低水平。不良余额、占比分别 1.75 亿元、0.84%，较年初上升 0.29 亿元，下降 0.01 个百分点，不良率低于全省平均（1.41%）0.57 个百分点；收回表外不良 1.91 亿元，同比增收 0.27 亿元，创历年最好水平。监管指标优于标准。资本充足率达 17.11%，拨备覆盖率 470.36%，拨贷比 3.96%。监管评级稳居 2C 级，央行 MPA 评估 B 级。

5、经营效益再提升。实现财务收入 23.84 亿元，同比增加 2.72 亿元，增幅 12.86%，排名全省第 3 位，上升 1 位；实现拨备前利润 12.41 亿元，排名全省第 2 位；计提减值准备 4.16 亿元，同比增提 0.69 亿元，占拨备前利润 33.52%。入库各类税收 2.43 亿元，排名全市银行业第 1 位。

6、中间业务再提质。成功引入住房维修基金账户、机关社保代理、招投标保证金管理、物业代收等中间业务，具有存款融合度高、政府部门联动性强的特点，累计开办中间业务达 22 项。为全市“短停快走”智慧停车提供无感支付；继续承办全市 320 万市民社保卡 3.0 业务；成功为多家医院、卫生院搭建线上支付平台；新增轮渡码头、商超等金融场景 38 个。

（二）行业情况

2020 年，面对严峻复杂的国际形势、艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，我国保持战略定力，准确判断形势，精心谋划部署，果断采取行动，付出艰苦努力，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。我国经济运行逐步恢复常态，但新冠肺炎疫情和外部环境仍存在诸多不确定性。

面对新冠肺炎疫情冲击和复杂的国内外金融环境，公司上下凝心聚力，进一步加大对实体经济、小微民营企业支持力度，妥善应对各类风险。按照“做土、做小、做优、做特、强基、扩面、提质、增效”发展要求，坚持服务“三农”的市场定位，坚持走特色化、差异化的发展道路，以服务下沉推进零售转型，统筹兼顾、质效并举，推动业务持续稳健发展，深耕普惠金融领域，通过特色业务、普惠赋能、科技创新，持续巩固自身优势，全方位支持“六稳”“六保”工作。

2020 年，我国三大攻坚战取得决定性成就，科技创新取得重大进展，改革开放实现重要突破，民生得到有力保障。2020 年，中国国内生产总值同比增长 2.30%，规模以上工业增加值同比增长 2.80%，居民消费价格同比上涨 2.50%，工业生产者出厂价格同比下降 1.80%，城镇调查失业率为 5.60%，低于 6%左右的预期目标。金融监管部门贯彻落实党中央、国务院决策部署，统筹常态化疫情防控和经济社会发展工作，全力做好“六稳”“六保”和“十三五”规划收官工作。稳健的货币政策更加灵活适度、精准导向，坚持以总量政策适度、融资成本明显下降、支持实体经济三大确定性方向应对高度不确定的形势，为保市场主体稳就业创造了适宜的货币金融环境，为疫情防控、经济恢复增长提供了有力支持。在各项

政策引导下，金融领域结构调整出现积极变化，货币、信贷和社会融资规模合理增长。截至2020年末，广义货币(M2)余额 218.68 万亿元，同比增长 10.10%；人民币贷款余额 172.75 万亿元，同比增长 12.80%；社会融资规模存量 284.83 万亿元，同比增长 13.30%。

2021年国内经济进入后疫情时代，宏观经济形势更趋复杂，经济发展模式发生深刻变化，金融供给侧结构性改革扎实推进，银行业既面临重大发展机遇，也面临诸多困难和挑战，需要在战略上进行转型，策略上进行调整，预计国家将会出台更多精准措施激发市场活力，扩内需，增动力，实现国民经济持续稳健发展。

党的十九届五中全会明确了二〇三五年远景目标和“十四五”时期经济社会发展主要目标，为当前及未来较长一段时间的银行业务发展指明了方向。持续加大对实体经济的支持力度，不断降低实体经济融资成本，有效提升金融资源的配置效率，全面强化金融风险防控。农村商业银行必须紧跟党和国家的各项大政方针，回归服务实体经济的本源，大力支持“三农”和小微企业发展，加大制造型和科技型企业的支持力度，持续提升自身的金融服务能力与服务水平，为构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局做出不懈的努力。公司将抓住国家“十四五”规划发展机遇，在乡村振兴、助力三农、支持小微方面持续发力，在特色经营、差异化零售方面争当表率、走在前列。

(三) 财务分析

1. 主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅(%)
利息净收入	1,312,406,057.69	1,337,944,651.39	-25,538,593.70	-1.91%
手续费及佣金净收入	30,336,591.74	16,136,013.18	14,200,578.56	88.01%
其他非利息收益	388,139,681.25	253,292,897.56	134,846,783.69	53.24%
营业收入	1,730,882,330.68	1,607,373,562.13	123,508,768.55	7.68%
税金及附加	8,196,215.09	11,054,835.57	-2,858,620.48	-25.86%
业务及管理费	494,146,983.61	470,882,347.67	23,264,635.94	4.94%
资产减值损失	415,980,901.94	346,805,942.73	69,174,959.21	19.95%
其他业务成本	-	-	-	-
营业成本	918,324,100.64	828,743,125.97	89,580,974.67	10.81%
营业外收支净额	12,105,104.41	-2,884,005.42	14,989,109.83	519.73%
利润总额	824,663,334.45	775,746,430.74	48,916,903.71	6.31%
所得税	320,590,219.96	192,256,559.51	128,333,660.45	66.75%

项目	本期	上年同期	增减额	增幅(%)
净利润	504,073,114.49	583,489,871.23	-79,416,756.74	-13.61%
其中：归属本行股东净利润	504,073,114.49	583,489,871.23	-79,416,756.74	-13.61%

项目重大变动原因：

公司 2020 年经营业绩整体保持稳定。其中（1）2020 年营业外收支净额较上年同期上升 519.73%，主要是财政给予的基础设施补助 931.96 万元。（2）手续费及佣金净收入较上年同期上升 88.01%，主要是今年结算手续费同比增加 264.22 万元，贷记卡手续费收入同比增加 1449.75 万元。

(2) 利息收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	占利息收入比例	上期收入金额	占利息收入比例
发放贷款和垫款利息收入	1,752,953,901.43	90.50%	1,586,458,061.00	86.71%
转贴现利息收入	3,449,808.16	0.18%	8,405,769.82	0.46%
拆出资金利息收入	2,808.34	0.00%	7,555.55	0.00%
存放中央银行款项利息收入	37,523,741.00	1.94%	40,613,553.19	2.22%
存放同业利息收入	142,000,091.10	7.33%	172,373,087.06	9.42%
买入返售金融资产利息收入	1,014,819.64	0.05%	21,671,688.11	1.18%
其他利息收入	37,900.00	0.00%	22,600.00	0.00%

项目重大变动原因：

1、2020 年公司发放贷款及垫款（含票据转贴）利息收入较上年同期增加 16153.99 万元，增长 10.13%，主要是因为 2020 年公司发放贷款及垫款（含票据转贴）日均余额较上年增加 298858.77 万元，增长 18.43%，平均收益率降低 0.69 个百分点。

2、2020 年公司存放中央银行款项利息收入较上年同期减少 308.99 万元，降幅 7.61%，主要是因为 2020 年公司存放中央银行款项日均余额较上年减少 19012.76 万元，降幅 7.60%，平均收益率持平。

3、2020 年买入返售金融资产利息收入较上年同期减少 2065.69 万元，降幅 95.32%，主要是因为 2020 年公司买入返售金融资产日均余额较上年减少 64823.29 万元，降幅 93.46%，

平均收益率降低 0.88%。

4、2020 年存放同业款项利息收入较上年同期减少 3037.30 万元，降幅 17.62%，主要是因为 2020 年存放同业款项日均余额较上年减少 7187.94 万元，降幅 1.35%，平均收益率降低 0.54 个百分点。

生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率

单位：万元

项目	本期			上期		
	日均余额	利息	平均收益率/成本率	日均余额	利息	平均收益率/成本率
生息资产						
发放贷款（含票据转贴）	1,920,727.02	175,640.37	9.14%	1,621,868.25	159,486.38	9.83%
存放中央银行款	231,250.81	3,752.37	1.62%	250,263.57	4,061.36	1.62%
存放同业款项	525,434.85	14,200.01	2.70%	532,622.79	17,237.31	3.24%
买入返售资产	4,533.18	101.48	2.24%	69,356.47	2,167.17	3.12%
拆出资金	15.30	0.28	1.83%	34.25	0.76	2.22%
其他生息资产		3.79	-		2.26	
小计	2,681,961.16	193,698.30	7.22%	2,474,145.32	182,955.24	7.39%
付息负债						
吸收存款（含存款类同业存单）	2,984,966.01	55,063.62	1.84%	2,531,340.22	42,350.37	1.67%
中央银行借款及拆入资金	125,848.63	3106.89	2.47%	51,412.47	1,415.14	2.75%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	4,356.16	3.37	0.08%
同业拆入	57,374.32	1,155.15	2.01%	44,104.66	1,081.61	2.45%
卖出回购金融资产款	183,007.77	3023.59	1.65%	182,740.28	4,026.24	2.20%
其他付息负债	3,333.33	108.44	3.25%	8,742.47	284.04	3.25%
小计	3,354,530.06	62,457.69	1.86%	2,822,696.26	49,160.77	1.74%
利息净收入		131,240.61			133,794.47	

利息净收入构成变动的的原因：

2020年公司利息净收入较上年同期减少2553.86万元，降幅1.91%，主要是因为利息收入

同比增加10743.08万元，其中主要是发放贷款（含票据贴现）同比增加16153.99万元，存放同业款项同比减少3037.30万元，买入返售资产同比减少2065.69万元；利息支出同比增加13296.93万元，其中主要是吸收存款（含存款类同业存单）同比增加12713.25万元，中央银行借款及拆入资金同比增加1691.75万元，卖出回购金融资产同比减少1002.65万元。利息支出增长大于利息收入增长，导致2020年利息净收入减少2553.86万元。

（3）业务及管理费构成

单位：元

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	360,246,368.35	350,222,837.37
折旧及摊销费	20,529,332.64	17,845,275.97
电子设备运转费	19,275,565.94	16,375,687.43
广告宣传费	21,144,027.27	14,890,427.90
其他	13,504,010.18	11,396,867.26
租赁及物管费	11,119,073.61	11,158,084.29
钞币运送费	7,964,668.32	9,722,502.30
上缴管理费	11,801,100.00	9,483,400.00
办公费	8,296,109.09	8,444,888.67
修理费	8,116,802.53	6,964,124.24
安全防卫费	3,944,958.47	5,014,704.35
业务招待费	4,140,394.35	4,181,789.20
聘请中介机构费	3,072,255.55	4,278,210.95
印刷费	777,887.55	580,419.25
差旅费	214,429.76	323,128.49
合计	494,146,983.61	470,882,347.67

业务及管理费构成变动的的原因：

1、2020年公司职工薪酬较上年同期增加1002.35万元，增长2.86%。主要是今年莆田辖区社会平均工资标准大幅提升，公司提取的住房公积金及社保等大幅增长，另公司为提升员工整体素质，适应业务发展及市场竞争需要，加大培训及教育力度，其相应的教育经费列支呈大幅增长。

2、2020年公司广告宣传费较上年同期增加625.36万元，增幅42%。主要是今年加大宣传力度，总行及各支行宣传费用投入增多。

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末 与上年期 末金额变 动比例
	金额	占总资 产的比 重	金额	占总资 产的比 重	
资产：					
现金及存放中央 银行款项	2,722,951,697.55	6.68%	2,914,115,436.19	8.68%	-6.56%
存放同业款项	4,997,332,606.86	12.26%	4,904,606,770.20	14.61%	1.89%
贵金属	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-
以公允价值计量 且其变动计入当 损益的金融资产	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资 产	-	-	-	-	-
应收利息	228,150,304.21	0.56%	179,388,579.56	0.53%	27.18%
发放贷款和垫款	19,935,520,555.83	48.92%	16,258,578,566.76	48.45%	22.62%
可供出售金融资 产	11,372,739,479.96	27.91%	7,683,794,688.76	22.90%	48.01%
持有至到期投资	1,279,089,405.57	3.14%	1,181,469,944.49	3.52%	8.26%
应收款项类投资	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	95,516,816.89	0.23%	92,721,987.95	0.28%	3.01%
在建工程	26,816,148.61	0.07%	22,752,241.56	0.07%	17.86%
无形资产	54,235,332.38	0.13%	46,930,430.62	0.14%	15.57%
递延所得税资产	-	-	-	-	-
长期待摊费用	16,213,838.40	0.04%	11,862,839.49	0.04%	36.68%
其他资产	19,578,152.41	0.05%	263,147,317.07	0.78%	-92.56%
资产总计	40,748,144,338.67	100.00%	33,559,368,802.65	100.00%	21.42%
负债：					

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
向中央银行借款	2,096,180,000.00	5.71%	1,010,000,000.00	3.39%	107.54%
同业及其他金融机构存放款项	-		-		
拆入资金	1,290,000,000.00	3.52%	-		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-		-		
衍生金融负债	-		-		
卖出回购金融资产款	1,066,650,000.00	2.91%	1,208,880,000.00	4.05%	-11.77%
吸收存款	31,095,239,498.12	84.77%	26,651,477,096.03	89.33%	16.67%
应付职工薪酬	210,108,628.07	0.57%	156,796,872.38	0.53%	34.00%
应交税费	270,152,448.33	0.74%	128,138,388.82	0.43%	110.83%
应付利息	568,569,578.71	1.55%	411,925,439.43	1.38%	38.03%
预计负债	-		-		
应付债券	-		-		
递延所得税负债	1,970,324.51	0.01%	410,104.55	0.00%	380.44%
其他负债	82,320,180.03	0.22%	266,168,181.27	0.89%	-69.07%
负债合计	36,681,190,657.77	100.00%	29,833,796,082.48	100.00%	22.95%

资产负债项目重大变动原因:

1、发放贷款及垫款比年初增加22.62%，主要是因为我行持续开展贷款营销活动，进一步推广本行特色金融创新产品，如“全额抵押贷”、“流水贷”，做大做强特色拳头信贷产品，挖掘信贷需求，持续支持实体经济的发展。

2、2020年末存放同业款项较期初增加1.89%，主要是因为公司本期末存放同业款项较期初增加9272.58万元。

3、2020年末应收利息较期初增长27.18%，主要是今年新增资金业务大部分投向债券类、同业存单等，年底需按会计核算要求相应计提应收利息。

4、2020年末持有至到期投资较期初增长8.26%，主要是今年新增购入国债及政府债。

5、2020年末可供出售金融资产款较期初增长48.01%，主要是今年新增购入债券及同业存单。

6、2020年无形资产较期初增长15.57%，主要是今年总行办公大楼土地使用权入账。

7、2020年向中央银行借款较期初增长107.54%，主要是今年新增借入支小贷款90400万元。

8、2020年卖出回购金融资产款较期初减少11.77%，主要是公司本期卖出回购金融资产款期末较期初减少14223万元。

9、2020年吸收存款较年初增加16.67%。主要是因为我行加大存款绩效考核力度，细化了考核标准，推动行动学习项目；同时加强产品创新，拓宽资金来源渠道。

10、2020年应付利息较期初增长38.03%，主要是公司今年定期存款较期初增加而增提应付利息。

(四) 投资状况分析

1. 主要控股子公司、参股公司情况

公司参股公司：将乐县农村信用合作联社，成立于2006年11月24日，注册资本23934.45万元，公司出资总额3028.48万元，占比12.65%；福建省农村信用社联合社，成立于2005年7月27日，注册资本3000万元，公司出资154万元，占比5.13%。

2. 持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额（面值）33.70亿元，其中政策性金融债32.30亿元，普通金融债0.40亿元，次级金融债1.00亿。所持金融债券具体情况为：

序号	债券名称	债券性质	面值（元）	票面利率（%）	到期日
1	14国开03	政策性银行债券	200,000,000.00	5.79	2021-01-14
2	14国开14	政策性银行债券	50,000,000.00	4.77	2021-06-09
3	16国开13	政策性银行债券	610,000,000.00	3.05	2026-08-25
4	16进出10	政策性银行债券	590,000,000.00	3.18	2026-09-05
5	16农发18	政策性银行债券	50,000,000.00	3.58	2026-04-22
6	18农发06	政策性银行债券	140,000,000.00	4.65	2028-05-11
7	18厦门农商小微债01	商业银行债券	40,000,000.00	4.39	2021-09-11
8	19国开05	政策性银行债券	1,000,000,000.00	3.48	2029-01-08
9	19国开08	政策性银行债券	50,000,000.00	3.42	2024-07-02
10	19国开10	政策性银行债券	50,000,000.00	3.65	2029-05-21
11	19进出05	政策性银行债券	100,000,000.00	3.28	2024-02-11

12	19 农发 08	政策性银行债券	140,000,000.00	3.63	2026-07-19
13	20 福州农商二级	二级资本工具	100,000,000.00	4.65	2030-06-29
14	20 进出 07	政策性银行债券	250,000,000.00	3.26	2027-02-24
合 计			3,370,000,000.00		

3. 其他金融资产

报告期内，公司未开办资产证券化、托管、信托、财富管理等业务。

(五) 贷款相关情况

截至报告期末，我行各项贷款余额 207.58 亿元。其中，正常类 191.07 亿元；关注类贷款 14.76 亿元；次级类贷款 1.37 亿元；可疑类贷款 0.32 亿元；损失类贷款 0.05 亿元。

1. 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构风险

公司贷款以风险为基础将其分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。公司根据《贷款风险分类指引》将贷款分类的定义为如下：（一）正常。债务人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息和其他债务（含或有债务，下同）不能按时足额偿还。

（二）关注。尽管债务人目前有能力偿还贷款本息和其他债务，但存在一些可能对偿还债务产生不利影响的因素。

（三）次级。债务人的偿债能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息和其他债务，即使执行担保，也可能造成一定损失。

（四）可疑。债务人无法足额偿还贷款本息和其他债务，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

（五）损失。在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息和其他债务仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
正常贷款	19,107,046,414.99	92.05%	15,691,364,997.53	92.06%
关注贷款	1,476,004,654.70	7.11%	1,207,830,282.43	7.09%
不良贷款	174,836,297.47	0.84%	144,974,585.57	0.85%
次级贷款	137,244,651.64	0.66%	49,517,214.44	0.29%
可疑贷款	32,415,769.36	0.16%	39,980,851.36	0.23%
损失贷款	5,175,876.47	0.02%	55,476,519.77	0.33%
贷款合计	20,757,887,367.16		17,044,169,865.53	

2. 贷款的主要行业分布情况

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比
农、林、牧、渔业	2,176,889,614.86	10.49%	3,314,316,350.34	19.45%
采矿业	21,432,939.41	0.10%	12,555,218.34	0.07%
制造业	1,829,287,177.28	8.81%	1,752,115,748.75	10.28%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	56,618,397.74	0.27%	31,990,232.81	0.19%
建筑业	981,479,967.25	4.73%	701,831,643.06	4.12%
批发和零售业	9,798,860,622.66	47.21%	6,628,782,168.66	38.89%
交通运输、仓储和邮政业	186,192,378.32	0.90%	136,788,876.06	0.80%
住宿和餐饮业	665,282,287.46	3.20%	337,103,393.76	1.98%
信息传输、计算机服务和软件业	90,461,866.55	0.44%	51,366,567.10	0.30%
金融业	0	0.00%	0	0.00%
房地产业	0.00	0.00%	2,000,000.00	0.01%
租赁和商务服务业	175,360,811.47	0.84%	109,275,248.17	0.64%
科学研究和技术服务	2,252,123.15	0.01%	815,827.91	0.00%
水利、环境和公共设施管理业	4,756,906.41	0.02%	1,704,756.89	0.01%
居民服务、修理和其他服务业	373,679,758.81	1.80%	264,059,202.65	1.55%
教育	43,057,799.68	0.21%	54,942,148.14	0.32%
卫生、社会工作	230,206,515.00	1.11%	106,678,566.38	0.63%
文化、体育和娱乐业	79,741,914.00	0.38%	104,464,098.39	0.61%
公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00%	0	0.00%
国际组织	0	0.00%	0	0.00%
个人贷款（不含个人经营性贷款）	3,927,298,880.17	18.92%	3,288,802,744.82	19.30%
买断式转贴现	115,027,406.94	0.55%	144,577,073.30	0.85%
贷款总额	20,757,887,367.16	100%	17,044,169,865.53	100%

3. 前十大单一借款人的贷款情况

单位：元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	建筑业	59,000,000.00	0.28%	1.36%
2	建筑业	49,000,000.00	0.24%	1.13%
3	住宿及餐饮业	46,550,000.00	0.22%	1.07%
4	批发和零售业	38,500,000.00	0.19%	0.89%
5	电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,000,000.00	0.14%	0.69%
6	租赁及商务服务业	30,000,000.00	0.14%	0.69%
7	批发和零售业	22,500,000.00	0.11%	0.52%
8	批发及零售业	19,490,000.00	0.09%	0.45%
9	批发及零售业	17,800,000.00	0.09%	0.41%
10	建筑业	17,286,199.97	0.08%	0.40%

4. 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比
信用贷款（含信用卡、贴现）	4,721,782,197.11	22.75%	3,670,486,587.18	21.54%
保证贷款	9,861,366,178.27	47.51%	8,392,161,086.27	49.24%
抵押贷款	6,091,236,370.78	29.34%	4,970,492,192.08	29.16%
质押贷款	83,502,621.00	0.40%	11,030,000.00	0.06%
客户贷款总额	20,757,887,367.16	100.00%	17,044,169,865.53	100.00%

5. 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比
逾期 3 个月以内	284,295,381.50	1.37%	188,128,049.87	1.10%
逾期 3 个月至 1 年	82,621,841.10	0.40%	73,888,061.23	0.43%

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比
逾期 1 年以上至 3 年以内	8,440,128.68	0.04%	39,769,077.66	0.23%
逾期 3 年以上	3,121,393.27	0.02%	3,734,863.79	0.02%
逾期贷款合计	378,478,744.55	1.82%	305,520,052.55	1.79%
客户贷款总额	20,757,887,367.16		17,044,169,865.53	

6. 重组贷款情况

无重组贷款变动。

7. 贷款减值准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
期初余额	785,591,298.77	664,051,016.56
本期计提	361,080,901.94	270,350,388.02
本期收回	307,141,772.03	130,862,943.70
本期核销	631,447,161.41	279,673,049.51
已减值贷款利息回拨	--	--
期末余额	822,366,811.33	785,591,298.77

8. 前十大授信客户的授信情况

单位：万元

序号	借款人	授信余额	扣除保证金、银行存单和国债后的授信余额	占资本净额比例
1	莆田市国投置业有限公司	5,900	5,900	1.36%
2	莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司	4,900	4,900	1.13%
3	莆田市城厢区明珠大酒店有限公司	4,900	4,900	1.13%
4	福建瑞里德木业有限公司	4,200	4,200	0.97%
5	莆田市水务集团有限公司	3,000	3,000	0.69%
6	莆田市临港产业园投资开发有限公司	3,000	3,000	0.69%
7	福建叁金建设有限公司	3,000	3,000	0.69%
8	莆田市茂荣建材有限公司	2,550	2,550	0.59%

9	张炳坤	1,950	1,950	0.45%
10	莆田市聚新布业贸易有限公司	1,780	1,780	0.41%
	合计	35,180	35,180	8.12%

(六) 存款相关情况

报告期末，客户存款稳步增长，各项存款余额 3,109,523.95 万元，较期初增加 444,376.24 万元，增幅 16.67%。其中单位活期存款余额 547,826.10 万元，较期初增加 116016.77 万元，增幅 26.87%，单位定期存款余额 140790.86 万元，较期初增加 12576.94 万元，增幅 9.81%；个人活期存款余额 740,265.24 万元，较期初增加 30,951.01 万元，增长 4.36%，个人定期存款余额 1631274.05 万元，较期初增加 315838.12 万元，增长 24.01%；其他存款 49367.7 万元，较期初减少 31006.6 万元，减少 38.58%。

单位：万元

项目	期末余额	占存款总额百分比	期初余额	占存款总额百分比
公司客户存款				
活期存款	547,826.10	17.62%	431,809.33	13.89%
定期存款	140,790.86	4.53%	128,213.92	4.12%
小计	688,616.96	22.15%	560,023.25	18.01%
零售客户存款				
活期存款	740,265.24	23.81%	709,314.23	22.81%
定期存款	1,631,274.05	52.46%	1,315,435.93	42.30%
小计	2,371,539.29	76.27%	2,024,750.16	65.11%
其他存款	49,367.70	1.58%	80,374.30	2.58%
客户存款总额	3,109,523.95	100.00%	2,665,147.71	100.00%

(七) 资本构成及管理情况

报告期末，公司核心一级资本为 405841.64 万元，较期初增加 41002.90 万元，增长 11.24%，主要因为报告期内对使用资本溢价剥离的不良贷款转回等增加资本公积 20954.65 万元；2020 年计提盈余公积 6299.93 万元，计提及其他转入一般准备 11063.36 万元，期末未分配利润增加 12527.69 万元，其他综合收益减少 9842.73 万元。核心一级资本净额为 405841.64 万元，较期初增加 41002.90 万元，增长 11.24%；二级资本 27437.67 万元，较期初增加 4052.66 万元，增长 17.33%；资本净额为 433279.31 万元，较期初增加 45055.56 万元，增长 11.61%；报告期末，公司资本充足率为 17.11%，核心资本充足率为 16.03%。

单位：万元

项目	本期期末	上年期末	增幅(%) / 增减
核心一级资本	405,841.64	364,838.74	11.24%
核心一级资本扣除项目		-	
核心一级资本净额	405,841.64	364,838.74	11.24%
其他一级资本		-	
其他一级资本扣除项目		-	
一级资本净额	405,841.64	364,838.74	11.24%
二级资本	27,437.67	23,385.01	17.33%
二级资本扣减项		-	
资本净额	433,279.31	388,223.75	11.61%
加权风险资产	2,532,140.88	2,187,541.65	15.75%
其中：信用风险加权资产	2,222,451.51	1,894,186.13	17.33%
市场风险加权资产	1,341.63	1,426.75	-5.97%
操作风险加权资产	308,347.74	291,928.77	5.62%
核心一级资本充足率	16.03%	16.68%	-3.91%
一级资本充足率	16.03%	16.68%	-3.91%
杠杆率水平	9.15%	10.05%	-8.95%
调整后的表内外资产余额	4,435,178.64	3,630,903.12	22.15%

(八) 抵债资产情况

截至报告期末，我行抵债资产余额 6,834,876.31 元，比年初减少 18,680,108.50 元。具体如下：

单位：元

抵债资产类别	期末余额	期初余额
房产	2,526,494.48	21,206,602.98
设备	0.00	0.00
其他	4,308,381.83	4,308,381.83
抵债资产合计	6,834,876.31	25,514,984.81
减：抵债资产减值准备	5,660,528.67	12,723,804.00
抵债资产账面净值	1,174,347.64	12,791,180.81

(九) 审计情况

天健会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所出具了标准无保留意见的审计报告。

(十) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

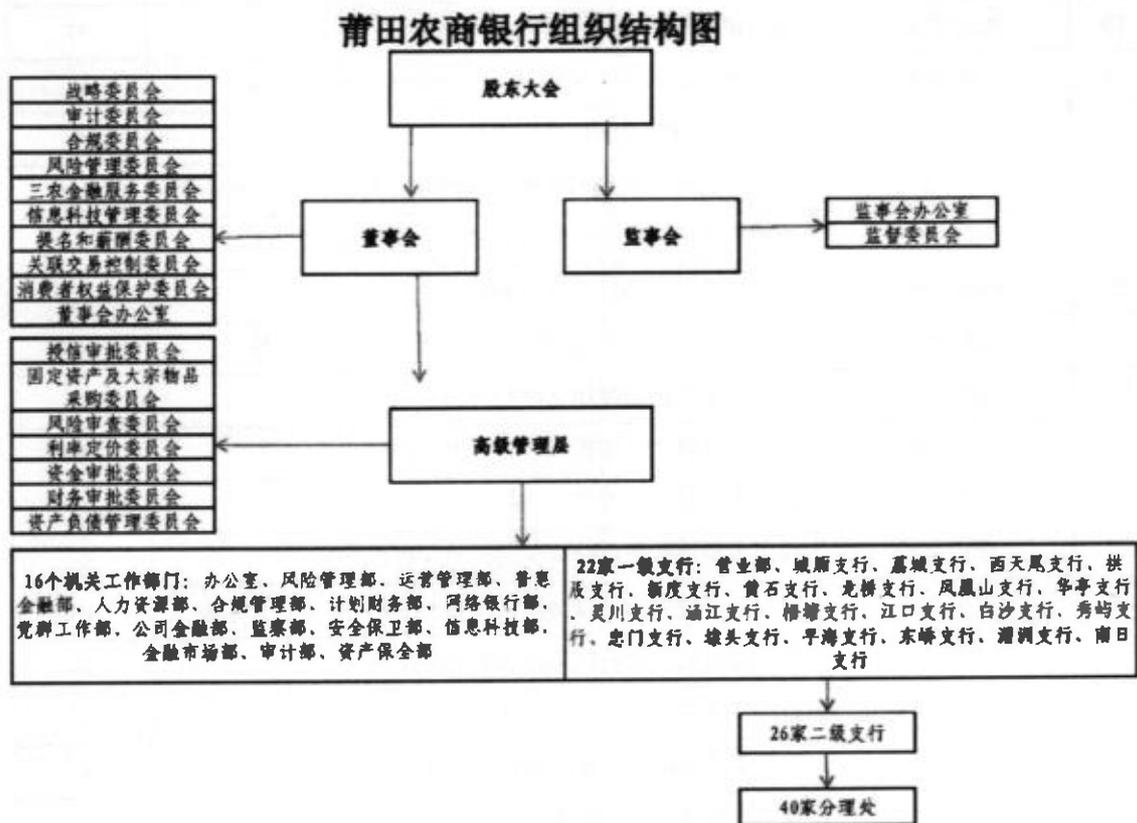
适用 不适用

(十一) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(十三) 分级管理情况

1. 本行组织架构图



2. 报告期末，本行共有 88 个网点，分别为：1 家营业部，21 家一级支行，26 家二级支行，40 家分理处，均位于莆田地区，具体如下

序号	网点名称	地址	职员数量
1	营业部	城厢区霞林街道南园西路 266 号	17
2	行政服务中心支行	莆田市行政服务中心办公大楼一层东南面	6
3	顶墩分理处	莆田市城厢区莆阳路 205 号	4
4	南门分理处	莆田市城厢区南门西路 138 号	4
5	城厢支行	莆田市城厢区霞林街道荔华东大道 465 号、471 号、475 号、491 号 1—5 号	17

序号	网点名称	地址	职员数量
6	坂头分理处	莆田市城厢区霞林街道滨兰街 366 号	5
7	沟东分理处	莆田市城厢区莆糖路 45 号	4
8	荔城支行	莆田市荔城区英龙居委会八二一中街 301 号一层	16
9	融达支行	莆田市荔城区延寿中街 217 号、223 号、231 号	7
10	英龙分理处	莆田市荔城区拱辰办事处拱辰村城门街 489 号	4
11	东园分理处	莆田市荔城区镇海街道文献路 774、776、778 号	4
12	华腾分理处	莆田市荔城区镇海街道镇海南街 18 号	4
13	西天尾支行	莆田市荔城区西天尾镇东星村 16 号	11
14	大桥头支行	莆田市荔城区西天尾镇龙山村城涵西大道 2815 号	5
15	后卓分理处	莆田市荔城区西天尾镇后卓村	5
16	拱辰支行	莆田市荔城区拱辰街道东圳东路 860 号、866 号、870 号	13
17	西洙分理处	莆田市荔城区拱辰办西洙村桂门自然村 39 号	5
18	赤溪分理处	莆田市荔城区拱辰办事处畅林村 13 号	4
19	七步分理处	莆田市荔城区拱辰街道七步村柴桥头自然村 51 号	4
20	新度支行	莆田市荔城区新度镇新度村	10
21	郑坂分理处	莆田市荔城区新度镇郑坂村后面 14 号	5
22	下坂分理处	莆田市荔城区新度镇下坂村	5
23	壶山支行	莆田市荔城区新度镇沟尾村新塘（村部旁）	6
24	黄石支行	莆田市荔城区黄石镇南洋西大道 92 号、96 号、100 号	15
25	清江分理处	莆田市荔城区黄石镇清中村东前 197 号	3
26	东甲分理处	莆田市荔城区黄石镇东甲村	4
27	东洋分理处	莆田市荔城区黄石镇东源村南益 9 号	4
28	天马分理处	莆田市荔城区黄石镇南洋东大道 643 号	6
29	林墩分理处	莆田市荔城区黄石镇江东村江东街 209 号	6
30	北高支行	莆田市荔城区北高镇北高新街 212 号	12
31	埕头分理处	莆田市荔城区北高镇埕头村	6
32	龙桥支行	莆田市城厢区荔城中大道 2696、2700、2704、2708、2712、2716 号	37
33	壶兰支行	莆田市城厢区龙桥街道梅园西路 1289、1295 号	7
34	常太支行	莆田市城厢区常太镇常太村常青西路 3 号	9
35	莒溪分理处	莆田市城厢区常太镇下莒村	3
36	凤凰山支行	莆田市城厢区学园路和东园路交叉口世全、兴安名城 13	11

序号	网点名称	地址	职员数量
		号楼一层8、9、10、11号	
37	梅峰分理处	莆田市城厢区龙桥街道兴安路257号	5
38	胜利分理处	莆田市城厢区镇海街道胜利北街303号、309号	4
39	霞林支行	莆田市城厢区荔城中大道233号	12
40	华亭支行	莆田市城厢区华亭镇圳头村紫山东路3号	14
41	西许分理处	莆田市城厢区华亭镇西许村	5
42	濂溪支行	莆田市城厢区华亭镇荔华西大道4788号	7
43	后山分理处	莆田市城厢区华亭镇后山村	4
44	霞皋支行	莆田市城厢区华亭镇霞皋村华汇西路233号、237号、241号	7
45	灵川支行	莆田市城厢区灵川镇东大道108号	10
46	东海支行	莆田市城厢区东海镇海头工业区	8
47	青山支行	莆田市城厢区灵川镇青山村	8
48	涵江支行	莆田市涵江区新涵大街198号	20
49	苍林分理处	涵江区涵西街道金象街658号世纪名苑3幢103、104号	4
50	白塘支行	莆田市涵江区白塘镇滨海路97号	8
51	双安支行	莆田市涵江区商城管委会城涵东大道408、412、416号	6
52	镇前分理处	莆田市涵江区白塘镇上梧村涵黄大道275号	4
53	国欢支行	莆田市涵江区新涵大街体育场东侧	7
54	塘头分理处	莆田市涵江区国欢镇黄厝村长门亭2001号	4
55	梧塘支行	莆田市涵江区梧塘镇西庄村委会墓田池24号	10
56	萩芦支行	莆田市涵江区萩芦镇崇圣村半南岭16号	8
57	九莲支行	莆田市涵江区梧塘镇松东村1号	5
58	江口支行	莆田市涵江区江口镇锦江东路211号	14
59	郊前分理处	莆田市涵江区江口镇李厝村	3
60	石庭分理处	莆田市涵江区江口镇石庭东路272号	4
61	三江口支行	莆田市涵江区三江口镇双霞村三江街1318号	9
62	哆头分理处	莆田市涵江区三江口镇哆前村	3
63	望江分理处	莆田市涵江区三江口镇后郭村	3
64	白沙支行	莆田市涵江区白沙镇白沙广业路183号	13
65	新县支行	莆田市涵江区新县镇湘溪西路38号	5
66	庄边支行	莆田市涵江区庄边镇庄边街16号	8

序号	网点名称	地址	职员数量
67	黄龙分理处	莆田市涵江区庄边镇黄龙村	4
68	大洋支行	莆田市涵江区大洋乡大洋村度口5号	8
69	秀屿支行	莆田市秀屿区广场西侧中晖商业广场北区21幢第一单元101、102、103、104、105号	18
70	月塘分理处	莆田市秀屿区月塘乡双告山村杨厝52号	5
71	西徐分理处	莆田市秀屿区笏石镇西徐村上亭5号	4
72	东庄支行	莆田市秀屿区东庄镇营边社区居委会华林街2号	7
73	前运分理处	莆田市秀屿区东庄镇马厂村	4
74	石码分理处	莆田市秀屿区东庄镇石码村顶埕83号	5
75	忠门支行	莆田市秀屿区忠门镇汉柄小区1010号	12
76	山亭支行	莆田市湄洲湾北岸经济开发区山亭镇山亭社区五里亭188号	10
77	东埔支行	莆田市湄洲湾北岸经济开发区东埔镇东埔村2号	7
78	东吴分理处	莆田市秀屿区东埔镇古城村南城28号	3
79	埭头支行	莆田市秀屿区埭头镇埭头街16号	10
80	土头分理处	莆田市秀屿区埭头镇田边村后枯113号	5
81	石塔支行	莆田市秀屿区埭头镇樟林村	6
82	平海支行	莆田市秀屿区平海镇7号供销社商场一楼	11
83	溪边分理处	莆田市秀屿区平海镇溪边村	5
84	东峤支行	莆田市秀屿区东峤镇东峤6号	12
85	上塘支行	莆田市秀屿区东峤镇上塘村	7
86	湄洲支行	福建省莆田市秀屿区湄洲镇兴岛路262号	11
87	南日支行	莆田市秀屿区南日镇海山村南海西路51号	12
88	沙洋分理处	莆田市秀屿区南日镇沙洋村	5

(十四) 企业社会责任

公司深入贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会、五中全会精神，始终坚持“农”字当头，主动担当作为，充分发挥农村金融、普惠金融、民生金融三大主力军作用，扛起金融抗疫先行旗，全力助力复工复产，落实“六稳”“六保”，致力脱贫攻坚，为客户、政府、股东、员工等利益相关方创造价值，为全市经济社会发展做出应有的贡献。

一、扛起金融抗疫先行旗。一是落实防疫要求，保障金融服务供给。强化线上金融服务7*24小时在线响应，做到疫情期间线上不打烊。二是突出“五个主动”，对接复工复产政策。主动对接，第一时间对接省发改委公布的防疫物资生产企业，累计为8家企业授信3745万元，利率比普惠贷款下降2.37个百分点。主动展期，通过短信或微信确认方式，主动为客户进行贷款展期288笔、金额9281万元，切实解决客户对信用记录逾期的担忧。主动转贷，

对受疫情影响较大的小微企业，主动转贷 5483 笔、金额 14.08 亿元。主动增贷，对我行“白名单”客户予以授信提额支持，涉及客户 1.71 万户、金额 6.78 亿元。主动让利，积极申请再贷款资金，有效降低贷款利率，新发放小微企业贷款利率同比下降 1.39 个百分点。三是采取“五项举措”，服务稳企业保就业。通过用足用好再贷款专项政策、加大纾困专项贷款投放、落实融资再担保贷款、积极运用人行两个创新货币政策工具、主动对接三大融资平台等，全力以赴做好“六稳”工作，落实“六保”任务。

二、服务乡村振兴战略。主动融入双循环格局，以服务乡村振兴为抓手，以推进村级资产综合融资为切入点，拓宽农村融资渠道，深挖农村金融市场潜力。一是推进“五福”村级资产融资，助推“三农”的“三变”：资源变资产，资产变资金，农民变股东，为持续“造血”和乡村振兴不断创造有利的金融环境。二是全面推进多社融合发展。与市农业农村局、海洋与渔业局、市供销社、涵江区政府等签订战略合作协议；在设施农业、电商物流、特色产业、村级融资试点等开展具体合作。通过“福农 e 政”平台发放扶贫资金 125 万元，实现扶贫资金直达基层、直达百姓；推动“三资”监管系统落地。三是培育特色优势产业。四是打造社会民生金融。大力承接由政府部门牵头主导的各类基金、民生类贷款，推出“安居扶贫贷”、“计生小额贴息扶贫贷款”、“再就业小额担保扶贫贷款”、“青年创业扶贫贷”、“救灾扶贫贷”、“库区移民扶贫贷”等专项信贷，实现扶贫对象精准、资金使用精准、政策扶持精准。

三、优化金融生态环境。深入开展农村信用工程，主动对接各级政府诚信建设要求，深入开展农村信用工程，主动对接各级政府诚信建设要求，在广大乡村地区开展信用村、信用乡（镇）创建和评定工作。不断发展各项电子银行业务，在停车场、学校食堂、公交车布设扫码支付机具，批量拓展连锁便利店、商超商户、小吃店、菜市场、卫生所、药店、快递等小额、高频行业，持续优化支付环境。持续拓展应用场景，积极对接公共智慧停车项目，实现停车管理“先离场、后付费”的全线上自助缴费模式，极大提升车主“速停速离”“即停即离”的体验。加强与区级、乡镇医院的业务合作，为各级乡镇卫生院搭建线上支付平台，推进乡镇卫生院“互联网+智慧医疗”项目建设。

四、履行金融企业社会责任。提升宣传质效，通过抖音直播、短视频播放、金融知识讲解、有奖问答等多种形式，就社保卡激活、人民币假币识别、打击非法集资等进行广泛宣传，将金融、健康、文化送到老百姓的家门口。按照“投向绿色、授信绿色”的发展思路，围绕蔬菜、林业、海洋养殖、果树等绿色农业，进一步做好“三农”领域的绿色金融服务工作。针对幸福家园新区农户新建、翻建自住房资金、拆迁安置资金需求，专门配套信贷产品“幸福家园·乡居贷”和“安居贷”，进一步解决广大群众住房安居的后顾之忧。

三、持续经营评价

本行紧紧围绕稳中求进工作总基调和中央经济工作会议精神，认真贯彻落实省联社、人民银行、银保监等部门的工作部署和要求，把为实体经济服务作为出发点和落脚点，全面提升服务效率和水平，把更多金融资源配置到地方区域发展的重点领域和薄弱环节、配置到金融抗疫、服务三农和乡村振兴环节，满足人民群众和实体经济多样化的金融需求。

商业模式方面，提升创新动力，增强服务实体经济能力，提升公司治理质量，提升文化与人才质量，以重点任务为抓手，经营效益为前提，促进各业务条线稳步发展。

风险管理方面，我行遵循全面管理、制度优先、预防为主、职责分明的原则，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制，确保实现公司的战略目标、经营目标、合规目标。

公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的独立自主经营能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；资本充足率、不良贷款率、存贷比、拨备覆盖率、拨贷比等主要指标符合监管要求；经营管理层及核心业务人员队伍稳定。

报告期内，本行经营稳健，风险可控，不存在对公司持续经营能力有重大影响的事项，持续经营能力良好。

四、未来展望

适用 不适用

2021年是“十四五”开局之年，也是两个百年目标交汇与转换之年，更是开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一年。莆田农商银行工作的指导思想是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，紧紧围绕省联社“三个结合”部署，按照“做土、做小、做特、做优、强基、扩面、提质、增效”工作思路，全面推进高质量发展，以优异成绩迎接建党100周年。

2021年发展主要预期目标为：存贷款增长50亿元，其中存款增长30亿元、贷款增长20亿元；不良贷款占比控制在1%以内，表外不良贷款清收确保1亿元以上；增户扩面突破2万户；财务收入增长6%以上，利息收入增幅5%以上。

围绕上述目标和工作总思路，莆田农商银行将在“六个围绕”上发力，强化“六个坚持”，着力实现“六个新突破”：

- 一、围绕完成目标任务，坚持绩效推动，培训促动，在“开门红”上实现新突破；
- 二、围绕激发内生动力，坚持党要管党、从严治党，在党建引领上实现新突破；
- 三、围绕巩固农村阵地，坚持深耕本土、专注主业，在挖掘农村市场潜力上实现新突破；
- 四、围绕零售发展战略，坚持优化布局、特色经营，在巩固根基上实现新突破；
- 五、围绕内涵式发展，坚持优化结构、完善机制，在精细化管理实现新突破；
- 六、围绕强化控险能力，坚持防化并举、有的放矢，在合规经营上实现新突破。

五、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

本行面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律合规风险、信息科技风险、声誉风险等各类风险。报告期内，本行贯彻全面风险管理理念，健全风险管理政策制度，完善风险预警体系，进一步推进风险关口前移，努力提升风险识别、计量、评估、控制水平，追求风险管理精细化。

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。信用风险主要来自于信贷资产、结算与交易、信用担保、贷款承诺、衍生产品交易等业务。报告期，本行信用风险管理措施主要有以下方面：

（1）坚持支农支小战略定位，强化信贷投向管理。学习浙江农信的经营模式，以整村推进工作为总抓手，坚持深耕本土、扎根农村，做好农村业务、服务“三农”。在投放额度

上，坚持做小做散，大力增户扩面，逐步降低户均贷款。以零售业务、个人业务为重点发展方向，少做公司类贷款，逐步打造成为零售型的金融机构。

(2) 严格执行“三查”制度，从源头上做好风险管控。一是对新增贷款严格把控借款人的人品、经营情况、第一还款来源等因素，同时落实好保证人、抵押担保等第二还款来源有效性和充足性，以提高新增贷款质量。二是做实贷后监测，按季风险排查，对大额贷款逐户按季回访，跟踪检查，并留存记录，同时做好贷后早期的风险预警，备好风险处置预案。

(3) 多策并举，加强存量风险贷款清收化解。一是充分摸清存量不良贷款底子情况，根据实际分类施策，综合运用现金清收、转贷盘活、核销、剥离等措施化解不良。二是对大户不良贷款，实行“一户一策”制定化解方案，确保风险精准化解，对于还款意愿强、经营情况尚好的客户，在确保“担保条件不弱化、风险敞口不增加”前提下，通过展期、易转贷、过桥资金转贷、借新还旧等方式化解风险。三是对于经营陷入停顿，甚至可能出现逃废债务的贷款，积极通过上门清收和诉讼清收等措施，最大限度保障债权安全。四是借助外力，提升不良贷款清收成效。通过微信推送、制作音频视频、宣传车进村入社区等措施，加大失信人员的社会曝光力度。五是对公职人员借款或担保形成不良贷款，向所在单位纪检部门或主要领导反映，影响债务人的个人形象、社会声誉，促使债务人提高还款意愿。

(4) 不断优化考核方案，确保不良防控目标序时完成。一是为有效遏制不良贷款冒增，我行在《莆田农商银行业绩工资计算与分配规则》文件内加入了信贷风险防控工资，将客户经理及支行行长的业绩工资直接与信贷风险防控相挂钩，激发客户经理及支行行长主动进行信贷风险防控的积极性。

2. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险存在于各类业务和管理活动之中。报告期，本行操作风险管理措施主要有以下方面：

(1) 增强合规意识。树立全体员工加强合规意识，加大内控制度的执行力度，切实防范风险。

(2) 加强内部员工道德风险管理。要求各支行行长、部门总经理以身作则，加强自身员工行为方面的自律，同时加强对辖内员工日常行为的教育、监督、管理，经常抓、深入抓、细节抓，对触犯纪律“底线”的要及时采取有效措施督促制止纠正并上报总行。

(3) 强化薄弱环节管理。引导员工把风险管理、合规经营理念贯穿于每个经营环节和业务流程，培育良好的风险和合规文化，定期开展员工异常行为排查，强化员工行为管理，高度关注员工与客户间频繁大额资金往来等现象，严禁挪用、占用客户资金；完善员工违规处罚信息库，建立“灰名单”制度。

(4) 严格执行贷款操作规程及相关制度。一是按照信贷管理规定把好客户准入关；二是全面考察客户经营状况和经济实力；三是认真审核客户审核材料的完整性、有效性；四是切实加强贷后管理和跟踪监测，各支行要切实加强实地调查及非现场监测工作，密切关注借款人、担保人的财务状况和还款能力的变化，加强对交易真实性、融资还贷的风险排查，防止资金归集使用；对发现贷款用途不真实或异常情况的，应及时做好风险预警和采取措施。

(5) 进一步加强对不良资产债权时效管理。要求各支行督促客户经理按照“两个必须”要求执行，即原则上贷款逾期3个月之内必须进行起诉，法院判决书生效后1个月之内必须申请执行，并及时收集相关法律文书存档。

(6) 提高认识，重视反洗钱工作。各支行行长作为本支行反洗钱工作第一责任人，要求抓好落实与督促，确保本支行网点严格落实反洗钱规章制度的要求，不折不扣地履行好法定义务。

(7) 举一反三，积极整改。针对排查存在的问题，及时整改和补缺补漏，同时举一反三，防止出现类似问题。

3. 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。引发流动性风险的因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失和衍生品交易风险等。报告期，本行流动性风险管理措施主要有以下方面：

(1) 加强流动性风险识别、计量和监测。我行采取实时监测和指标管理相结合的方式识别、计量和监测流动性风险，实行前、中、后台部门风控隔离，前台部门实时监测辖内资金流动性，安排专人对资金调剂、头寸匡算等方面统筹安排，实行大额资金预测预报管理和大额资金流动监测管理，重点是资金头寸、资金营运、资金调拨管理等。中台部门负责风险评估及压力测试等；后台部门负责按日预警及定期或不定期实行指标监测，可以采用但不限于以下指标：存贷比、超额备付率、流动性比例、核心负债比例、流动性缺口率、净稳定融资比例、流动性覆盖率等。实现多层次流动性风险管理屏障。

(2) 序时监测资金流动情况。按日监测辖内资金流动性，安排专人对资金调剂、头寸匡算等方面统筹安排，实行大额资金预测预报管理和大额资金流动监测管理，重点是资金头寸、资金营运、资金调拨管理等。按月填报监测存贷比例、超额备付率、不良贷款、流动性分析等报表，序时关注资金流动情况，及时化解支付风险。

(3) 合理配置资金运用的投向结构和期限结构。遵循资产负债期限相配比原则，千方百计吸收存款，增加稳定性存款，对存款及其他融资能力的期限结构作出充分的分析，根据分析情况合理配置资金投向的期限结构，对核心负债相对应的资产部分配置较长的期限，对敏感负债相对应的资产部分配置较短的期限，保持相对较强的流动性。日常序时关注资产负债的期限错配风险，通过主动负债，调整资产负债期限结构，降低潜在流动性风险。

(4) 完善流动性风险应对预案，定期开展流动性风险压力测试。我行制定了流动性风险应对预案，并按季开展流动性压力测试，督促我行做好流动性指标的考核监督工作。以每季末的数据作为基数，对 30 天内的流动性压力和抗风险能力进行测试。从测试结果看，总体上，我行的流动性风险压力较小，具有充足的资金应对支付风险，支付能力保持在较高水平。根据压力测试结果采取相应的应急防范措施。一是利用人行常备借贷便利取得资金支持；二是提前收回 30 天内到期的存放同业；三是出售国债、金融债或在本币市场上进行债券质押正回购；四是同业存单质押拆入资金；五是加强资金营运管理，拓宽融资渠道，尽量争取增加各股份制银行对我行的授信额度，解决资金需求。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的主要市场风险是利率因素，该风险主要源自于资产负债利率重定价期限错配。报告期，本行市场风险管理措施主要有以下方面：

我行的市场风险管理体系已初步建立，董事会、高级管理层、风险管理部门、牵头部门、各条线业务部门各司其职、分工协作。成立利率定价委员会，合理确定利率水平，降低利率定价风险。严格落实“制度先行、内控优先”的风控要求，梳理和制订金融市场业务相关内控制度，涵盖了交易对手准入、同业授信、业务授权、限额管理、业务操作等各个环节，做到“有章可循”，确保资金业务合规、稳健开展。在对利率风险进行识别与衡量的基础上，调整资产负债结构，加强长、短期资产和负债的匹配，尽可能将风险控制可控范围内。

5. 其他风险

(1) 报告期，本行法律风险管理措施主要有以下方面：

①收集公布法律信息。法律风险涉及银行工作的方方面面，我行将结合内控管理中发现的问题，定期对业务发展过程中发现的法律风险进行全面监测、记录和总结，对重要的法律专题及案例予以公布，不断提高本行的法律风险防范能力。

②严肃查处内部员工违规行为。通过向公安报案的手段，打击外部中介侵害客户合法权益的行为，维护客户合法权益；严肃查处内部员工与外部中介合作办理业务，违规收受“红包”，参与融资转贷、参与民间借贷等违规行为。

③加强与其他部门的联动。加强与审计、安保、风险等部门的沟通和联动，实现部门之间的信息互通、资源共享，完善内控管理漏洞，有效防范案件发生。

(2) 报告期，本行合规风险管理措施主要有以下方面：

①科学决策。本行坚持“向合规要效益”的依法治行经营理念，严格按照我行各项集体议事规则，采取“一事一议一批”的形式审批各类经营策略，坚持规章制度、重大决策出台以及法律性文件的签署，都经过必要的法律审核。此外，法律顾问负责处理全行经营、管理和决策中的法律工作，列席经营管理决策相关会议，提供法律咨询服务，审查全行商务合同和规章制度、对全行重大法律事务出具法律意见书、代表全行参与诉讼、仲裁等。凡涉及本行的重大经营问题，我行邀请常年法律顾问列席会议，为本行的经营决策提供法律依据和建议。

②加强合规审查。为防范合同风险，本行建立了全流程合同管理制度。如合同审查时，逐页加盖“合规审查章”，避免预审合同被替换；签约时，明确要求本行签约代表签字，以示责任。

③积极培育合规人才。本行各个支行均配备1名兼职合规管理员，由具备法律专业知识员工或资深客户经理担任，协助支行负责人正确贯彻落实国家法律、法规，配合客户经理做好辖内诉讼（仲裁）案件的诉讼、审查与报批，并配合总行法律宣传教育工作等。

(3) 报告期，本行信息科技风险管理措施主要有以下方面：

①本行通过科技制度的修订，将组织目标、企业战略、控制措施、风险环境、沟通与监督等要素与信息科技安全结合起来，通过对风险因素识别、措施选择、后果评价及规避措施管理等环节的管控，减少或降低信息科技安全事件发生，严守不发生重大信息科技事件的底线。

②本行制定《莆田农商银行业务连续性管理办法》，明确规定业务连续性管理委员会负责至少每三年组织开展一次全面业务影响分析，并形成业务影响分析报告。

③本行制定《莆田农商银行业务连续性管理办法》，明确规定运营中断事件应急处置的组织架构，在董事会领导下，成立莆田农商银行业务连续性管理委员会，构建我行业务连续性组织架构。

④本行制定《莆田农商银行科技外包管理办法（修订）》，规范外包行为，积极、稳妥地实施外包服务，进一步健全信息科技外包管理组织架构，不断完善外包立项、供应商选择、合同谈判与签署、日常管理和评价验收管理相关流程与制度；持续监控外包服务质量，及时报告、处置外包活动中的重大风险；规范信息科技外包服务交付及知识转移，提升自主可控能力，避免过度依赖外包服务。

(4) 报告期，本行法律风险管理措施主要有以下方面：

①本行依托新华网福建频道和全国省级联社（农商行）舆情监测两个与省联社战略合作的舆情监测平台，以及与中华合作时报合作开发的众云大数据平台，实时监测与我行相关的各类声誉风险因素。同时积极与湄洲日报、电视台、莆田小鱼网等本地主流媒体合作，监测本行声誉风险因素，一旦发生声誉风险，立即通过我行微信平台进行公告，并争取本地主流媒体，为我行正向解读相关声誉事件。

②本行严格按照法律、法规和本行章程规定的信息披露的内容和格式要求，真实、准确、完整、及时地报送及披露信息。有效维护我行、股东、存款人和相关利益人的合法权益，促进我行安全、稳健、高效运行。

③2020年，我行不断完善投诉处理机制，为消费者投诉提供必要的便利，逐步实现各类投诉管理统一化、规范化和系统化；在各营业网点醒目位置、官方网站公布了我行受理金融消费者投诉的专门机构、投诉方式、投诉处理流程等事项，并做到积极、妥善、快速处理金融消费者的投诉或者建议，及时告知金融消费者处理结果并接受金融消费者的监督；明确投诉处理责任人，对客户投诉处理工作采取“第一时间、及时反馈”的指导模式，在规定时间内及时化解矛盾；按季统计客户来电情况，按时向各级监管部门报送客户投诉、建议、咨询等情况，积极配合各级部门、消协等做好金融消费投诉的调查、调解工作，对外部单位转办的投诉规定在第一时间内进行处理，按时反馈处理结果及有关情况；严格执行省联社制定的投诉复审制度，确保消费者的正当合法权益得到公正透明程序的保护，妥善应对不合理甚至非法的诉求和过激的行为。

(二) 持续到本年度的新增风险因素

报告期内，本行无新增风险因素。

第五节重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在重大突发事件	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 注册资本变动情况

报告期末，本行注册资本为人民币 1875700986 元。与期初相比无变动。

(二) 重大合同及其履行情况

1. 重大托管、承包事项：报告期内，本行无托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包本行资产事项。
 2. 现金资产管理：报告期内，本行未委托他人进行现金资产管理。
 3. 重大担保：报告期内，本行无其他需要披露的重大担保事项。
 4. 其他重大合同履行情况：报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷。

(三) 董事会及高管人员接受处罚情况

报告期内，本行董事会及高管人员没有受监管部门行政处罚、纪律处分等情况。

(四) 监管处罚情况

报告期内，本行没有受监管部门行政处罚、纪律处分等情况。

(五) 聘任会计师事务所

报告期内，本行聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所承担本行的财务报表审计工作。

三、关联交易含重大关联交易情况

(一) 关联交易

关联交易主要包括：对关联方发放贷款业务及普惠金融卡。本公司与关联方贷款交易的条件及利率均按本公司业务的一般规定来执行。普惠金融卡发放的条件及利率均按本公司业务的一般规定来执行。截至 2020 年 12 月 31 日，全部关联交易的情况为：

单位：万元

莆田农商银行	合计 笔数	合计 金额	其中							
			关联自然人						关联法人	
			内部人		内部人和主要自然人股东的近亲属		关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员		关联法人	
			笔数	余额	笔数	余额	笔数	余额	笔数	余额
全辖合计	464	19908.28	116	356.14	327	3440.12	15	183.39	6	15928.62

(二) 重大关联交易

截至 2020 年 12 月 31 日，重大关联交易授信总额 2.19 亿元，贷款余额 1.85 亿元，详细清单如下：

单位：万元

序号	集团母公司	授信 总额	集团子公司或单一客户	授信 金额	用信 余额
1	莆田市国有资产投资有限公司	10400	莆田市国投置业有限公司	5900	5900
			仙游县福仙陵园管理有限公司	1500	1425
			莆田市临港产业园投资开发有限公司	3000	3000
			小计	10400	10325

四、大额风险暴露情况

报告期末，我行最大一家非同业单一客户莆田市国投置业有限公司的贷款余额 5900 万元，占资本净额的 1.36%，未达到 10% 的限额要求；

最大一家非同业单一客户云南省人民政府（地方政府一般债券）34887.99 万元，占一级资本净额的 8.60%，属于豁免风险暴露；

最大一组非同业关联客户（非同业集团客户）莆田市国有资产投资有限公司 10325 万元，占一级资本净额的 2.38%，未达到 20% 的限额要求；

最大一家同业单一客户兴业银行股份有限公司（存放同业）149882.87 万元，占一级资本净额的 36.93%，符合监管限额要求；

我行没有同业集团客户业务授信。

我行没有单一合格中央交易对手非清算业务。

我行没有单一不合格中央交易对手清算及非清算业务。

第六节股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东(人)	股份	股东(人)	股份	股东(人)	股份
法人股	39	1,228,780,337	0	0	39	1,228,780,337
非职工自然人股	3,237	518,398,420	0	0	3,237	518,398,420
职工股	1,106	128,522,229	14	0	1,120	128,522,229
小计	4,382	1,875,700,986	14	0	4,396	1,875,700,986

(二) 前十大股东情况

1. 报告期末前十大股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	是否质押	是否冻结
1	莆田市国有资产投资有限公司	143,900,776	-	143,900,776	7.6718%	是	否
2	莆田市交通工程有限公司	99,599,822	-	99,599,822	5.3100%	否	否
3	莆田市旅游投资集团有限公司	97,254,172	-	97,254,172	5.1850%	否	否
4	福建鑫和集团有限公司	97,254,172	-	97,254,172	5.1850%	是	是
5	莆田市交通投资集团有限公司	97,254,172	-	97,254,172	5.1850%	否	否
6	福州怡然工程有限公司	68,379,496	-	68,379,496	3.6455%	是	否
7	莆田高佳房地产开发有限公司	64,836,114	-	64,836,114	3.4566%	是	否
8	福建明威投资有限公司	64,836,114	-	64,836,114	3.4566%	是	否

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	是否质押	是否冻结
9	晋江市富之达物流仓储有限公司	64,047,922	-	64,047,922	3.4146%	否	否
10	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	39,695,575	-	39,695,575	2.1163%	否	否

以上股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

报告期末，莆田市国有资产投资有限公司所持公司股份质押数量为 46338625 股，占持有公司股份的 32.20%；福建鑫和集团有限公司所持公司股份质押数量为 84202747 股，占持有公司股份的 86.58%；福州怡然工程有限公司所持公司股份质押数量为 51480896 股，占持有公司股份的 75.29%；莆田高佳房地产开发有限公司股份质押数量为 48813187 股，占持有公司股份的 75.29%；福建明威投资有限公司股份质押 42000000 股，占持有公司股份的 64.78%。

报告期末，公司股份全部托管登记至海峡股权交易中心。

报告期末，公司前十大股东中福建鑫和集团有限公司所持公司股份 2600000 股被福建省厦门市思明区人民法院冻结，冻结时间 2020 年 5 月 18 日至 2023 年 5 月 18 日。

2. 前十大股东情况

1. 莆田市国有资产投资有限公司：该公司成立于 2004 年 4 月 9 日，住所位于福建省莆田市城厢区龙桥街道荔城中大道 1998 号 1 号楼，为国有独资企业，注册资金 15 亿元，法定代表人林伟新。该公司从事受委托国有资产的投资开发，参股、控股、合资的资本经营活动；高新技术、新能源开发和房地产开发、港口开发、仓储、物流（不含运输）和莆田市境内铁路沿线及机场周边路牌广告投资建设、市政府投资项目代建、投资信息咨询、产权交易经营领域；土地收储及一级土地开发；金银珠宝销售。

2. 莆田市交通工程有限公司：该公司成立于 1995 年 8 月 1 日，住所位于莆田市荔城区东大路 782 弄 6-3 号，注册资本 5080 万元，法定代表人刘熙。经营范围：公路路基工程，土石方工程、桥梁工程、防护及排水工程、软基处理工程、房屋建筑工程、地基与基础工程、市政公用工程、水电安装工程施工（以上工程项目均不含爆破）；建筑材料（不含危险化学品）批发、零售。

3. 莆田市旅游投资集团有限公司：该公司成立于 2007 年 5 月 16 日，住所位于福建省莆田市城厢区荔城中大道 1366 号国资大厦 23 层，注册资本 2.2 亿元，法定代表人邹水高。经营范围：一般项目：股权投资；创业投资；以自有资金从事投资活动；名胜风景区管理；游览景区管理；城市绿化管理；城市公园管理；企业管理；酒店管理；品牌管理；企业总部管理；规划设计管理；组织文化艺术交流活动；市场营销策划；项目策划与公关服务；企业形象策划；体育赛事策划；咨询策划服务；职工疗休养策划服务；旅行社服务网点旅游招徕、咨询服务；会议及展览服务；游乐园服务；商业综合体管理服务；服装制造；服饰制造；鞋制造；制鞋原辅材料制造；文艺创作；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；销售代理；国内贸易代理；互联网销售（除销售需要许可的商品）；鞋帽零售；服装服饰批发；针纺织品销售；服装服饰零售；服装辅料销售；鞋帽批发；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；广播影视设备销售；游艺及娱乐

用品销售;电影摄制服务;摄影扩印服务;摄像及视频制作服务;文化娱乐经纪人服务;其他文化艺术经纪代理;水产品收购;低温仓储(不含危险化学品等需许可审批的项目)(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)许可项目:旅游业务;房地产开发经营;住宿服务;水产养殖;互联网信息服务;信息网络传播视听节目;演出场所经营;营业性演出;演出经纪;电影发行;电影放映;电视剧发行;电视剧制作;广播电视节目制作经营;音像制品复制;歌舞娱乐活动;广告发布(广播电台、电视台、报刊出版单位)。

4. 福建鑫和集团有限公司: 该公司成立于2001年2月23日, 公司住所位于福建省莆田市荔城区镇海街道八二一南街380号, 法定代表人为林金来。该公司经营范围: 建材销售; 汽车饰品研发、生产及销售; 项目投资、基础设施投资、医疗器械设备投资; 金银首饰及玉器投资、生产、销售; 工程机械投资、销售、租赁; 农业开发; 市政工程、房屋建筑工程、土石方工程(不含爆破)、道路工程、桥梁工程、园林绿化工程、装饰工程施工; 建筑工程劳务分包; 钢筋、模板、铝合金门窗制作安装; 混凝土搅拌; 酒店投资及管理。

5. 莆田市交通投资集团有限公司: 该公司成立于2006年9月30日, 位于莆田市城厢区凤凰山街道荔城南大道327号高速公路大楼2层, 企业类型属有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资), 注册资本4.2亿元, 法定代表人郑庆伟。公司经营范围: 公益性和经营性交通基础设施的投资和建设; 交通枢纽场站和大型物流设施的投资、建设和经营、管理; 公路沿线经济带相关设施的开发和经营管理; 负责承担的交通建设项目投融资业务; 交通建设工程施工, 机械设备租赁, 交通工程设计监理咨询, 生产资料和建筑材料批发、代购, 公路养护、绿化; 经市政府授权的其他业务。

6. 福州怡然工程有限公司: 该公司成立于2009年7月6日, 公司住所位于福州保税区管委会综合大楼12层027区间(自贸试验区内), 注册资本3000万元, 公司法定代表人池凌靖。公司经营范围: 园林绿化工程、园林生态工程、园林建筑工程、喷泉工程、雕塑工程、市政工程的施工; 风景园林规划设计、城乡规划设计、市政工程设计; 绿化养护及管理、市政设施管理; 苗圃、花卉、苗木的种植、栽培、销售(仅限分支机构经营)。

7. 莆田高佳房地产开发有限公司: 该公司成立于2005年4月11日, 公司住所位于莆田市荔城区西天尾镇后卓村(交战路与荔涵大道交叉口西南侧), 注册资本1亿元, 法定代表人郭加迪。该公司经营范围: 房地产开发、建设(《外商投资指导目录》中限制和禁止的除外)、租赁、销售及其物业管理。

8. 福建明威投资有限公司: 该公司成立于2010年10月12日, 公司住所位于莆田市荔城区镇海南街113院办公大楼4层东侧, 注册资本750万元, 法定代表人黄琼华。该公司经营范围: 对电子、建筑、房地产、水利、酒店、医院、建材、化工、交通运输、物流仓储、采矿、教育、社会福利行业的投资; 家电、电子产品及其零部件、建材、家具、陶瓷洁具、布艺挂画、五金灯具、橱柜、木材、钢材批发、零售。

9. 晋江市富之达物流仓储有限公司: 该公司成立于2009年11月24日, 为自然人独资, 公司住所位于晋江市新塘街道富之达工业园, 注册资本3020万元, 法定代表人王月云。该公司经营范围: 物流(陆上货物运输代理)、仓储(不含化学危险品)。

10. 莆田市城市建设投资开发集团有限公司: 该公司成立于2003年5月15日, 为国有独资集团公司, 公司住所位于莆田市荔城区拱辰街道东圳东路1199号中海天下1#写字楼第20-24层, 注册资本22900.3万元, 法定代表人陈金江。经营范围: 城市基础设施及配套工程的投资、建设、开发及运营; 管理建设系统国有资产及城市基础设施资产; 对与城市基础设施建设相关的土地开发、旧城改造、房地产开发、经营、建材及建筑机械销售; 重点区域开发及城市开发。

二、优先股股本基本情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

报告期内，由于公司股东持股分散，公司不存在按股权比例、投资协议或公司章程等能够控制公司董事会多数投票权的自然人、法人或其他经济组织，因此，公司不存在控股股东，无实际控制人。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

四、可转换债券情况

适用 不适用

五、间接融资情况

适用 不适用

六、权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2020.06.29	1.5	-	-
合计	1.5	-	-

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元/股

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.15	-	-

第八节董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	是否在公司领取薪酬	学历
郑金滨	董事长	男	1974.04	莆田农商银行	是	本科
朱桂水	执行董事、行长	男	1970.1	莆田农商银行	是	本科
郑国伟	执行董事、副行长	男	1968.12	莆田农商银行	是	本科
林俊英	非执行董事	女	1985.08	莆田市交通工程有限公司	否	本科
龚建兴	非执行董事	男	1960.09	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	否	中专
张向荣	非执行董事	男	1964.04	莆田市荣华房地产开发有限公司	否	大专
游文锦	非执行董事	男	1962.09	莆田市水务集团有限公司	否	大专
蔡慧娟	非执行董事	女	1975.01	莆田市交通投资集团有限公司	否	大专
张少聪	独立董事	男	1972.03	莆田学院	否	博士
肖武智	独立董事	男	1975.11	金强(福建)建材科技股份有限公司	否	本科
黄镛	独立董事	男	1968.03	厦门大学国际学术交流中心	否	本科
邱志福	审计部负责人	男	1977.10	莆田农商银行	是	本科
肖冬菊	计划财务部负责人	女	1977.11	莆田农商银行	是	本科
周俊峰	合规管理部负责人	男	1976.10	莆田农商银行	是	本科
陈锦林	监事长	男	1969.09	莆田农商银行	是	本科
张建华	职工监事	男	1970.09	莆田农商银行	是	本科
蔡奇龙	股东监事	男	1972.02	莆田市奇奇贸易发展有限公司	否	大专
吴轶雄	股东监事	男	1969.08	莆田学院附属医院	否	本科
王乘波	外部监事	男	1976.01	福建兆恩律师事务所	否	本科

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

本行董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。本行无控股股东、实际控制人。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股股数持股比例
郑金滨	董事长	686,565	0	686,565	0.0366%
朱桂水	执行董事、行长	2,368,617	0	2,368,617	0.1263%
郑国伟	执行董事、副行长	501,181	0	501,181	0.0267%
林俊英	非执行董事	0	0	0	0.00
龚建兴	非执行董事	0	0	0	0.00
张向荣	非执行董事	3,842,529	0	3,842,529	0.2049%
游文锦	非执行董事	0	0	0	0.00
蔡慧娟	非执行董事	0	0	0	0.00
张少聪	独立董事	0	0	0	0.00
肖武智	独立董事	0	0	0	0.00
黄镭	独立董事	0	0	0	0.00
陈锦林	监事长	612,260	0	612,260	0.0326%
张建华	职工监事	386,596	0	386,596	0.0206%
蔡奇龙	监事	0	0	0	0.00
吴轶雄	监事	2,818,380	0	2,818,380	0.1503%
王乘波	外部监事	0	0	0	0.00
肖冬菊	计划财务部负责人	338,126	0	338,126	0.0180%
邱志福	审计部负责人	294,891	0	294,891	0.0157%
周俊峰	合规管理部负责人	330,185	0	330,185	0.0176%
合计	--	12,179,330	0	12,179,330	0.6493%

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	行长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	财务负责人是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 不适用

报告期内，公司董事、监事未变化。高级管理人员黄炳雄（董事会秘书）于2020年11月份调至仙游农商银行工作；因工作需要，公司于2020年9月份聘任周俊峰为合规管理部负责人，为高级管理人员；潘铁伟不再担任合规管理部负责人。

报告期内董事会秘书变动情况及任职资格的说明：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
黄炳雄	董事会办公室主任、总行办公室主任	离任	无	工作变动

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

√适用□不适用

周俊峰，男，汉族，1976年10月出生，中共党员，福州大学建筑工程专业本科毕业，工学学士学位，大学学历，经济师职称。1998年11月至2000年10月，历任原城郊信用社柜台会计、原城厢区联社信贷股干事；2000年10月至2002年5月，担任原城郊信用社副主任；2002年5月至2010年9月，历任原霞林信用社主任，原城厢区联社信贷部经理、风险部经理等职务；2010年9月至2014年7月历任莆田农商银行信贷管理部负责人、信贷管理部副总经理、公司业务部副总经理（2011年1月31日至2014年4月29日 兼任机关第一党支部书记）；2014年7月至2017年1月，担任莆田农商银行涵江支行行长（期间兼任中共莆田农商银行涵江支部书记）；2017年1月至2017年7月，担任莆田农商银行风险管理部总经理（2017年1月至8月，兼任中共莆田农商银行西天尾支部书记）；2017年7月至2019年4月，担任莆田农商银行网络银行部总经理（2018年3月份起至2019年4月兼任机关第二党支部书记）；2019年4月至2020年9月，担任莆田农商银行风险管理部总经理；2020年9月至今，任莆田农商银行风险管理部兼合规管理部总经理。

二、员工情况

(一) 在职员工(公司及控股子公司)基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
机关管理人员	164	145
网点人员	671	681
员工总计	835	826

按教育程度分类	期初人数	期末人数
硕士	30	30
本科	598	617
专科	162	140
专科以下	45	39
员工总计	835	826

员工薪酬政策、培训计划等情况：

1、职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。

(1) 短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划。在职工为本行提供服务的会计期间，按以规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了基本养老保险之外，本行依据国家企业年金制度的相关政策建立补充养老计划（企业年金计划），职工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本行并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

2、员工培训计划。报告期内，公司注重人才培养，采用内外部、现场与非现场培训相结合的方式，不断加大培训力度，开展多项目培训，提高员工整体素质。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

第九节公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

一、公司治理

(一) 制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规及规范性文件的要求，不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”公司治理结构，完善公司治理制度，建立健全决策科学、执行有力、监督有效的公司治理机制。

1. 股东和股东大会

本行严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，保障本行和全体股东的合法权益。报告期内，本行召开股东大会1次，审议通过《董事会2019年度工作报告》《监事会2019年度工作报告》《2019年度利润分配及股金分红方案》等9项提案。股东大会召开的程序、决议的内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。

2. 董事、董事会与董事会专门委员会

董事会由11名董事组成，其中独立董事3名，董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。本行董事会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，本行共召开董事会会议4次，定期听取经营管理、关联交易等方面的工作报告，审议通过《莆田农商银行总行营业综合楼建筑设计方案》《莆田农商银行三年资本规划(2020年-2022年)》等46项提案。董事会下设三农金融服务委员会、提名和薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、战略委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会、合规委员会等共9个委员会，其中关联交易控制委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会的主任委员均由独立董事担任。报告期内，董事会各专门委员会依据各自的工作职责认真开展工作。

3. 监事、监事会与监事会专门委员会

本行监事会由5名监事组成，其中职工监事2名、法人监事1名、非职工自然人监事1名、外部监事1名。本行监事会严格按照《公司章程》、《监事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，共召开监事会会议4次，认真审议专题议案7个、审核议案24个、听取专题报告24份，监事会下设监督委员会。报告期内，监事会各专门委员会依据各自的工作职责认真开展工作。

4. 高级管理层

本行高级管理层由1名行长、1名副行长和财务、审计、合规部门负责人组成。高级管理层下设7个专门委员会、16个职能部门以及22家一级支行（含营业部）组成。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了年度经营任务。

5. 信息披露

本行严格按照中国银保监会等监管机构的要求，及时、完整、准确地披露各类信息，并确保所有股东平等获得信息。

6. 各项公司治理制度

本行根据监管部门相关规定，结合实际需要，制定了《公司章程》《股东大会议事规则》《行长工作细则》《董事会议事规则》《董事会秘书工作细则》《信息披露制度》等制度，保障了“三会一层”的规范运作。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

本行严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》等规定召集、召开股东大会，确保所有股东能够有效行使权利。所有在册股东均可参加股东大会并按照公司章程规定行使表决权、对本行的经营管理情况发表意见或提出质询，本行董事、监事、高级管理人员在股东大会上就股东的质询和建议作出解释和说明。本行建立了较为完善的治理机制，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

本行重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均在股东大会、董事会等决策机构的职权范围内依据公司章程等有关规定履行决策程序。

4、公司章程的修改情况

报告期内未修改公司章程。

(二) 三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
------	-------------	----------------

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	4	<p>一、第三届董事会第十七次会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于《莆田农商银行 2019 年年度报告》的议案； 2. 关于《提议召开福建莆田农村商业银行股份有限公司 2019 年年度股东大会》的议案； 3. 关于《莆田农商银行 2019 年董事薪酬方案》的议案； 4. 关于《莆田农商银行董事会 2019 年度工作报告》的议案； 5. 关于《调整 2020 年经营目标》的议案； 6. 关于《使用贷款损失准备核销、剥离不良贷款》的议案； 7. 关于《莆田农商银行 2019 年度利润分配及股金分红方案》的议案； 8. 关于制定《莆田农商银行交通补贴管理办法(试行)》的议案； 9. 关于《莆田农商银行 2020 年财务预算方案》的议案； 10. 关于《莆田农商银行 2020 年资本管理应急预案》的议案； 11. 关于《莆田农商银行 2020 年资本管理计划》的议案； 12. 关于《调整莆田农商银行董事会“三农”金融服务委员会成员》的议案； 13. 关于《莆田农商银行涉农贷款投放规划》的议案； 14. 关于修订《莆田农商银行董事会“三农”金融服务委员会工作制度》的议案； 15. 关于修订《福建莆田农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案； 16. 关于《聘请 2020 年报审计会计师事务所》的议案； 17. 关于《莆田农商银行 2020 年反洗钱工作计划》的议案； 18. 关于《莆田农商银行第三届董事会各专门委员会 2019 年工作总结及 2020 年度工作计划》的议案； 19. 关于《莆田农商银行 2019 年度财务决算报告》的议案； 20. 关于《莆田农商银行 2019 年流动性风险评估报告》的议案； 21. 关于《莆田农商银行 2019 年流动性风险管理报告》的议案； 22. 关于《莆田农商银行 2019 年资本充足评估报告》的议案； 23. 关于《莆田农商银行 2019 年市场风险评估报告》的议案； 24. 关于《莆田农商银行 2019 年度全面风险管理报告》的议案； 25. 关于《莆田农商银行 2020 年关联方名录》的议案； 26. 关于《聘任周俊峰同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司合规管理部负责人》的议案。 <p>二、第三届董事会第十八次会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于《莆田农商银行 2019 年度内部控制评价报告》的议案； 2. 关于《莆田农商银行文峰宫等 17 宗闲置固定资产处置方案》的议案。 <p>三、第三届董事会第十九次会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于《莆田农商银行总行营业综合楼建筑设计方案》的议案；

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
		<p>2. 关于修订《福建莆田农村商业银行股份有限公司股权管理实施办法》的议案；</p> <p>3. 关于《莆田农商银行关于 2020 年上半年流动性风险评估情况的报告》的议案；</p> <p>4. 关于《莆田农商银行 2020 年上半年全面风险管理报告》的议案。</p> <p>四、第三届董事会第二十次会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于《聘任许林玫同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司行长助理》的议案；</p> <p>2. 关于《使用贷款损失准备核销已剥离不良贷款》的议案；</p> <p>3. 关于《莆田农商银行 2021 年经营规划和工作思路》的议案；</p> <p>4. 关于《给予莆田市城建管线服务有限公司统一授信额度人民币 3000 万元》的议案；</p> <p>5. 关于《莆田农商银行主要股东资质及履行承诺事项情况评估报告》的议案；</p> <p>6. 关于《莆田农商银行三年资本规划（2020 年-2022 年）》的议案；</p> <p>7. 关于《莆田农商银行集中取款事件应急预案》的议案；</p> <p>8. 关于《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会对董事长授权书》的议案；</p> <p>9. 关于《莆田农商银行从业人员行为管理实施细则（2020 年修订）》的议案；</p> <p>10. 关于《莆田农商银行风险管理、内控部门设置、工作程序和成效评价结果的报告》的议案</p> <p>11. 关于《莆田农商银行 2020 年度内部控制评价报告》的议案；</p> <p>12. 关于《莆田农商银行 2020 年度会计决算工作指导意见》的议案；</p> <p>13. 关于《2020 年度会计决算一般准备及任意盈余公积结转和计提方案》的议案；</p> <p>14. 关于《同意莆田市同隆贸易有限公司股份质押》的议案。</p>
监事会	4	<p>一、莆田农商银行第三届监事会第十五次会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于《莆田农商银行关于监事会 2019 年度工作情况的报告》的议案；</p> <p>2. 关于《莆田农商银行关于 2019 年度董事、监事及高级管理层成员履职评价情况的报告》的议案；</p> <p>3. 关于《莆田农商银行关于 2019 年度监事薪酬方案》的议案；</p> <p>4. 关于《莆田农商银行关于 2018 年度关联交易专项审计的报告》的议案；</p> <p>5. 关于《莆田农商银行关于资本充足率管理和内部资本充足评估程序执行情况专项检查的报告》的议案。</p> <p>审核同意了以下议案：</p> <p>1. 关于《莆田农商银行关于 2019 年流动性风险管理专项检查的报告》的议案；</p>

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
		<p>2. 关于《莆田农商银行关于 2018 年薪酬机制和执行情况专项检查的报告》的议案；</p> <p>3. 关于《莆田农商银行 2019 年度报告》的议案；</p> <p>4. 关于《调整莆田农商银行 2020 年经营目标》的议案；</p> <p>5. 关于《莆田农商银行涉农贷款投放规划》的议案；</p> <p>6. 关于《莆田农商银行 2019 年度利润分配及股金分红方案》的议案；</p> <p>7. 关于《莆田农商银行 2019 年度财务决算报告》的议案；</p> <p>8. 关于《莆田农商银行 2020 年财务预算方案》的议案；</p> <p>9. 关于《莆田农商银行 2020 年反洗钱工作计划》的议案；</p> <p>10. 关于《莆田农商银行 2020 年关联方名录》的议案；</p> <p>11. 关于《莆田农商银行 2019 年度执行银保监部门检查发现问题、监管意见及整改情况报告》的议案。</p> <p>二、莆田农商银行第三届监事会第十六次会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于《关于董事会及高级管理层落实年度央行金融机构评级意见情况的评估报告》的议案；</p> <p>2. 关于《2019 年度薪酬机制和执行情况专项检查的报告》的议案。</p> <p>三、莆田农商银行第三届监事会第十七次会议审核同意以下提案：</p> <p>1. 关于修订《福建莆田农村商业银行股份有限公司股权管理实施办法》的议案；</p> <p>2. 关于《莆田农商银行关于 2020 年上半年流动性风险评估情况的报告》的议案；</p> <p>3. 关于《莆田农商银行 2020 年上半年全面风险管理报告》的议案。</p> <p>四、莆田农商银行第三届监事会第十八次会议主要审核同意了以下提案：</p> <p>1. 关于《莆田农商银行三年资本规划（2020 年-2022 年）》的议案；</p> <p>2. 关于《莆田农商银行 2021 年经营规划和工作思路》的议案；</p> <p>3. 关于《莆田农商银行从业人员行为管理实施细则（2020 年修订）》的议案；</p> <p>4. 关于《莆田农商银行风险管理、内控部门设置、工作程序和成效评价结果的报告》的议案；</p> <p>5. 关于《莆田农商银行 2020 年度会计决算工作指导意见》的议案；</p> <p>6. 关于《2020 年度会计决算一般准备及任意盈余公积结转和计提方案》的议案；</p> <p>7. 关于《莆田农商银行 2020 年第三季度关联交易情况报告》的议案；</p> <p>8. 关于《莆田农商银行 2019 年薪酬机制和执行情况专项检查报告》的议案；</p> <p>9. 关于《莆田农商银行 2020 年流动性风险管理专项审计报告》的议案；</p> <p>10. 关于《莆田农商银行 2020 年资本充足率管理和内部资本充足评估程序执行情况专项审计报告》的议案。</p>

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
股东大会	1	<p>莆田农商银行 2019 年年度股东大会主要审议事项如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2019 年度报告》的议案； 2. 关于《莆田农商银行董事会 2019 年度工作报告》的议案； 3. 关于《莆田农商银行监事会 2019 年度工作报告》的议案； 4. 关于《莆田农商银行 2019 年度财务决算报告》的议案； 5. 关于《莆田农商银行 2020 年度财务预算方案》的议案； 6. 关于《莆田农商银行 2019 年度利润分配及股金分红方案》的议案； 7. 关于《聘请 2020 年报审计会计师事务所》的议案； 8. 关于《莆田农商银行 2019 年度董事、监事薪酬方案》的议案； 9. 关于《莆田农商银行涉农贷款投放规划》的议案。

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

本行股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等符合法律、行政法规和公司章程的规定。其中第一季度因受新冠肺炎疫情影响，审计机构无法按原计划进场审计，会议延期至 2020 年 4 月份召开，并向监管部门进行了报备。

（三）公司治理改进情况

本行遵循《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及监管部门的监管规定，不断完善公司治理结构，严格按照公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

本行未引入职业经理人，报告期内未发生变化。

（四）投资者关系管理情况

本行注重与投资者的良好沟通。公司指定总行办公室负责人具体负责接待投资者的来访和咨询，严格按照有关法律法规等的要求，确保公司信息披露更加规范，确保所有投资者公平获取公司信息。借助电话、网络平台回答投资者咨询，为股东和投资者提供服务。

（五）独立董事履行职责情况

报告期内，本行独立董事基本能够亲自出席会议，并按季度出具经营风险管理专题报告。其中第三届第十九次会议时，独立董事黄镭委托独立董事肖武智表决。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会在监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对本年度内的监

督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内依据有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与主要股东及其控制的企业完全独立，并具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

(三) 对重大内部管理制度的评价

本行依据有关法律法规和《公司章程》的要求，结合自身的经营规模、业务范围和风险特点制定了较为合理、有效的会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度。制度的有效实施能够满足本行内部控制对正常业务开展的需要。报告期内，未发现内部管理制度存在重大缺陷，且未对本行财务管理及经营活动产生不良影响。

第十节财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	天健深审(2021)176号
审计机构名称	天健会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所
审计机构地址	深圳市福田区福田街道福山社区滨河大道5020号同心大厦16层、22层
审计报告日期	2021年5月31日
注册会计师姓名	邓华明 雷丽娜
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	不适用
会计师事务所审计报酬	不适用

审计报告正文:

审计报告

天健深审(2021)176号

福建莆田农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了福建莆田农村商业银行股份有限公司(以下简称莆田农商行公司)财务报表,包括2020年12月31日的资产负债表,2020年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了莆田农商行公司2020年12月31日的财务状况,以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计

师职业道德守则，我们独立于莆田农商行公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

莆田农商行公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估莆田农商行公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

莆田农商行公司治理层（以下简称治理层）负责监督莆田农商行公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就

可能导致对莆田农商行公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致莆田农商行公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所 中国注册会计师：

中国·深圳

中国注册会计师：

二〇二一年五月三十一日

二、财务报表

(一) 资产负债表

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：福建莆田农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	注 释 号	期 末 数	期 初 数	负 债 和 股 东 权 益	注 释 号	期 末 数	期 初 数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	2,722,951,697.55	2,914,115,436.19	向中央银行借款	12	2,096,180,000.00	1,010,000,000.00
存放同业款项	2	4,997,332,606.86	4,904,606,770.20	同业及其他金融机构存放款项			
贵金属				拆入资金	13	1,290,000,000.00	
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入			
以公允价值计量且其变动				当期损益的金融负债			
计入当期损益的金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	14	1,066,650,000.00	1,208,880,000.00
买入返售金融资产				吸收存款	15	31,095,239,498.12	26,651,477,096.03
应收利息	3	228,150,304.21	179,388,579.56	应付职工薪酬	16	210,108,628.07	156,796,872.38
发放贷款和垫款	4	19,935,520,555.83	16,258,578,566.76	应交税费	17	270,152,448.33	128,138,388.82
持有待售资产				应付利息	18	568,569,578.71	411,925,439.43
可供出售金融资产	5	11,372,739,479.96	7,683,794,688.76	持有待售负债			
持有至到期投资	6	1,279,089,405.57	1,181,469,944.49	预计负债			
应收款项类投资				应付债券			

(二) 利润表

利润表

2020 年度

编制单位：福建莆田农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,730,882,330.68	1,607,373,562.13
利息净收入	1	1,312,406,057.69	1,337,944,651.39
利息收入		1,936,983,069.67	1,829,552,314.73
利息支出		624,577,011.98	491,607,663.34
手续费及佣金净收入	2	30,336,591.74	16,136,013.18
手续费及佣金收入		45,632,468.10	31,569,747.95
手续费及佣金支出		15,295,876.36	15,433,734.77
投资收益（损失以“-”号填列）	3	378,891,537.26	252,442,456.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）	4	-867,253.61	270,732.35
其他业务收入	5	637,389.47	579,709.18
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	8,889,671.13	
其他收益	7	588,337.00	
二、营业支出		918,324,100.64	828,743,125.97
税金及附加	8	8,196,215.09	11,054,835.57
业务及管理费	9	494,146,983.61	470,882,347.67

项目	注释号	本期数	上年同期数
资产减值损失	10	415,980,901.94	346,805,942.73
其他业务成本			
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		812,558,230.04	778,630,436.16
加：营业外收入	11	13,666,182.34	-1,723,257.83
减：营业外支出	12	1,561,077.93	1,160,747.59
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		824,663,334.45	775,746,430.74
减：所得税费用	13	320,590,219.96	192,256,559.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		504,073,114.49	583,489,871.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		504,073,114.49	583,489,871.23
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			

项目	注释号	本期数	上年同期数
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		504,073,114.49	583,489,871.23
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

法定代表人：郑金滨 行长：陈锦林 主管会计工作负责人：许林玫 会计机构负责人：肖冬菊

(三) 现金流量表

现金流量表
2020年

编制单位：福建莆田农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		4,443,762,402.09	2,491,241,728.01
向中央银行借款净增加额		1,086,180,000.00	1,000,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,290,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		2,312,745,350.38	2,087,250,310.01
卖出回购业务资金净增加额		-142,230,000.00	406,730,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		72,260,504.29	8,517,095.63
经营活动现金流入小计		9,062,718,256.76	5,993,739,133.65
客户贷款及垫款净增加额		3,676,941,989.07	2,083,025,176.12
存放中央银行和同业款项净增加额		21,177,995.26	-1,859,327,684.50
买入返售资产净增加额			1,052,225,000.00
支付手续费及佣金的现金		483,228,749.06	411,821,895.02
支付给职工以及为职工支付的现金		306,850,506.43	359,643,629.16
支付的各项税费		288,558,689.98	271,775,216.37
支付其他与经营活动有关的现金		91,077,193.78	3,095,502,631.21
经营活动现金流出小计		4,867,835,123.58	5,414,665,863.38
经营活动产生的现金流量净额		4,194,883,133.18	579,073,270.27
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		7,978,381,043.96	7,937,807,476.46
取得投资收益收到的现金		338,393,338.93	217,138,952.81

项目	注释号	本期数	上年同期数
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额		10,612,323.47	430,772.62
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,327,386,706.36	8,155,377,201.89
投资支付的现金		12,010,000,000.00	8,087,133,711.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		49,487,719.71	81,963,096.34
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		12,059,487,719.71	8,169,096,807.76
投资活动产生的现金流量净额		-3,732,101,013.35	-13,719,605.87
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			160,380,451.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			160,380,451.00
偿还债务支付的现金		200,000,000.00	410,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		281,355,147.90	246,146,477.75
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		481,355,147.90	656,146,477.75
筹资活动产生的现金流量净额		-481,355,147.90	-495,766,026.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-867,253.61	270,732.35
五、现金及现金等价物净增加额		-19,440,281.68	69,858,370.00
加：期初现金及现金等价物余额		5,499,328,396.68	5,429,470,026.68
六、期末现金及现金等价物余额		5,479,888,115.00	5,499,328,396.68

法定代表人：郑金滨 行长：陈锦林 主管会计工作负责人：许林玫 会计机构负责人：肖冬菊

(四) 所有者权益变动表

股东权益变动表
2020年度

编制单位：福建莆田农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期数						上年同期数													
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债									其他	优先股							
一、上年年末余额	1,875,700,986.00			113,183,976.01	34,264,983.78	326,380,667.77	483,718,323.92	706,663,666.66	3,648,723,865.94	715,331,535.00	160,330,451.00			96,194,288.98	23,229,089,322.70	540,162,503.82	359,773,186.68	492,242,063.18	3,186,136,061.04	
二、本年年初余额	1,875,700,986.00			113,183,976.01	34,264,983.78	326,380,667.77	483,718,323.92	706,663,666.66	3,648,723,865.94	715,331,535.00	160,330,451.00			96,194,288.98	23,229,089,322.70	540,162,503.82	359,773,186.68	492,242,063.18	3,186,136,061.04	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				20,561,563.05	-98,427,348.11	55,448,042.59	58,276,959.81	76,536,763.39	341,380,960.73	160,330,451.00				16,974,709.03	11,035,884,455.84	505,278,885.71	83,885,710.53	205,290,912.44	533,418,172.73	
(一)综合收益总额								504,073,114.49	504,073,114.49										583,489,871.23	583,489,871.23
其他								75,848,914.24	75,848,914.24										6,018,466.40	6,018,466.40

财务报表附注

(除特别说明外, 货币单位均以人民币元列示)

一、本行基本情况

福建莆田农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)系经中国银行业监督管理委员会福建监管局批准,由原莆田市荔城区、城厢区、涵江区和秀屿区四家农村信用合作联社合并改制设立,于2010年9月28日在福建省莆田市工商行政管理局登记注册,总部位于福建省莆田市。本行现持有统一社会信用代码为91350300561692123U的营业执照,注册资本1,875,700,986.00元。经中国银行业监督管理委员会批准,本行取得机构编码为 B1098H335030001 号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;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;办理借记卡业务;代理收付款项及代理保险业务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本财务报表业经本行2021年5月31日第三届董事会第二十三次(临时)会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款,包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金;现金等价物,是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起,3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(五) 外币业务和外币报表折算

外币业务折算

外币交易在初始确认时,采用交易发生日即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算,因汇率不同而产生的汇兑差额,除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外,计入当期损益;以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率,不改变其人民币金额;以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,差额计入当期损益或其他综合收益。

(六) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本行成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交

易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本行采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；(2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；(4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；(5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发

生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使本行可能无法收回投资成本。

本行于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本行会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，本行综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

6. 本期将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，持有意图或能力发生改变的依据：因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。如持有至到期投资部分出售或重

分类的金额较大，且不属于《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》第十六条规定的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

7. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；(2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(七) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(八) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表

中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(九) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	平均年限法	20	5.00	4.75
运输工具	平均年限法	4	5.00	23.75
电子及其他设备	平均年限法	3-5	5.00	19.00-31.67

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	40

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十二) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十三) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定

受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十四) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(十五) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时,本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等,在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时,采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的,按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的,与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时,确认让渡资产使用权的收入。

(十六) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认:(1)本行能够满足政府补助所附的条件;(2)本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十七) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十八) 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接

费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(十九) 一般风险准备金

本行按当年实现净利润的 15% 计提一般风险准备。

(二十) 重要会计政策、会计估计变更说明

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

(二十一) 重要的前期差错更正说明

本行 2019 年度多计提奖金及税金，经本行管理层及福建省农村信用社联合社批准后进行调整。据此，公司对前述的会计差错进行更正，重新编制了 2019 年度财务报表，并对比较信息进行了重述。对 2020 年度的比较财务报表做了如下调整：

受影响的报表项目	影响金额	备注
2019 年 12 月 31 日资产负债表项目		
其他应付款	1,188,118.80	
应交税费	-76,600,545.04	
应付职工薪酬	-436,488.00	
未分配利润	75,848,914.24	
2019 年度利润表项目		
业务及管理费	751,630.80	
所得税费用	-76,600,545.04	
净利润	75,848,914.24	

四、税（费）项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%

企业所得税	应纳税所得额	25%
-------	--------	-----

(二) 税收优惠

根据《财政部国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)规定,自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融机构农户小额贷款的利息收入,免征增值税;自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融机构农户小额贷款的利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)规定,自2017年12月1日至2019年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)第一条相应废止。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财税〔2020〕22号)规定,上述财税〔2017〕44号中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日。

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
库存现金	106,731,154.01	99,995,683.31
存放中央银行法定准备金	2,302,023,684.67	2,385,674,338.33
存放中央银行超额存款准备金	303,551,249.59	426,977,800.53
存放中央银行其他款项	10,645,609.28	1,467,614.02
合计	2,722,951,697.55	2,914,115,436.19
其中:存放在境外的款项总额		

(2) 其他说明

1) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金,该等款项不能用于日常业务。截至2020年12月31日,本行的人民币存款准备金缴存比率为7.5%。

2) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于支付清算、头寸调拨的资金及其他作为资产运用的业务备付金。

3) 存放中央银行其他款项主要系缴存中国人民银行的财政性存款。

2. 存放同业款项

项目	期末数	期初数
存放境内银行	4,377,938,554.34	2,965,611,833.27
存放境内非银行金融机构	685,159,710.56	2,005,275,465.55
小计	5,063,098,264.90	4,970,887,298.82
减：坏账准备	65,765,658.04	66,280,528.62
合计	4,997,332,606.86	4,904,606,770.20

3. 应收利息

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
存放中央银行款项利息	1,142,597.88	1,192,967.15
存放同业款项利息	3,063,441.37	10,156,567.52
债券利息	124,920,388.59	78,978,037.89
客户贷款和垫款	106,806,850.63	96,843,991.91
小计	235,933,278.47	187,171,564.47
减：坏账准备	7,782,974.26	7,782,984.91
合计	228,150,304.21	179,388,579.56

(2) 增减变动

单位：万元

项目	期末数	占比 (%)	期初数	占比 (%)	增减变动比例 (%)
存放中央银行款项利息	114.26	0.48	119.30	0.64	-4.22
存放同业款项利息	306.34	1.30	1,015.66	5.43	-69.84
债券利息	12,492.04	52.95	7,897.80	42.19	58.17
客户贷款和垫款	10,680.69	45.27	9,684.40	51.74	10.29
小计	23,593.33	100.00	18,717.16	100.00	26.05
减：坏账准备	778.30		778.30		
合计	22,815.03		17,938.86		

4. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	期末数	期初数
个人贷款和垫款		
其中：个人住房贷款	673,772,786.56	451,141,877.96
个人消费及经营贷款	18,976,438,012.60	15,550,863,117.84
小计	19,650,210,799.16	16,002,004,995.80
公司贷款和垫款		
其中：贷款	992,649,161.06	897,587,796.43

贴现	115,027,406.94	144,577,073.30
小计	1,107,676,568.00	1,042,164,869.73
减：贷款损失准备	822,366,811.33	785,591,298.77
其中：单项计提数		
组合计提数	822,366,811.33	785,591,298.77
合计	19,935,520,555.83	16,258,578,566.76

(2) 按担保方式分布情况

单位：万元

项目	期末数	期初数
信用贷款	460,675.48	352,590.95
保证贷款	986,136.62	839,216.11
抵押贷款	609,123.64	497,049.22
质押贷款	8,350.26	1,103.00
票据贴现	11,502.74	14,457.71
贷款总额	2,075,788.74	1,704,416.99
减：贷款损失准备	82,236.68	78,559.13
合计	1,993,552.06	1,625,857.86

(3) 按行业方式分布情况

单位：万元

项目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	217,688.97	10.49	331,431.63	19.45
采矿业	2,143.29	0.10	1,255.52	0.07
制造业	182,928.71	8.81	175,211.58	10.28
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	5,661.84	0.27	3,199.02	0.19
建筑业	98,148.00	4.73	70,183.16	4.12
批发和零售业	979,886.06	47.21	662,878.22	38.89
交通运输、仓储和邮政业	18,619.24	0.90	13,678.89	0.80
住宿和餐饮业	66,528.23	3.20	33,710.34	1.98
信息传输、计算机服务和软件业	9,046.18	0.44	5,136.66	0.30
房地产业			200.00	0.01
租赁和商务服务业	17,536.08	0.84	10,927.52	0.64
科学研究和技术服务	225.21	0.01	81.58	
水利、环境和公共设施管理业	475.69	0.02	170.48	0.01
居民服务、修理和其他服务业	37,367.98	1.80	26,405.92	1.55
教育	4,305.78	0.21	5,494.22	0.32
卫生、社会工作	23,020.65	1.11	10,667.86	0.63
文化、体育和娱乐业	7,974.20	0.38	10,446.41	0.61
个人贷款(不含个人经营性贷款)	392,729.89	18.93	328,880.27	19.30

1.信用卡	47,300.02	2.28	38,998.47	2.29
2.住房按揭贷款	67,377.28	3.25	45,114.19	2.65
3.其他	278,052.59	13.40	244,767.61	14.36
买断式转贴现	11,502.74	0.55	14,457.71	0.85
贷款和垫款总额	2,075,788.74	100.00	1,704,416.99	100.00
减：贷款损失准备	82,236.68		78,559.13	
合计	1,993,552.06		1,625,857.86	

(4) 逾期贷款 (按担保方式)

单位：万元

项目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	3,727.05	2,306.08	114.74	29.16	6,177.03
保证贷款	15,712.95	4,732.37	166.80	54.75	20,666.87
抵押贷款	8,989.54	1,223.73	562.47	228.23	11,003.97
小计	28,429.54	8,262.18	844.01	312.14	37,847.87

(续上表)

项目	期初数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	3,235.76	2,497.13	1,140.28	18.17	6,891.34
保证贷款	12,169.80	3,946.62	2,559.43	198.04	18,873.89
抵押贷款	3,407.24	945.05	277.20	157.28	4,786.77
小计	18,812.80	7,388.81	3,976.91	373.49	30,552.01

(5) 按五级分类划分贷款

单位：万元

项目	期末数	期初数
正常类贷款	1,910,704.64	1,569,136.50
关注类贷款	147,600.47	120,783.03
次级类贷款	13,724.46	4,951.72
可疑类贷款	3,241.58	3,998.09
损失类贷款	517.59	5,547.65
各项贷款合计	2,075,788.74	1,704,416.99

(6) 贷款损失准备

单位：万元

项目	期末数			期初数		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额		78,559.13	78,559.13		66,405.10	66,405.10
本期计提		36,108.09	36,108.09		27,035.04	27,035.04
本期收回		15,662.02	15,662.02		12,864.21	12,864.21
本期其他增加		179.80	179.80		222.09	222.09

本期剥离					14,730.22	14,730.22
本期核销		48,272.36	48,272.36		13,237.09	13,237.09
期末余额		82,236.68	82,236.68		78,559.13	78,559.13

5. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券	4,957,813,103.78	3,048,898,850.73
其中：国债	221,107,033.58	271,624,884.07
地方政府债券	2,066,805,429.89	1,899,700,877.14
政策性银行债券	2,629,617,320.31	732,436,239.52
商业银行债券	40,283,320.00	40,594,320.00
企业债券		104,542,530.00
同业存单	6,533,432,311.58	4,195,271,979.96
货币基金		500,000,000.00
小 计	11,491,245,415.36	7,744,170,830.69
权益工具		
其中：按成本计量	51,940,000.00	51,940,000.00
小 计	51,940,000.00	51,940,000.00
合 计	11,543,185,415.36	7,796,110,830.69
减：可供出售金融资产减值准备	170,445,935.40	112,316,141.93
合 计	11,372,739,479.96	7,683,794,688.76

(2) 截至 2020 年 12 月 31 日，以成本计量的可供出售金融资产为本行持有的对将乐县农村信用合作联社的 12.65%股权投资，因该股权投资没有活跃市场报价，而各种用于确定其公允价值估计数的概率不能合理地确定，故按成本计量。本行尚无处置该投资的计划。

根据福建省农村信用社联合社关于印发《福建农信 2018 年度会计决算工作指导意见》的通知闽农信（2018）421 号规定，各行社购买投资类非信贷金融资产，要严格按照《福建省农村信用社、农商银行非信贷资产风险分类实施细则（修订）》（闽农信（2013）496 号）规定，实施风险五级分类，真实、全面、动态地反映资产质量，充分揭示其实际价值和风险程度。行社购买的国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债、货币市场基金等金融资产，风险低，可划分为正常类非信贷金融资产。

资产减值准备提取范围为各项金融资产（不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）和非正常类的其他资产（如固定资产、无形资产等资产），提取比例参照财金（2012）20 号文中规定的潜在风险估计值的标准风险系数执行，依次为：正常类 1.5%、关注类 3%、次级

类 30%、可疑类 60%、损失类 100%；同时还要执行拨贷比、拨备覆盖率指标等提取减值准备要求。对于外币资产的资产减值准备以原币计提。正常类非信贷风险资产指纳入一般准备提取范围且风险五级分类划分为正常类的非信贷风险资产。其存量部分按 1.5%提取资产减值准备，可分 5 年提取到位，2018 年补提金额应不低于应提金额的 20%；原则上有财务能力的行社分 3 年提取到位。截至 2020 年 12 月 31 日，本行累计计提减值准备 170,445,935.40 元。

6. 持有至到期投资

项目	期末数	期初数
国债	530,371,061.50	530,289,670.99
政府债券	69,981,196.61	69,975,316.97
政策性金融债券	590,954,213.89	591,122,022.96
二级资本工具	100,000,000.00	
合计	1,291,306,472.00	1,191,387,010.92
减：持有至到期投资减值准备	12,217,066.43	9,917,066.43
持有至到期投资净值合计	1,279,089,405.57	1,181,469,944.49

7. 固定资产

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
固定资产	95,516,816.89	92,721,987.95
在建工程	26,816,148.61	22,752,241.56
合计	122,332,965.50	115,474,229.51

(2) 固定资产及累计折旧情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
账面原值				
期初数	224,432,251.02	1,420,167.44	66,730,103.32	292,582,521.78
本期增加金额	4,042,055.06		9,087,029.54	13,129,084.60
1) 购置			4,287,315.79	4,287,315.79
2) 在建工程转入	4,042,055.06		4,799,713.75	8,841,768.81
本期减少金额	2,786,483.95		12,918,339.80	15,704,823.75
1) 处置或报废	2,786,483.95		12,918,339.80	15,704,823.75
期末数	225,687,822.13	1,420,167.44	62,898,793.06	290,006,782.63
累计折旧				
期初数	136,675,180.55	1,265,272.63	60,580,287.18	198,520,740.36
本期增加金额	7,086,041.77	83,886.43	2,781,468.59	9,951,396.79

1) 计提	7,086,041.77	83,886.43	2,781,468.59	9,951,396.79
本期减少金额	2,638,463.54		11,343,707.87	13,982,171.41
1) 处置或报废	2,638,463.54		11,343,707.87	13,982,171.41
期末数	141,122,758.78	1,349,159.06	52,018,047.90	194,489,965.74
减值准备				
期初数	1,006,937.30	6,477.01	326,379.16	1,339,793.47
本期增加金额				
1) 计提				
本期减少金额				
1) 处置或报废				
2) 其他	1,006,937.30	6,477.01	326,379.16	1,339,793.47
期末数				
账面价值				
期末账面价值	84,565,063.35	71,008.38	10,880,745.16	95,516,816.89
期初账面价值	86,750,133.17	148,417.80	5,823,436.98	92,721,987.95

(3) 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
银医通项目	570,000.00		570,000.00	570,000.00		570,000.00
南日支行综合楼				11,320.75		11,320.75
萩芦支行综合楼				8,490.56		8,490.56
梧塘支行综合楼				121,226.42		121,226.42
濂溪分理处综合楼				68,396.23		68,396.23
月塘分理处综合楼				474,601.99		474,601.99
总部大楼	268,322.99		268,322.99	162,998.87		162,998.87
上塘分理处装修工程				208,196.15		208,196.15
智慧便民医疗信息化服务项目				1,011,759.89		1,011,759.89
秀屿支行综合楼	14,285,250.70		14,285,250.70	14,285,250.70		14,285,250.70
九华广场营业用房	11,660,000.00		11,660,000.00	5,830,000.00		5,830,000.00
灵川支行综合楼	23,102.91		23,102.91			
顶墩分理处装修工程	9,472.01		9,472.01			
合 计	26,816,148.61		26,816,148.61	22,752,241.56		22,752,241.56

(4) 其他说明

本期固定资产减少主要系报废的电子及其他设备和拆迁的房屋及建筑物；在建工程减少主要系转入固定资产房屋及建筑物和电子及其他设备。

8. 无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
账面原值			
期初数	47,225,590.56	127,358.49	47,352,949.05
本期增加金额	8,618,360.00		8,618,360.00
1) 购置	8,618,360.00		8,618,360.00
本期减少金额			
1) 处置			
期末数	55,843,950.56	127,358.49	55,971,309.05
累计摊销			
期初数	295,159.94	127,358.49	422,518.43
本期增加金额	1,313,458.24		1,313,458.24
1) 计提	1,313,458.24		1,313,458.24
本期减少金额			
1) 处置			
期末数	1,608,618.18	127,358.49	1,735,976.67
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
1) 计提			
本期减少金额			
1) 处置			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	54,235,332.38		54,235,332.38
期初账面价值	46,930,430.62		46,930,430.62

9. 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	期末数	期初数
递延所得税负债	1,970,324.51	410,104.55
固定资产一次性折旧	1,970,324.51	410,104.55
合计	1,970,324.51	410,104.55

10. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	16,643,586.25	16,457,075.73
抵债资产	1,174,347.64	12,791,180.81
其他流动资产	1,423,230.01	233,872,407.07
长期待摊费用	16,213,838.40	11,862,839.49
清算资金往来	336,988.51	26,653.46
合 计	35,791,990.81	275,010,156.56

(2) 其他应收款

款项性质	期末数	期初数
代垫诉讼费	9,463,175.69	11,511,058.73
应收贷卡费用	11,896,400.66	10,443,994.27
押金保证金	1,790,926.00	1,863,250.00
其他	1,465,143.06	2,117,909.50
小 计	24,615,645.41	25,936,212.50
减：坏账准备	7,972,059.16	9,479,136.77
合 计	16,643,586.25	16,457,075.73

(3) 抵债资产

项 目	期末数	期初数
房屋及建筑物	2,526,494.48	21,206,602.98
其他	4,308,381.83	4,308,381.83
小 计	6,834,876.31	25,514,984.81
减：减值准备	5,660,528.67	12,723,804.00
小 计	1,174,347.64	12,791,180.81

(4) 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
代客理财资产		233,512,000.00
其他	1,423,230.01	360,407.07
小 计	1,423,230.01	233,872,407.07

(5) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
经营租入固定资产改良支出	2,691,359.22	9,903,330.35	4,009,584.75	8,585,104.82
其他长期待摊费用	7,173,268.53	990,099.00	534,633.95	7,628,733.58
租赁费	1,998,211.74		1,998,211.74	
小 计	11,862,839.49	10,893,429.35	6,542,430.44	16,213,838.40

11. 资产减值准备明细表

项 目	期初数	本期计提	本期收回及其他	本期减少	期末数
-----	-----	------	---------	------	-----

				转回	转销及其他	
贷款损失准备	785,591,298.77	361,080,901.94	307,141,772.03		631,447,161.41	822,366,811.33
应收利息坏账准备	7,782,984.91				10.65	7,782,974.26
其他应收款坏账准备	9,479,136.77		774,721.34		2,281,798.95	7,972,059.16
存放同业坏账准备	66,280,528.62				514,870.58	65,765,658.04
其他资产坏账准备	3,690,000.00				3,690,000.00	
抵债资产跌价准备	12,723,804.00				7,063,275.33	5,660,528.67
持有至到期投资减值准备	9,917,066.43	2,300,000.00				12,217,066.43
可供出售金融资产减值准备	112,316,141.93	52,600,000.00	5,529,793.47			170,445,935.40
固定资产减值准备	1,339,793.47				1,339,793.47	
合计	1,009,120,754.90	415,980,901.94	313,446,286.84		646,336,910.39	1,092,211,033.29

12. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	2,096,180,000.00	1,010,000,000.00
合计	2,096,180,000.00	1,010,000,000.00

13. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行拆入	1,290,000,000.00	
合计	1,290,000,000.00	

14. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
卖出回购债券	1,066,650,000.00	965,880,000.00
卖出回购同业存单		243,000,000.00
合计	1,066,650,000.00	1,208,880,000.00

15. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	12,830,734,144.67	11,350,632,813.28
其中：公司	5,428,081,705.24	4,257,490,499.63
个人	7,402,652,439.43	7,093,142,263.65
定期存款	15,246,749,332.39	13,747,244,614.57

其中：公司	1,020,031,983.64	1,091,924,149.84
个人	14,226,717,348.75	12,655,320,514.73
财政性存款	10,719,853.55	28,238,167.32
存入保证金	52,448,858.28	56,155,611.83
大额存单	2,460,879,187.72	428,229,797.52
非银行业金融机构存款	493,677,000.00	803,742,970.00
其他存款	31,121.51	237,233,121.51
合计	31,095,239,498.12	26,651,477,096.03

16. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	135,792,878.13	334,909,341.25	284,735,353.24	185,966,866.14
离职后福利—设定提存计划	21,003,994.25	23,069,810.83	19,932,043.15	24,141,761.93
合计	156,796,872.38	357,979,152.08	304,667,396.39	210,108,628.07

(2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	125,368,456.74	275,755,375.60	238,200,390.17	162,923,442.17
职工福利费		14,313,775.70	14,313,775.70	
社会保险费	10,424,421.39	20,008,614.75	8,482,571.80	21,950,464.34
其中：医疗保险费		7,701,306.65	7,701,306.65	
工伤保险费		11,408.59	11,408.59	
生育保险费		769,856.56	769,856.56	
补充医疗保险	10,424,421.39	11,526,042.95		21,950,464.34
住房公积金		15,984,118.62	15,984,118.62	
工会经费和职工教育经费		8,847,456.58	7,754,496.95	1,092,959.63
小计	135,792,878.13	334,909,341.25	284,735,353.24	185,966,866.14

(3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		1,955,309.30	1,955,309.30	
失业保险费		55,207.61	55,207.61	
补充养老保险	21,003,994.25	21,059,293.92	17,921,526.24	24,141,761.93
小计	21,003,994.25	23,069,810.83	19,932,043.15	24,141,761.93

17. 应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	6,486,182.70	12,141,967.37
企业所得税	261,637,817.99	113,329,855.82
代扣代缴个人所得税	335,885.34	357,879.11
城市维护建设税	467,749.30	843,620.63
教育费附加	200,464.00	361,551.70
地方教育附加	133,642.64	241,034.47
房产税	547,738.68	556,198.63
印花税	16,722.55	34,803.37
土地使用税	101,368.53	96,915.03
其他	224,876.60	174,562.69
合计	270,152,448.33	128,138,388.82

18. 应付利息

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应付客户存款利息	560,073,819.83	407,179,076.98
应付同业往来利息	6,033,409.21	3,429,814.33
应付卖出回购债券利息	111,191.34	277,827.28
应付中央银行借款利息	1,344,276.39	843,165.28
应付长期借款利息		195,555.56
应付拆入资金利息	1,006,881.94	
合计	568,569,578.71	411,925,439.43

(2) 增减变动

单位：万元

项目	期末数	占比 (%)	期初数	占比 (%)	增减变动比例 (%)
应付客户存款利息	56,007.38	98.51	40,717.91	98.85	37.55
应付同业往来利息	603.34	1.06	342.98	0.83	75.91
应付卖出回购债券利息	11.12	0.02	27.78	0.07	-59.97
应付中央银行借款利息	134.43	0.23	84.32	0.20	59.43
应付长期借款利息			19.56	0.05	-100.00
应付拆入资金利息	100.69	0.18			100.00
合计	56,856.96	100.00	41,192.54	100.00	38.03

19. 其他负债

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

递延收益	10,011,653.48	1,062,062.36
长期借款		200,000,000.00
其他应付款	64,743,555.52	57,607,968.14
代理业务负债	7,564,971.03	7,498,150.77
合计	82,320,180.03	266,168,181.27

1) 递延收益

项目	期末数	期初数
贴现递延收益	439,260.78	1,062,062.36
其他递延收益	9,572,392.70	
小计	10,011,653.48	1,062,062.36

2) 长期借款

项目	期末数	期初数
信用借款		200,000,000.00
小计		200,000,000.00

3) 其他应付款

项目	期末数	期初数
保证金及押金	9,409,308.53	10,310,601.73
结算过渡款	10,475,503.74	562,001.64
久悬未付款	295,311.79	4,611.13
扣款及罚款	12,672,824.90	10,381,309.87
其他	8,351,310.45	9,622,640.52
应付股金股息及红利	15,916,663.63	16,007,640.37
应付未付费用	7,617,179.78	10,342,941.84
应付未付款项	5,452.70	376,221.04
小计	64,743,555.52	57,607,968.14

4) 代理业务负债

项目	期末数	期初数
委托贷款	49,442.58	42,685.25
代发工资	6,183,583.66	5,233,227.58
代发财政补贴	970,684.96	583,090.30
其他	361,259.83	1,639,147.64
小计	7,564,971.03	7,498,150.77

20. 股本

(1) 明细情况

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法人股	1,228,780,337.00			1,228,780,337.00
职工股	128,522,229.00			128,522,229.00

非职工自然人股	518,398,420.00			518,398,420.00
合计	1,875,700,986.00			1,875,700,986.00

(2) 其他说明

本公司股本业经厦门方华会计师事务所有限公司审验，并于2019年8月19日出具验资报告（厦门方华验（2019）068号验资报告），已办理相关验资手续和工商变更登记手续。

21. 资本公积

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	75,974,745.60			75,974,745.60
其他资本公积	37,194,232.41	209,546,543.05		246,740,775.46
合计	113,168,978.01	209,546,543.05		322,715,521.06

(2) 其他说明

2020年资本公积的变动，系收回股东资金剥离贷款而收回转入。

22. 其他综合收益

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
将重分类进损益的其他综合收益				
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	34,264,983.78	85,859,794.34	184,287,142.45	-64,162,364.33
其他综合收益合计	34,264,983.78	85,859,794.34	184,287,142.45	-64,162,364.33

23. 盈余公积

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	274,826,148.21	50,407,311.45		325,233,459.66
任意盈余公积	51,554,519.56	5,040,731.14		56,595,250.70
合计	326,380,667.77	55,448,042.59		381,828,710.36

(2) 法定盈余公积本期增加系按净利润的10%提取，任意盈余公积本期增加系按净利润的1%提取。

24. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备	370,397,956.99	90,733,160.61		461,131,117.60
资产管理产品风险准备	341,845.89			341,845.89
其他一般风险准备	95,515,680.83	7,543,799.20		103,059,480.03
合 计	466,255,483.71	98,276,959.81		564,532,443.52

(2) 其他说明

本公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分。本年度按照净利润的18%计提一般风险准备。

其他一般风险准备系企业在办理决算时,按省联社政策减免的税金在弥补历年亏损后结转至其他一般风险准备。

25. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	833,952,706.66	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	75,848,914.24	
调整后期初未分配利润	909,801,620.90	
加:本期归属于净利润	504,073,114.49	
减:提取法定盈余公积	50,407,311.45	10%
提取任意盈余公积	5,040,731.14	1%
提取一般风险准备	90,733,160.61	18%
应付普通股股利	281,355,147.90	
期末未分配利润	986,338,384.29	

(2) 其他说明

期初未分配利润调整说明,详见本财务报表附注三(二十一)之说明。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	1,936,983,069.67	1,829,552,314.73
发放贷款和垫款利息收入	1,752,953,901.43	1,586,458,061.00

准备金存款利息收入	37,523,741.00	40,613,553.19
存放同业利息收入	142,000,091.10	172,373,087.06
买入返售资产利息收入	1,014,819.64	21,671,688.11
其他利息收入	40,708.34	30,155.55
转入转贴现利息收入	3,449,808.16	8,405,769.82
利息支出	624,577,011.98	491,607,663.34
同业存放	15,452,124.88	20,354,296.97
拆入资金	4,480,602.77	10,816,126.65
吸收存款	535,184,065.69	403,183,051.77
卖出回购金融资产款	30,235,932.27	40,262,432.94
向中央银行借款	31,068,939.38	14,151,368.05
其他利息支出	8,155,346.99	2,840,386.96
利息净收入	1,312,406,057.69	1,337,944,651.39

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	45,632,468.10	31,569,747.95
其中：结算类业务收入	4,179,551.59	1,537,445.33
银行卡业务收入	35,405,802.99	22,408,403.04
电子银行业务支出	6,797,834.82	7,340,710.47
代理类业务收入及其他	-750,721.30	283,189.11
手续费及佣金支出	15,295,876.36	15,433,734.77
其中：结算类业务支出	788,061.15	50,529.39
银行卡业务支出	2,880,606.82	2,660,390.55
电子银行业务支出	3,751,475.96	6,015,061.36
代理类业务支出及其他	7,875,732.43	6,707,753.47
手续费及佣金净收入	30,336,591.74	16,136,013.18

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	40,498,198.33	38,139,271.48
可供出售金融资产投资收益	336,704,577.46	213,866,139.26
其他收益	1,688,761.47	437,045.29
合计	378,891,537.26	252,442,456.03

4. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
代客外汇买卖损益	41,821.01	44,067.24
外币折算损益	-909,074.62	226,665.11
合 计	-867,253.61	270,732.35

5. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	637,389.47	579,709.18
合 计	637,389.47	579,709.18

6. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	8,889,671.13	
合 计	8,889,671.13	

7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助[注]	588,337.00	
合 计	588,337.00	

[注]:本期与收益相关的政府补助为稳岗补贴。

8. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设费	2,376,166.69	3,205,672.66
教育费附加	1,018,357.16	1,373,859.72
地方教育附加	678,904.76	915,906.48
房产税	2,155,395.31	2,151,122.51
土地使用税	405,474.07	360,939.23
车船使用税	1,541.88	1,541.88
印花税	685,587.56	588,375.23
其他税金	874,787.66	2,457,417.86
合 计	8,196,215.09	11,054,835.57

9. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	360,246,368.35	350,222,837.37
折旧及摊销费	20,529,332.64	17,845,275.97
电子设备运转费	19,275,565.94	16,375,687.43
广告宣传费	21,144,027.27	14,890,427.90
其他	13,504,010.18	11,396,867.26
租赁及物管费	11,119,073.61	11,158,084.29
钞币运送费	7,964,668.32	9,722,502.30
上缴管理费	11,801,100.00	9,483,400.00
办公费	8,296,109.09	8,444,888.67
修理费	8,116,802.53	6,964,124.24
安全防卫费	3,944,958.47	5,014,704.35
业务招待费	4,140,394.35	4,181,789.20
聘请中介机构费	3,072,255.55	4,278,210.95
印刷费	777,887.55	580,419.25
差旅费	214,429.76	323,128.49
合计	494,146,983.61	470,882,347.67

10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失		21,491,837.11
客户贷款和垫款	361,080,901.94	270,350,388.02
持有至到期投资减值损失	2,300,000.00	2,349,775.67
可供出售金融资产减值损失	52,600,000.00	52,613,941.93
合计	415,980,901.94	346,805,942.73

11. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	9,319,600.00	
出纳长款收入	3,087.25	6,140.00
不动户收入	10,229.67	15,486.32
贷记卡收入	2,078,082.93	-2,824,420.15
罚没收入	1,135,290.57	839,377.94
其他	1,119,891.92	240,158.06
合计	13,666,182.34	-1,723,257.83

12. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产报废损失	594,631.93	430,772.62
捐赠支出	740,000.00	202,137.25
其他营业外支出	226,446.00	527,837.72
合计	1,561,077.93	1,160,747.59

13. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	319,030,000.00	191,846,454.96
递延所得税费用	1,560,219.96	410,104.55
合计	320,590,219.96	192,256,559.51

六、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其一致行动人

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	期初持股比例(%)	期末持股比例(%)	持股比例变动
莆田市交通工程有限责任公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	莆田市	刘熙	公路路基工程,土石方工程、桥梁工程、防护及排水工程、软基处理工程、房屋建筑工程、地基与基础工程、市政公用工程、水电安装工程施工(以上工程项目均不含爆破);建筑材料(不含危险化学品)批发、零售。	5,080.00	5.31	5.31	
莆田市交通投资集团有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	郑庆伟	公益性和经营性交通基础设施的投资和建设;交通枢纽场站和大型物流设施的投资、建设和经营、管理;公路沿线经济带相关设施的开发和经营管理;负责承担的交通建设项目投融资业务;交通建设工程施工,机械设备租赁,交通工程设计监理咨询,生产资料和建筑材料批发、代购,公路养护、绿化;经市政府授权的其他业务。	42,078.51	5.18	5.18	
莆田市国有资产投资有限公司①	有限责任公司(国有独资)	莆田市	林伟新	从事受委托国有资产的投资开发,参股、控股、合资的资本经营活动;高新技术、新能源开发和房地产开发、港口开发、仓储、物流(不含运输)和莆田市境内铁路沿线及机场周边路牌广告投资建设、市政府投资项目代建、投资信息咨询、产权交易经营领域;土地收储及一级土地开发;金银珠宝销售。	150,000.00	7.67	7.67	
莆田市国投置业有限公司①	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人)	莆田市	郑焕秋	房地产开发、经营;物业管理;工程技术咨询;基础设施建设;工程项目管理;房屋建筑工程施工、代建;建材批发;自营或代理	6,300.00			

	人独资)			各类商品和技术的进出口业务(除国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术外); 揽货、订舱、包船、仓储(不含危险化学品)、 中转、集装箱拼装拆箱、报关、报检服务; 港口开发项目投资。			
仙游县福仙陵园管理有限公司①	其他有限责任公司	莆田市	陈玉霖	陵园管理;公墓建设及销售;安葬安放骨灰及 配套管理、存放服务;丧葬用品销售;苗圃 建设经营;苗木种植及销售。	4,615.00		
莆田市临港产业园投资开发有限公司①	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	黄煌辉	从事产业园开发与经营管理、围海吹填造地、 土地整理收储与开发及相关的基础设施建设; 国际贸易代理服务;国内贸易代理服务;贸易 中介代理;对外贸易;林业产品批发;煤炭、 钢材、建材批发;木质装饰材料零售;互联网 零售;通用仓储(不含危险品);锯材加工;木 片加工;单板加工;建筑用木料及木材组件加 工;木门窗制造;木楼梯制造;木地板制造;木 制容器制造;软木制品及其他木制品制造。	5,000.00		
福建涓洲湾控股有限公司①	有限责任公司 (国有控股)	莆田市	邱金财	对有关企业和项目进行投资、参股、控股; 对拟上市企业的股权进行投资;受市政府委 托参与一级土地开发、公共设施建设以及城 市经济适用房、廉租房、社会保障房、城市 拆迁安置房和工业集中区生活配套用房建 设,基础设施投资建设;对房地产、酒店、 旅游、能源、资源和民生项目的投资;现代 商业、物流(不含运输)、会展服务。	44,950.00		
莆田市滨海新区开发建设有限公司①	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	彭志伟	经营与涓洲湾开发相关的基础设施建设;木 材、木制品、建材批发、零售。	5,200.00		
莆田市东吴临港工业园区开发建设有限公司①	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	彭志伟	莆田市东吴工业园区开发建设、经营管理及 咨询服务。	7,600.00		
莆田市国投物业管理有限公司①	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	沈政壁	物业管理;保洁、保安、园林绿化、公共停 车场的服务和管理;机电设备保养与维护; 会议、礼仪活动的策划和信息咨询;酒店管 理;房屋租赁代理;家政服务;装潢服务;健 身服务;国家法律规定允许的老年人生活护 理(不含医护)及养老服务;建筑材料、装潢 材料、五金交电、卫生洁具、金属材料批发 与零售;对服务业进行投资;道路运输、货运 代理;建筑工程劳务分包。	1,000.00		
莆田市交通能源投资开发有限公司①	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	郑焕秋	主营莆田市境内铁路、机场、能源(核电、 风电、火电)重大项目以及配套设施的投资 建设和运营管理;兼营房地产、仓储、物流 和莆田市境内铁路沿线及机场周边路牌广 告。	50,000.00		
莆田市金银谷投资开发有限公司①	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	黄良地	股权投资、黄金及其制品的租赁、金银珠宝 首饰销售、房地产开发、基础设施建设、酒 店经营管理、建材销售、仓储、物流(不含 危险化学品、快递服务)。	10,000.00		
莆田市秀屿区滨海工艺品开发服务	有限责任公司 (国有独资)	莆田市	唐桂福	工艺品、金银、珠宝加工(仅限委托其他合 法市场主体生产加工)、零售、批发;建材 批发、零售。	1,530.00		

有限公司①								
莆田市秀屿区山亭古城开发服务有限公司①	有限责任公司(国有独资)	莆田市	唐桂福	为企业投资贸易提供服务。	510.00			
莆田市秀屿区贤良港祖祠开发服务有限公司①	有限责任公司(自然人投资或控股)	莆田市	林益	一般经营项目:为企业投资贸易提供服务。	510.00			
莆田市秀屿区紫霄旅游咨询服务有限公司①	有限责任公司	莆田市	黄建智	旅游咨询服务。	1,510.00			
福建鑫和集团有限公司②	有限责任公司(自然人独资)	莆田市	林金米	建材销售;汽车饰品研发、生产及销售;项目投资、基础设施投资、医疗器械设备投资;金银首饰及玉器投资、生产、销售;工程机械投资、销售、租赁;农业开发;市政工程、房屋建筑工程、土石方工程(不含爆破)、道路工程、桥梁工程、园林绿化工程、装饰工程施工;建筑工程劳务分包;钢筋、模板、铝合金门窗制作安装;混凝土搅拌;酒店投资及管理。	25,198.00	5.18	5.18	
福建全建建设有限公司②	有限责任公司(自然人投资或控股)	莆田市	林金钰	装饰装修设计及施工;房屋建筑工程、市政工程、公路工程、桥梁工程、钢结构工程、土石方(不含挖掘)工程、体育场地设施工程、地基与基础工程、水利水电工程、城市园林绿化工程、城市及道路照明工程、机电设备安装工程、水电安装工程施工;机械租赁。	4,800.00			
福建新大地贸易有限公司②	有限责任公司(自然人独资)	莆田市	吴俊业	建材(不含有毒有害的化学物品)、砂石料批发及零售,工艺品(象牙及其制品除外)、金银珠宝首饰、鞋材、服装、农副产品(不含食品)批发及零售。	3,988.00			
莆田市旅游投资集团有限公司③	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	邹水高	一般项目:股权投资;创业投资;以自有资金从事投资活动;名胜风景区管理;游览景区管理;城市绿化管理;城市公园管理;企业管理;酒店管理;品牌管理;企业总部管理;规划设计管理;组织文化艺术交流活动;市场营销策划;项目策划与公关服务;企业形象策划;体育赛事策划;咨询策划服务;职工疗养策划服务;旅行社服务网点旅游招徕、咨询服务;会议及展览服务;游乐园服务;商业综合体管理服务;服装制造;服饰制造;鞋制造;制鞋原辅材料制造;文艺创作;工艺美术品及礼仪用品制造(象牙及其制品除外);工艺美术品及收藏品批发(象牙及其制品除外);工艺美术品及收藏品零售(象牙及其制品除外);销售代理;国内贸易代理;互联网销售(除销售需要许可的商品);鞋帽零售;服装服饰批发;针纺织品销售;服装服饰零售;服装辅料销售;鞋帽批发;建筑材料销售;建筑装饰材料销售;广播影视设备销售;游艺及娱乐用品销售;电影摄制服务;摄影扩印服务;摄像及视频制作服务;文化娱乐经纪人服务;其他文化	22,000.00	5.18	5.18	

				艺术经纪代理;水产品收购;低温仓储(不含危险化学品等需许可审批的项目)(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)许可项目:旅游业务;房地产开发经营;住宿服务;水产养殖;互联网信息服务;信息网络传播视听节目;演出场所经营;营业性演出;演出经纪;电影发行;电影放映;电视剧发行;电视剧制作;广播电视节目制作经营;音像制品复制;歌舞娱乐活动;广告发布(广播电台、电视台、报刊出版单位)(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,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)。			
莆田九莲山南少林文化开发有限公司③	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	邹水高	文化项目及旅游节庆、会展策划;项目投资;旅游景点开发;景区景点管理;房地产开发;餐饮管理;通过互联网销售工艺品(不含象牙及其制品);票务代理服务;教育咨询(不含培训);文艺表演;演出经纪;旅行、文娛、体育赛事活动的服务;文化艺术品经营(不含象牙及其制品);旅游饭店服务;生态旅游项目开发;户外运动项目策划;演出场地租赁;旅游产品的研发、销售及服务;信息技术开发、咨询;树木种植、苗木与花卉培育;园林绿化工程施工;民宿项目投资开发、管理及服务;物业、保洁管理及服务。	3,000.00		
莆田市冰雪世界实业有限公司③	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	许民忠	房屋建筑工程施工;旅游项目开发;体育场馆建设与管理;滑雪服务;体育赛事活动筹备、组织、策划;体育自有设备租赁;体育运动项目经营(高危性体育项目与驾除外);房地产开发、经营;物业管理;企业管理信息咨询服务;文化艺术交流策划;商务活动组织;展览展示服务;体育信息咨询;教育信息咨询(中介服务除外);对酒店进行投资;文艺创作;会议服务。	10,300.00		
莆田市博览旅游开发有限公司③	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	邹水高	旅游景点开发;景区景点管理;房地产开发;项目投资;园林绿化;苗木栽培、销售;体育场馆经营管理(不含射击场所)。	3,000.00		
莆田市东阳文旅实业有限公司③	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	黄明田	房屋建筑工程施工;旅游项目投资;旅游资源开发、建设和经营管理;旅游景区配套设施建设;景区游览服务;园林绿化工程规划、设计及施工;景区内旅游客运及相关配套服务;基础设施建设;旅游商品开发;旅游宣传促销策划;工艺品(象牙及其制品除外)研发、制作、销售;房地产开发、销售;物业管理;文化艺术交流与策划;会议服务。	10,300.00		
莆田市妈祖旅游服务有限公司③	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	邹水高	景点景区管理;旅游线路策划;对旅游业、饭店、交通运输业进行投资;房地产开发;旅游工艺品开发销售;物业管理服务;旅游市场营销、策划;旅游节庆、会展及文化项目策划。	3,000.00		
莆田市木兰旅游服务有限公司③	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	莆田市	黄明田	旅游管理服务;旅游资源开发;酒店管理(不含餐饮、住宿经营);对住宿和餐饮业的投资;对租赁和商务服务业的投资;对教育业	10,000.00		

人独资)				的投资；对文化、体育和娱乐业的投资；投资咨询服务(不含证券、期货、金融、保险)；教育咨询服务；文化、艺术活动策划；文化产品设计；文化艺术品经营；物业管理；物业服务；专业保洁服务；绿化管理服务；对水利、环境和公共设施管理业的投资；企业形象策划服务；策划创意服务；体育活动策划；旅游信息咨询；名胜风景区管理；其他游览景区管理。			
------	--	--	--	---	--	--	--

①披露公司为莆田市国有资产投资有限公司控股集团公司。

②福建叁金建设有限公司及福建新大地贸易有限公司与福建鑫和集团有限公司为一致行动人。

③披露公司为莆田市旅游投资集团有限公司控股集团公司。

2. 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括：(1)本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(2)本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 关联方交易情况

1. 关联方未结算项目金额

(1) 发放贷款及垫款余额

项目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
莆田市国投置业有限公司	59,000,000.00	0.28	59,000,000.00	0.35
仙游县福仙陵园管理有限公司	14,250,000.00	0.07	14,250,000.00	0.08
莆田市临港产业园投资开发有限公司	30,000,000.00	0.14	30,000,000.00	0.18
福建叁金建设有限公司	17,286,200.00	0.08	30,000,000.00	0.18
福建新大地贸易有限公司	8,750,000.00	0.04	8,800,000.00	0.05
莆田市水务集团有限公司	30,000,000.00	0.14	30,000,000.00	0.18
其他关联方	39,790,000.00	0.19	37,117,000.00	0.22
合计	199,076,200.00	0.96	209,167,000.00	1.23

(2) 关联方存款余额

项目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
莆田市水务集团有限公司	2,271,423.36	0.01	1,609,756.91	0.01
莆田市国有资产投资有限公司	3,932,385.57	0.01	172,564.78	

福建鑫和集团有限公司	318.20		1,536.32	
莆田市旅游投资集团有限公司	975,421.80		994,150.37	
莆田市国投置业有限公司	43,908,877.95	0.14	28,844,864.60	0.14
莆田市自来水有限公司	17,916,172.49	0.06	11,345,729.21	0.05
莆田市工美投资开发有限公司	1,894,240.85	0.01	7,575,939.50	0.04
莆田市交通能源投资开发有限公司	411,267.97		4,560.44	
莆田市金银谷投资开发有限公司	316,132.28		380,119.76	
福建叁金建设有限公司	100,122.40		3,214.98	
福建新大地贸易有限公司	2.51		11,160.45	
莆田市临港产业园投资开发有限公司	27,786.63		11,761.49	
莆田市城建管线服务有限公司	582.23		354,392.24	
福建湄洲湾控股有限公司			8,835.32	
其他关联方	159,315,241.00	0.51	139,234,373.00	0.67
合计	231,069,975.24	0.74	190,552,959.37	0.92

2. 其他关联方交易

(1) 关联方贷款利息收入

关联方名称	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部贷款利息收入比重(%)	发生额	占全部贷款利息收入比重(%)
莆田市水务集团有限公司	1,663,574.00	0.09	949,750.00	0.06
福建新大地贸易有限公司	615,239.43	0.04	665,332.48	0.04
福建叁金建设有限公司	2,606,461.66	0.15	3,328,952.50	0.21
莆田市国投置业有限公司	2,854,518.42	0.16	2,862,360.50	0.18
仙游县福仙陵园管理有限公司	883,145.00	0.05	947,314.22	0.06
莆田市临港产业园投资开发有限公司	1,810,687.50	0.10	1,810,687.50	0.11
其他关联方	1,590,288.00	0.09	1,618,649.00	0.10
合计	12,023,914.01	0.69	12,183,046.20	0.77

(2) 关联方存款利息支出

关联方名称	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部贷款利息支出比重(%)	发生额	占全部贷款利息支出比重(%)
莆田市水务集团有限公司	98,202.50	0.02	68,251.38	0.01
莆田市国有资产投资有限公司	49,000.91	0.01	39,884.22	0.01

福建鑫和集团有限公司	1.88		715.47	
莆田市旅游投资集团有限公司	23,376.13	0.01	23,375.00	
莆田市国投置业有限公司	152,162.48	0.04	127,791.43	0.02
莆田市自来水有限公司	42,706.79	0.01	28,171.19	0.01
莆田市工美投资开发有限公司	9,272.28		23,819.92	
莆田市城建管线服务有限公司	15,685.40		12,399.31	
莆田市金银谷投资开发有限公司	5,076.31		10,084.64	
莆田市交通能源投资开发有限公司	567,991.40	0.14	6,023.07	
莆田市临港产业园投资开发有限公司	112.63		1,623.74	
福建叁金建设有限公司	140.17		129.55	
福建新大地贸易有限公司	6.89		59.13	
福建湄洲湾控股有限公司			27.30	
其他关联方	449,386.00	0.11	364,408.00	0.07
合计	1,413,121.77	0.35	706,763.35	0.13

《福建莆田农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》第二十八条规定本行关联交易定价应遵循公允性原则，不得以任何形式向关联方输送利益，不得低于市场价格向关联方转让资产，不得以高于市场价格或公允价格向关联方购买资产或服务，法律法规另有规定的除外。本行的关联交易严格执行本行相关定价规定，有市场价格的必须遵循市场价格；没有市场价格的定价政策应当满足以下条件：

- （一）本行关联交易必须符合商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行定价；
- （二）交易事项有可比的独立第三方的市场价格的，可以优先参考该价格确定交易价格；
- （三）关联事项无可比的独立第三方市场价格的，交易定价可以参考关联方与独立于关联方的第三方发生非关联交易价格确定；
- （四）既无独立第三方的市场价格，也无独立的非关联交易价格可供参考的，可以合理的构成价格作为定价的依据，构成价格为合理成本费用加合理利润。

业务条线管理部门应当确认关联交易定价是否符合商业原则。

七、资本管理

本行按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一

级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

单位：万元

项目	期末数
----	-----

核心一级资本净额	405,841.64
一级资本净额	405,841.64
资本净额	433,279.31
风险加权资产总额	2,532,140.88
核心一级资本充足率	16.03%
一级资本充足率	16.03%
资本充足率	17.11%

根据《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行核心一级资本充足率不低于5%，一级资本充足率不低于6%，资本充足率不低于8%。截至2020年12月31日，莆田农商行资本净额433,279.31万元，主要由二部分组成，一是核心一级资本405,841.64万元，占比93.67%；二是二级资本中的超额贷款损失准备27,437.67万元，占比6.33%。核心一级资本包含实收资本187,570.10万元、资本公积32,271.55万元、其他综合收益-6,416.23万元、盈余公积38,989.50万元、一般风险准备57,759.14万元、未分配利润95,667.58万元。核心一级资本充足率为16.03%，一级资本充足率为16.03%，资本充足率为17.11%。

八、承诺事项和或有事项

信贷承诺

1. 明细情况

单位：万元

项目	期末数	上年年末数
贷款承诺	710,523.39	541,891.71
其中：原到期日在1年以内		
原到期日在1年或以上	710,523.39	541,891.71
银行承兑汇票	1,098.00	628.00
未使用信用卡授信额度	23,953.24	17,782.08
合计	735,574.63	560,301.79

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

单位：万元

项目	期末数	上年年末数
表外信用风险加权金额[注]	270,789.76	206,273.20

[注]：系依据中国银行业监督管理委员会令2004年第2号《商业银行资本充足率管理办法(2007年修订)》的有关标准，采用0%-100%风险权重计算。

九、资产负债表日后事项

本年无需披露的重要资产负债表日后事项。

十、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本行金融工具使用方法所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

(二) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

(1) 信贷业务

董事会是全面风险管理的最高决策机构，并承担风险管理的最终责任。董事会根据本行的风险状况、发展规模和速度，制定全面风险管理战略、政策和程序，确定本行面临的主要风险、适当的风险限额和风险偏好，督促高级管理层有效识别、计量、监测、控制并及时处置本行面临的各项风险。董事会风险控制及关联交易委员会按照董事会授权，负责监督高级管理层关于整体风险及各专业风险的控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。监事会对董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会(股东)报告董事会及高级管理层在风险管理中的履职情况。高级管理层是全面风险管理的执行机构，承担风险管理的第一责任。具体负责组织、执行董事会确定的风险管理战略和风险偏好，落实风险管理政策、程序和措施，定期向董事会报告。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险管理相关部门是本行各类风险管理牵头部门，负责拟定并组织落实风险管理的策略、制度、办法、流程和风险评价标准，检查、分析、评价和报告风险管理状况；研发并组织推广应用风险管理工具和方法。其中，风险管理部是全面风险管理的统筹管理部门，并牵头信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险管理；计划财务部牵头流动性风险和银行账户利率风险管理；法律合规部牵头合规风险管理；办公室牵头声誉风险管理；战略规划办公室牵头战略风险管理。风险管理部门与其他部门保持独立性，确保本行范围内风险管理的一致性和有效性。

对于公司信贷业务，本行制定了授信政策指引，针对重点行业制定了行业准入偏好，并在开展授信业务过程中贯彻落实。本行的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批、发放与支付、授信后管理等关键环节。本行在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，信贷业务均须经过有权审批人审批；发放与支付环节，设立独立责任部门负责授信放款审核，按照“实贷实付”管理原则对贷款资金支付进行管理与控制；贷后管理环节，本行对已放款授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

对于个人信贷业务，本行实施“审贷分离、贷放分离、贷抵(贷款经办与抵押登记)分离和档案(贷款经办与档案保管)分离”的作业机制，按照调查、审查审批、核保、授后检查全流程标准化作业要求开展作业。在贷前环节，加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对接贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。在审查审批环节，按照审贷分离、分级审批原则，建立规范的审查审批制度和流程，客户经理的报批材料和建议提交贷款审批机构或人员进行审批。本行对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本行将根据标准化催收作业流程开展催收工作。同时创新基于大数据分析的线上化个人信贷产品，根据相关业务行内运行数据，不断迭代风控模型及风控策略，使产品更贴合本行客户群体，提升客户体验的同时提升本行个人信贷业务风险管控水平。

本行采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。本行根据《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级： 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失： 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(2) 资金业务

对资金业务，公司建立名单制管理机制，审慎选择同业交易对手；持续完善同业机构的内部

信用评级体系，将评级结果运用于限额测算、授信审批以及分级授权；运用资金交易系统对授信额度实施刚性控制；建立交易对手信用风险和授信额度的定期跟踪和重检机制。

对债券投资，公司利用外部专业评级机构评级结果，通过尽职调查、授信审批、业务分级审批等环节，将债券投资纳入统一授信管理体系，在前端管控业务的信用风险。定期跟踪发债主体经营状况、信用资质的变化，关注发债主体评级异动、成交或估值异动、负面舆情，动态管理债券的存续期风险。

特定目的载体投资包括银行理财产品、货币基金、资产管理计划等。公司实行差异化的前端信用风险管控政策，对于既定底层资产的资管产品，严格执行穿透授信；对于资金由管理人主动运作，底层资产动态更新的资管产品，基于评价管理人的资产管理能力核定专项额度。存续期内，按照《金融市场业务风险管理办法》的要求实施穿透的风险管理。

2. 风险限额管理及缓解措施

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下,于资产负债表日最大信用风险敞口的金额,系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下:

项目	期末数	上年年末数
资产负债表内项目风险敞口:		
存放中央银行款项	2,616,220,543.54	2,814,119,752.88
存放同业款项	4,997,332,606.86	4,904,606,770.20
应收利息	228,150,304.21	179,388,579.56
发放贷款和垫款	19,935,520,555.83	16,258,578,566.76
可供出售金融资产	11,372,739,479.96	7,683,794,688.76
持有至到期投资	1,279,089,405.57	1,181,469,944.49
其他资产	35,791,991.23	297,762,398.12
小计	40,464,844,887.20	33,319,720,700.77
资产负债表外项目风险敞口:		
银行承兑汇票	10,980,000.00	6,280,000.00
未使用信用卡授信额度	239,532,493.90	177,820,800.00
小计	250,512,493.90	184,100,800.00
合计	40,715,357,381.10	33,503,821,500.77

4. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。已发生减值的金融资产是指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本行按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

1) 本行截至2020年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小计	减值准备	净值
存放中央银行款项	2,722,951,697.55			2,722,951,697.55		2,722,951,697.55
存放同业款项	4,997,332,606.86			4,997,332,606.86		4,997,332,606.86
应收利息	228,150,304.21			228,150,304.21		228,150,304.21
发放贷款和垫款	19,935,520,555.83			19,935,520,555.83		19,935,520,555.83
可供出售金融资产	11,372,739,479.96			11,372,739,479.96		11,372,739,479.96
持有至到期投资	1,279,089,405.57			1,279,089,405.57		1,279,089,405.57

其他资产	35,791,991.23			35,791,991.23		35,791,991.23
合计	40,571,576,041.21			40,571,576,041.21		40,571,576,041.21

2) 本行截至2019年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小计	减值准备	净值
存放中央银行款项	2,914,115,436.19			2,914,115,436.19		2,914,115,436.19
存放同业款项	4,904,606,770.20			4,904,606,770.20		4,904,606,770.20
应收利息	179,388,579.56			179,388,579.56		179,388,579.56
发放贷款和垫款	16,258,578,566.76			16,258,578,566.76		16,258,578,566.76
可供出售金融资产	7,683,794,688.76			7,683,794,688.76		7,683,794,688.76
持有至到期投资	1,181,469,944.49			1,181,469,944.49		1,181,469,944.49
其他资产	297,762,398.12			297,762,398.12		297,762,398.12
合计	33,419,716,384.08			33,419,716,384.08		33,419,716,384.08

(2) 债券投资评级分布分析

本行持有的人民币债券的评级机构主要包括:AAA、AA+、AA-。本行持有的外币债券主要参考标准普尔(S&P)评级结果。

1) 本行截至2020年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下:

项目	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
人民币债券:			
AAA	10,662,276,900.44	1,191,306,472.00	11,853,583,372.44
AA+	828,968,514.92		828,968,514.92
AA-		100,000,000.00	100,000,000.00
其中: 国债	221,107,033.58	530,371,061.50	751,478,095.08
政策性银行金融债券	2,629,617,320.31	590,954,213.89	3,220,571,534.20
合计	14,341,969,769.25	2,412,631,747.39	16,754,601,516.64

2) 本行截至2019年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下:

项目	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
人民币债券:			
AAA	1,951,446,327.14	69,975,316.97	2,021,421,644.11
AA+	93,391,400.00		93,391,400.00
其中: 国债	271,624,884.07	530,289,670.99	801,914,555.06
政策性银行金融债券	732,436,239.52	591,122,022.96	1,323,558,262.48
合计	3,048,898,850.73	1,191,387,010.92	4,240,285,861.65

5. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地,由此具备了某些共同或相似的经济特性,因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)4之说明。

(三) 流动性风险管理

流动性风险是指在履行与金融负债有关的义务时遇到的资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任,或者因无法及时或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

项 目	2020. 12. 31				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
向中央银行借款	2,096,180,000.00	2,124,953,453.68	2,124,953,453.68		
卖出回购金融资产款	1,066,650,000.00	1,066,650,000.00	1,066,650,000.00		
小 计	3,162,830,000.00	3,191,603,453.68	3,191,603,453.68		
(续上表)					
项 目	2019. 12. 31				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
向中央银行借款	1,010,000,000.00	1,023,887,473.61	1,023,887,473.61		
卖出回购金融资产款	1,208,880,000.00	1,208,880,000.00	1,208,880,000.00		
小 计	2,218,880,000.00	2,232,767,473.61	2,232,767,473.61		

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

2. 汇率风险管理

外汇风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本行以人民币为记账本位币,资产和负债均以人民币为主,外汇风险较小。

十一、其他重要事项

(一) 本行截至 2020 年 12 月 31 日外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中:美元	8,000.00	6.5249	52,199.20
存放同业款项			
其中:美元	2,584,186.76	6.5249	16,861,560.19
欧元	4.03	8.025	32.34

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	上年年末数
委托贷款	3,451,603.00	3,451,603.00

(三) 担保物

本行在正回购(卖出回购)交易中,作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下:

项 目	期末数	上年年末数
债券	1,134,000,000.00	1,049,000,000.00
合 计	1,134,000,000.00	1,049,000,000.00

福建莆田农村商业银行股份有限公司

二〇二一年五月三十一日

附：

备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、行长、财务部门负责人签章的会计报表。
- (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) 福建莆田农村商业银行股份有限公司章程。

文件备置地址：

本行董事会办公室