



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