

福建莆田农村商业银行股份有限公司

年度 报告

二〇二四年度



尹夏报告

1952.12.12

福建莆田农村商业银行股份有限公司

2024 年年度报告

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.....	- 35 -
第六节 股本变动及股东情况.....	- 38 -
第七节 融资及利润分配情况.....	- 48 -
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	- 49 -
第九节 公司治理及内部控制.....	- 55 -
第十节 财务报告.....	- 64 -

第一节 声明与提示

【声明】

本行董事会及其董事、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。

本行负责人朱桂水、主管会计工作负责人黄炳雄及会计机构负责人（会计主管人员）邱志福声明并保证年度报告中财务信息真实、准确、完整。

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）对本行出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成本行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

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
	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。
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

本行中文全称	福建莆田农村商业银行股份有限公司
本行简称	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	朱桂水
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

董事会秘书	金清锋
电话	0594-2630133
传真	0594-2639922
电子邮箱	ptnshdsh@163.com
本行网址	http://www.fjnx.com.cn/ptnsh/
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
本行指定信息披露平台的网址	http://www.fjnx.com.cn/ptnsh/

本行年度报告备置地	本行董事会办公室
-----------	----------

三、中介机构

会计师事务所	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	陈礼清、林润颢
会计师事务所 办公地址	天津自贸试验区（东疆保税港区）亚洲路 6865 号 金融贸易中心北区 1-1-2205-1

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

项目	本期	上年同期	增减比例
营业收入	1,753,237,576.40	1,816,698,872.56	-3.49%
利润总额	714,758,997.46	774,928,918.46	-7.76%
归属于本行股东的净利润	540,083,997.36	589,688,479.37	-8.41%
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	531,931,074.21	581,356,496.50	-8.50%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌本行股东的净利润计算)	8.88%	10.68%	-1.80%
加权平均净资产收益率%(归属于挂牌本行股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	8.74%	10.52%	-1.78%
基本每股收益	0.29	0.31	-6.45%

二、偿债能力

单位：元

项目	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	59,866,125,056.72	56,696,729,437.23	5.59%
负债总计	53,491,439,256.27	50,903,763,524.85	5.08%
归属于本行股东的净资产	6,374,685,800.45	5,792,965,912.38	10.04%
归属于本行股东的每股净资产	3.40	3.09	10.03%

三、股本情况

单位：股

项目	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（股）	-	-	-

四、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-96,688.85
计入当期损益的政府补助（与本行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）	4,006,164.21
除上述各项之外的其他营业外收支净额	4,243,447.79
非经常性损益合计	8,152,923.15
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	8,152,923.15

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	20.66%	19.09%	1.57%
一级资本充足率	19.55%	17.98%	1.57%
核心一级资本充足率	19.55%	17.98%	1.57%
不良贷款率	1.42%	1.31%	0.11%
存贷比	70.00%	72.14%	-2.14%
流动性覆盖率	-	-	-
流动性比例	97.56%	86.10%	11.46%
单一最大客户贷款集中度	0.88%	0.95%	-0.08%
最大十家客户贷款集中度	4.82%	5.11%	-1.27%
正常类贷款迁徙率	4.19%	1.52%	2.67%
关注类贷款迁徙率	14.28%	10.47%	3.81%
次级类贷款迁徙率	49.26%	35.02%	14.24%
可疑类贷款迁徙率	37.32%	38.81%	-1.49%
拨备覆盖率	393.45%	404.57%	-11.12%
拨贷比	5.57%	5.28%	0.29%
成本收入比	29.98%	30.37%	-0.39%
净利差	2.36%	2.70%	-0.34%
净息差	2.61%	2.97%	-0.36%

披露指标计算口径:

1. 根据《商业银行资本管理办法》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+其他一级资本+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%

根据央行和金融监督管理部门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-计息负债平均付息率

15. 净息差=利息净收入/生息资产平均余额

16. 本行为资产规模小于 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:

本行系扎根于莆田市并主要服务于地方“三农”经济和中、小、微企业的一家农村商业银行。本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，积极投身社会主义新农村建设。通过遍布莆田市所有乡镇的网点，向全市范围内的企业和个人提供全方位、便捷的金融服务，满足农村多层次的金融需求，承办或开办第三代社保卡、代发放种粮直补、电费代扣代缴、助学贷款、青年创业贷款等各项民生业务，充分发挥农村金融、普惠金融、绿色金融三大主力军作用，保持快速、稳健发展，有效服务本地实体经济。

本行的业务主要包括存款业务、贷款业务、中间业务和资金业务。盈利模式主要来源于利差收入，以资产负债为经营基础，即负债端的吸收存款（包括企业存款、个人存款、财政性存款等）、资产端的发放贷款，二者之间的利差构成本行主要收益，其业务操作模式清晰，在有效风险控制前提下利润来源稳定。同时，本行逐步加大中间业务和资金业务收入，增加非利差收益，即在维持利差主导盈利的基础上，积极拓展渠道，做好结算业务产品营销，进一步满足广大客户“持卡消费”的需求，带动中间业务收入增加；在保证安全性、流动性的前提下开展资金业务，通过调整投资组合，提高资金的收益水平。此外，本行计划持续推动传统业务的互联网化、电子化，以满足移动互联网时代的客户需求，提升客户服务体验。

报告期内至本报告披露日，本行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) 经营计划完成情况

报告期内，本行认真贯彻落实省联社党委决策部署，主动应对复杂外部形势，坚持把风险防控放在第一位，积极衔接政策、服务实体、控好风险、推进转型、融合发展，业务经营呈现稳中有升、稳中有新、稳中向好的态势。

1. 存贷款业务稳步增长。截至 2024 年末，各项存款余额 465.15 亿元，比年初增加 34.90 亿元，增幅 8.11%。各项贷款余额 325.60 亿元，比年初增加 15.22 亿元，增幅 4.90%。在市辖区 19 家银行机构中，存款市场份额 17.45%，比年初上升 0.47 个百分点，排名当地银行业第 2 位；贷款市场份额 12.77%，比年初上升 0.26 个百分点，排名当地银行业第 3 位。

2. 主责主业提质增效。15 项经营定位与金融服务能力考核指标中核心指标全部达标。普惠型涉农贷款持续增长，涉农贷款余额 242.68 亿元，比年初增加 3.60 亿元，占比 74.53%；其中普惠型涉农贷款余额 218.52 亿元，比年初增加 6.01 亿元。

3. 资产质量保持稳健。五级不良贷款余额 4.61 亿元，比年初增加 0.56 亿元，不良占比 1.42%。全年累计处置表内不良贷款 6.62 亿元，比上年同期多处置 1.48 亿元。抗风险能力保持稳健，资本充足率 20.66%，贷款拨备覆盖率 393.45%，贷款拨备比 5.57%，均超过监管标准。

4. 经营效益持续平缓。实现财务收入 28.17 亿元，同比下降 0.38 亿元，降幅 1.32%；实现净利润 5.4 亿元，同比下降 0.5 亿元，降幅 8.41%；财务收入、净利润分别排名全省农信系统第 4 位、第 3 位。

5. 小微企业质效双升。加大小微企业贷款投放力度，持续提升小微企业金融服务水平。普惠型小微企业贷款余额 198.1 亿元，比年初增加 13.83 亿元，增速为 7.51%，比各项贷款（不含贴现）增速高 2.61 个百分点；普惠型小微企业有余额户数 48,572 户，比年初增加 1,123 户；普惠型小微企业贷款不良率 1.4%，比各项贷款不良率低 0.02 个百分点，不超过各项贷款不良率 3 个百分点；当年度发放的普惠型小微企业贷款利率 5.55%，比年初下降 0.46 个百分点。

(二) 行业情况

2024 年是我国实施“十四五”规划目标任务的收官之年。从外部环境看，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，我国经济整体保持长期向好的基本趋势。根据中国人民银行《2024 年金融统计数据报告》显示，全年人民币贷款增加 18.09 万亿元，人民币存款增加 17.99 万亿元。从政策红利看，党中央始终把“乡村振兴”工作作为全局的重中之重，把推进农业现代化列为“十四五”时期的一项重大任务，要求逐年加大强农惠农的政策力度，把城乡一体化、拉动农村消费、增加农民收入和提高保障水平作为保增长的重要内容；同时，近年来，福建省重点建设发展养老基地、健身基地、休闲度假基地、观光农业基地、绿色有机蔬菜基地、宜居生活基

地；努力建设先进制造业基地、现代服务业基地、现代农业示范基地和红色文化旅游基地，均为农村中小金融机构参与地方经济建设、优化信贷结构、加大信贷投放提供了广阔舞台，农村中小金融机构正处于市场竞争的加剧期，深化改革的攻坚期，加快发展的机遇期。总体上看，农村中小金融机构挑战与机遇并存，困难与希望同在，但机遇远大于挑战，希望远多于困难。

(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	1,609,794,177.57	1,714,143,930.35	-104,349,752.78	-6.09%
手续费及佣金净收入	-6,905,060.29	2,623,222.88	-9,528,283.17	-363.23%
其他非利息收益	150,348,459.12	99,931,719.33	50,416,739.79	50.45%
营业收入	1,753,237,576.40	1,816,698,872.56	-63,461,296.16	-3.49%
税金及附加	8,512,300.91	7,571,525.55	940,775.36	12.43%
业务及管理费	525,534,440.69	551,702,898.33	-26,168,457.64	-4.74%
信用减值损失	508,194,086.77	485,129,634.01	23,064,452.76	4.75%
其他资产减值损失	0.00	204,642.40	-204,642.40	-100.00%
其他业务成本	124943.06	79824.86	45,118.20	56.52%
营业成本	1,042,365,771.43	1,044,688,525.15	-2,322,753.72	-0.22%
营业外收支净额	3,887,192.49	2,918,571.05	968,621.44	33.19%
利润总额	714,758,997.46	774,928,918.46	-60,169,921.00	-7.76%
所得税	174,675,000.10	185,240,439.09	-10,565,438.99	-5.70%
净利润	540,083,997.36	589,688,479.37	-49,604,482.01	-8.41%
其中：归属本行股东净利润	540,083,997.36	589,688,479.37	-49,604,482.01	-8.41%

项目重大变动原因：

2024 年，本行经营业绩整体保持稳定。其中 2024 年手续费及佣金净收入较上年同期减少 952.83 万元，主要原因是报告期内银联卡手续费支出同比增加。

(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	1,957,822,853.65	74.33%	1,981,346,269.92	72.75%
转贴现利息收入	0.00	0.00%	0.00	0.00%

拆出资金利息收入	0.00	0.00%	0.00	0.00%
存放中央银行款项利息收入	52,508,618.70	1.99%	103,372,135.72	3.80%
存放同业利息收入	111,515,950.35	4.23%	150,040,007.94	5.51%
买入返售金融资产利息收入	197,502.38	0.01%	3,671.24	0.00%
债权投资利息收入	92,462,140.30	3.51%	43,499,400.67	1.60%
其他债权投资利息收入	419,504,583.83	15.93%	445,313,832.47	16.35%
其他利息收入	57,000.00	0.00%	61,400.00	0.00%
合计总数	2,634,068,649.21	100.00%	2,723,636,717.96	100.00%

项目重大变动原因：

<p>1. 2024 年本行发放贷款及垫款利息收入较上年同期减少 2,352.35 万元，减幅 1.19%，主要是因为报告期内贷款利率下行造成贷款利息收入减少。</p> <p>2. 2024 年本行存放央行款项利息收入较上年同期减少 5,086.35 万元，减幅 49.20%，主要是因为去年同期增加普惠型小微贷款阶段性减息激励金 1,503.72 万元，普惠小微贷款支持工具激励金 4,914.56 万元。</p> <p>3. 2024 年存放同业款项利息收入较上年同期减少 3,852.41 万元，减幅 25.68%，是因为报告期内存放同业款项日均余额同比减少 89,543.71 万元。</p>
--

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)	3,232,166.60	195,782.28	6.06%	3,044,130.54	198,134.63	6.51%
存放央行款项	238,578.58	5,250.86	2.20%	241,687.24	10,337.21	4.28%
存放同业款项	534,887.26	11,151.60	2.08%	624,430.97	15,004.00	2.40%
买入返售资产	1,024.07	19.75	1.93%	19.18	0.37	1.93%
拆出资金	-	-	-	-	-	-
其他生息资产 (含债券资产)	2,151,699.58	51,202.37	2.38%	1,858,013.10	48,887.46	2.63%
小计	6,158,356.09	263,406.86	4.28%	5,768,281.03	272,363.67	4.72%

付息负债	付息负债					
吸收存款（含存款类同业存单）	4,680,707.27	90,651.31	1.94%	4,339,671.31	87,964.56	2.03%
中央银行借款及拆入资金	259,337.54	4,961.02	1.91%	180,641.35	3,636.05	2.01%
同业及其他金融机构存放款项	2,507.65	4.29	0.17%	1,457.09	3.29	0.23%
同业拆入	16,901.64	297.97	1.76%	26,196.43	491.00	1.87%
卖出回购金融资产款项	223,441.90	3,830.77	1.71%	246,440.49	4,484.36	1.82%
其他付息负债	139,301.91	2,682.09	1.93%	193,857.53	4,370.02	2.25%
小计	5,322,197.90	102,427.45	1.92%	4,988,264.20	100,949.28	2.02%
利息净收入		160,979.41			171,414.39	

利息净收入构成变动的原因：

2024 年本行利息净收入较上年同期减少 10,434.98 万元，减幅 6.09%，主要原因是本行存放央行款项利息收入减少 5,086.35 万元，存放同业款项利息收入减少 3,852.40 万元，发放贷款（含票据转贴）利息收入减少 2,352.35 万元，买入返售金融资产利息收入增加 19.38 万元，债券及同业存单利息收入增加 2,314.91 万元等原因，导致利息收入减少 8,956.81 万元；央行借款利息支出增加 1,324.97 万元，吸收存款利息支出增加 2,686.75 万元，卖出回购金融资产利息支出减少 653.59 万元，其他利息支出减少 1,687.93 万元，同业拆入支出减少 193.03 万元，同业及其他金融机构存放款项利息支出增加 1 万元等原因，导致利息支出增加 1,478.17 万元。

（3）业务及管理费构成

单位：元、%

项目	本期数	上年同期数	增幅
职工薪酬	364,839,421.93	394,368,899.20	-7.49
电子设备运转费	35,900,405.55	35,698,104.53	0.57
广告宣传费	23,677,648.57	17,381,536.91	36.22
服务费	14,169,700.00	14,426,988.68	-1.78
固定资产折旧费	11,639,036.18	10,641,240.55	9.38
钞币运送费	7,361,192.53	7,444,181.66	-1.11
安全防卫费	7,323,045.63	7,695,124.18	-4.84
邮电费	5,849,960.90	5,909,022.33	-1
业务招待费	3,183,423.78	3,782,711.33	-15.84
水电费	2,910,909.00	2,932,872.94	-0.75
修理费	2,886,887.02	2,146,130.30	34.52
低值易耗品摊销	1,730,310.70	984,195.43	75.81

项目	本期数	上年同期数	增幅
印刷费	1,620,221.34	6,233,742.26	-74.01
公杂费	1,130,866.07	936,966.44	20.69
租赁费	385,548.57	199,572.10	93.19
车船使用费	70,433.96	58,494.40	20.41
其他费用	40,855,428.96	40,863,115.09	-0.02
合计	525,534,440.69	551,702,898.33	-4.74

业务及管理费构成变动的原因：

1. 2024 年本行职工薪酬较上年同期减少 2,952.95 万元，减幅 7.49%。
2. 2024 年本行广告宣传费比同期增加 629.61 万元，主要是增加门楣改造、夜景工程等户外广告投入；
3. 2024 年本行印刷费比去年同期减少 461.35 万元，主要是本期采购的社保卡减少。

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末	
	金额	占总资产 (总负债) 的比重(%)	金额	占总资产 (总负债) 的比重(%)
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,241,218,835.11	5.41	2,490,193,044.05	4.39
存放同业及其他金融机构 款项	4,100,801,716.41	6.85	6,641,938,112.21	11.71
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
持有待售资产	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-
发放贷款和垫款	30,797,144,753.75	51.44	29,445,334,893.47	51.93
金融投资：	21,408,934,534.45	35.76	17,855,863,471.25	31.49
其中：交易性金融资产	321,951,716.63	0.54	315,619,991.66	0.56
债权投资	3,613,565,338.81	6.04	2,385,585,067.06	4.21
其他债权投资	17,421,477,479.01	29.10	15,102,718,412.53	26.64
其他权益工具投资	51,940,000.00	0.09	51,940,000.00	0.09

可供出售金融资产	-	-	-	0
持有至到期投资	-	-	-	0
长期股权投资	-	-	-	0
应收款项类投资	-	-	-	0
投资性房地产	385,877.68	0.00	504,350.44	0
固定资产	92,308,760.18	0.15	97,208,400.92	0.17
在建工程	126,675,076.41	0.21	64,886,149.66	0.11
使用权资产	25,628,486.15	0.04	27,432,206.74	0.05
无形资产	48,631,460.17	0.08	50,040,017.65	0.09
长期待摊费用	11,248,341.95	0.02	7,208,638.60	0.01
抵债资产	-	-	-	0
递延所得税资产	-	-	-	0
其他资产	13,147,214.46	0.02	16,120,152.24	0.03
资产总计	59,866,125,056.72	100.00	56,696,729,437.23	100.00
负债：				
向中央银行借款	2,763,564,857.60	5.17	2,432,506,270.89	4.78
同业及其他金融机构存放 款项	23,793,489.44	0.04	28,789,608.83	0.06
拆入资金	1,400,227,333.33	2.62	2,251,458,666.66	4.42
交易性金融负债	-	-	-	0
衍生金融负债	-	-	-	0
卖出回购金融资产款	1,000,210,693.04	1.87	1,441,875,071.25	2.83
吸收存款	47,703,401,508.65	89.18	44,176,059,788.63	86.78
应付职工薪酬	253,417,427.95	0.47	264,903,414.53	0.52
其中：工资、奖金、津贴和 补贴	96,510,500.00	0.18	109,002,500.00	0.21
应交税费	107,747,408.47	0.20	90,815,466.17	0.18
应付利息	-	-	-	0
持有待售负债	-	-	-	0
其他应付款	63,627,678.71	0.12	57,185,959.84	0.11
租赁负债	25,525,403.67	0.05	26,720,359.65	0.05
预计负债	35,962,443.59	0.07	35,962,460.43	0.07
应付债券	-	-	-	0
递延所得税负债	-	-	-	0
其他负债	113,961,011.82	0.21	97,486,457.97	0.19
负债合计	53,491,439,256.27	100.00	50,903,763,524.85	100.00

资产负债项目重大变动原因：

1. 2024年末现金及存放中央银行款项较期初增加30.16%，主要是报告期内存款

增加；

2. 2024年末债权投资较期初增加51.48%，主要是报告期内新购入地方政府债。

3. 2024年在建工程较期初增加95.23%，主要是报告期内在建总部营业综合楼。

（四）投资状况分析

1. 主要控股子公司、参股公司情况

本行参股公司：本行参股公司：将乐县农村信用合作联社，成立于2006年11月24日，注册资本23,934.45万元，本行出资总额3,028.48万元，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3,000万元，本行出资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）3.50亿元，其中持有政策性金融债0.40亿元，其他金融机构债券3.10亿元。所持金融债券具体情况为：

序号	债券名称	债券性质	面值 (万元)	票面利率 (%)	到期日
1	19国开05	政策性银行债券	2,000.00	3.48	2029-01-08
2	19国开05	政策性银行债券	2,000.00	3.48	2029-01-08
3	22厦门农商二级01	二级资本工具	10,000.00	4.60	2032-03-07
4	22晋江农商二级01	二级资本工具	10,000.00	5.10	2032-01-18
5	20福州农商二级	二级资本工具	10,000.00	4.65	2030-06-29
6	23交行绿债01	商业银行债券	1,000.00	2.77	2026-04-27
合计			35,000.00		

3. 其他金融资产

截至报告期末，本行已准入兴业银行、兴银理财、厦门农商银行、信银理财4家合作机构，代销产品包括兴银理财添利系列、稳添利（最短持有期）系列、稳利恒盈系列、最短持有期系列、稳利安盈系列净值型理财产品及信银理财安盈象固收稳健系列理财产品。截至2024年12月末，本行代销理财累计募集规模148,458.75万元，同比增加63,543.92万元，增幅74.83%；日均保有量36,501.47万元，同比增加30,450.49万元，增长5.03倍；存续规模37,120.97万元，同比增加20,552.52万元，增长1.24倍。销售渠道为手机银行、网上银行。

报告期内，本行未开办资产证券化、托管、信托、保本理财等业务。

（五）贷款相关情况

截至报告期末，本行各项贷款余额 325.60 亿元。其中，正常类 306.22 亿元；关注类贷款 14.77 亿元；次级类贷款 2.70 亿元；可疑类贷款 1.37 亿元；损失类贷款 0.54 亿元。

1. 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构风险

本行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。本行根据《商业银行金融资产风险分类办法》将贷款分类定义如下：

（一）正常。债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息不能按时足额偿付。

（二）关注。虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息。

（三）次级。债务人无法足额偿付本金、利息，或信贷资产已经发生信用减值。

（四）可疑。债务人已经无法足额偿付本金、利息，信贷资产已发生显著信用减值。

（五）损失。在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分信贷资产，或损失全部信贷资产。

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	30,622,383,809.18	94.05%	28,825,781,541.96	92.87%
关注贷款	1,477,287,643.05	4.53%	1,807,366,309.62	5.82%
不良贷款	460,817,083.24	1.42%	405,218,086.89	1.31%
次级贷款	270,333,387.57	0.83%	304,491,192.41	0.98%
可疑贷款	136,382,596.34	0.42%	83,483,481.85	0.27%
损失贷款	54,101,099.33	0.17%	17,243,412.63	0.06%
贷款合计	32,560,488,535.47	100%	31,038,365,938.47	100%

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	1,917,790,152.02	5.90%	2,066,002,786.92	6.66%

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
采矿业	11,011,732.07	0.03%	13,791,253.73	0.04%
制造业	2,504,580,902.83	7.69%	2,213,067,832.36	7.13%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	61,559,899.59	0.19%	74,029,224.55	0.24%
建筑业	906,893,832.64	2.79%	919,993,356.12	2.96%
批发和零售业	19,631,179,160.23	60.29%	18,239,932,975.87	58.77%
交通运输、仓储和邮政业	193,854,428.66	0.60%	177,645,978.48	0.57%
住宿和餐饮业	1,055,188,276.90	3.24%	923,830,256.71	2.98%
信息传输、计算机服务和软件业	92,154,893.93	0.28%	97,610,425.50	0.31%
金融业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
房地产业	33,293,811.99	0.10%	49,591,898.61	0.16%
租赁和商务服务业	278,072,984.20	0.85%	252,396,058.93	0.81%
科学研究和技术服务	24,370,104.63	0.07%	26,263,889.87	0.08%
水利、环境和公共设施管理业	13,066,019.20	0.04%	14,726,903.15	0.05%
居民服务、修理和其他服务业	609,555,886.94	1.87%	592,729,280.73	1.91%
教育	73,745,005.30	0.23%	72,384,644.29	0.23%
卫生、社会工作	193,553,233.54	0.60%	181,174,378.53	0.58%
文化、体育和娱乐业	69,577,523.88	0.21%	67,927,299.88	0.22%
公共管理、社会保障和社会组织	981.82	0%	2,475.47	0.00%
国际组织	0.00	0.00%	0.00	0.00%
个人贷款（不含个人经营性贷款）	4,891,039,705.10	15.02%	5,055,265,018.77	16.29%
买断式转贴现	0.00	0.00%	0.00	0.00%
贷款总额	32,560,488,535.47	100.00%	31,038,365,938.47	100.00%

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	0.18%	0.88%
2	建筑业	44,000,000.00	0.14%	0.65%
3	批发和零售业	32,980,000.00	0.10%	0.49%
4	电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,000,000.00	0.09%	0.45%
5	租赁和商务服务业	30,000,000.00	0.09%	0.45%
6	批发和零售业	30,000,000.00	0.09%	0.45%
7	住宿和餐饮业	29,722,500.00	0.09%	0.44%
8	批发和零售业	27,000,000.00	0.08%	0.40%
9	批发和零售业	22,500,000.00	0.07%	0.33%
10	批发和零售业	19,490,000.00	0.06%	0.29%

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）	5,905,685,522.97	18.14%	4,762,748,618.59	15.34%
保证贷款	12,098,445,059.98	37.16%	12,333,040,009.94	39.73%
抵押贷款	14,508,038,342.84	44.55%	13,890,344,234.02	44.76%
质押贷款	48,319,609.68	0.15%	52,233,075.92	0.17%
客户贷款总额	32,560,488,535.47	100.00%	31,038,365,938.47	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	390,276,635.44	1.20%	247,914,620.54	0.80%
逾期3个月至1年	332,597,897.16	1.02%	181,833,179.25	0.59%
逾期1年以上至3年以内	39,279,869.30	0.12%	17,552,848.80	0.06%
逾期3年以上	3,627,840.70	0.01%	3,726,411.52	0.01%
逾期贷款合计	765,782,242.60	2.35%	451,027,060.11	1.45%
客户贷款总额	32,560,488,535.47		31,038,365,938.47	

6. 重组贷款情况

截至报告期末，本行重组贷款余额 15,820.18 万元。

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	1,639,371,379.62	1,381,330,682.47
本期计提	506,083,931.47	483,185,906.76
本期收回	177,061,493.28	149,003,149.73
本期核销	509,427,051.67	374,148,359.34
其他变动	-	-
期末余额	1,813,089,752.70	1,639,371,379.62

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	5,900.00	5,900.00	0.88%

2	莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司	4,400.00	4,400.00	0.65%
3	福建瑞里德木业有限公司	3,298.00	3,298.00	0.49%
4	莆田市水务集团有限公司	3,000.00	3,000.00	0.45%
5	莆田市临港产业园投资开发有限公司	3,000.00	3,000.00	0.45%
6	莆田市金银谷投资开发有限公司	3,000.00	3,000.00	0.45%
7	莆田市城厢区明珠大酒店有限公司	2,972.25	2,972.25	0.44%
8	福建建投国际贸易有限公司	2,700.00	2,700.00	0.40%
9	福建莆阳云链实业有限责任公司	2,250.00	2,250.00	0.33%
10	张炳坤	1,949.00	1,949.00	0.29%
合计		32,469.25	32,469.25	4.82%

(六) 存款相关情况

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	266,486.45	5.73%	315,849.56	7.34%
定期存款	118,689.01	2.55%	137,581.23	3.20%
其他存款	72,725.44	1.56%	91,961.78	2.14%
小计	457,900.90	9.84%	545,392.57	12.68%
零售客户存款				
活期存款	994,628.45	21.38%	963,893.48	22.40%
定期存款	3,156,445.88	67.86%	2,745,171.75	63.80%
其他存款	42,516.80	0.91%	48,011.48	1.12%
小计	4,193,591.13	90.16%	3,757,076.71	87.32%
客户存款总额	4,651,492.03	100.00%	4,302,469.28	100.00%

报告期末，本行客户存款稳步增长，各项存款余额 4,651,492.03 万元，较期初增加 349,022.75 万元，增幅 8.11%。其中单位活期存款余额 266,486.45 万元，较期初减少 49,363.11 万元，降幅 15.63%，单位定期存款余额 118,689.01 万元，较期初减少 18,892.22 万元，降幅 13.73%；个人活期存款余额 994,628.45 万元，较期初增

加 30,734.97 万元, 增长 3.19%, 个人定期存款余额 3,156,445.88 万元, 较期初增加 411,274.13 万元, 增长 14.98%。

(七) 资本构成及管理情况

报告期末, 本行核心一级资本为 637,468.57 万元, 较期初增加 58,171.98 万元, 增长 10.04%, 核心一级资本净额为 637,275.13 万元, 较期初增加 57,978.54 万元, 增长 10.01%; 二级资本 36,192.34 万元, 较期初增加 586.72 万元, 增长 1.65%; 资本净额为 673,467.47 万元, 较期初增加 58,565.26 万元, 增长 9.52%; 资本充足率为 20.66%, 核心资本充足率为 19.55%。

单位: 万元

项目	本期期末	上年期末	增幅 (%) / 增减
核心一级资本	637,468.57	579,296.59	10.04
核心一级资本扣除项目	193.44	-	
核心一级资本净额	637,275.13	579,296.59	10.01
其他一级资本	-	-	
其他一级资本扣除项目	-	-	
一级资本净额	637,275.13	579,296.59	10.01
二级资本	36,192.34	35,605.62	1.65
二级资本扣减项	-	-	
资本净额	673,467.47	614,902.21	9.52
加权风险资产	3,259,209.28	3,221,499.65	1.17
其中: 信用风险加权资产	2,931,579.69	2,884,054.64	1.65
市场风险加权资产	2,991.86	1,596.05	87.45
操作风险加权资产	324,637.72	335,848.97	-3.34
核心一级资本充足率	19.55%	17.98%	1.57
一级资本充足率	19.55%	17.98%	1.57
杠杆率水平	10.30%	9.81%	0.49
调整后的表内外资产余额	6,186,168.33	5,906,660.47	4.73

(八) 抵债资产情况

截至报告期末, 本行抵债资产余额 5,058,012.83 元, 较去年同期减少 50,830

元，具体为出售一宗抵债资产 50,830 元。具体如下：

单位：元

抵债资产类别	期末余额	期初余额
房产	5,058,012.83	5,108,842.83
设备	-	-
其他	-	-
抵债资产合计	5,058,012.83	5,108,842.83
减：抵债资产减值准备	5,058,012.83	5,108,842.83
抵债资产账面净值	-	-

(九) 审计情况

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）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

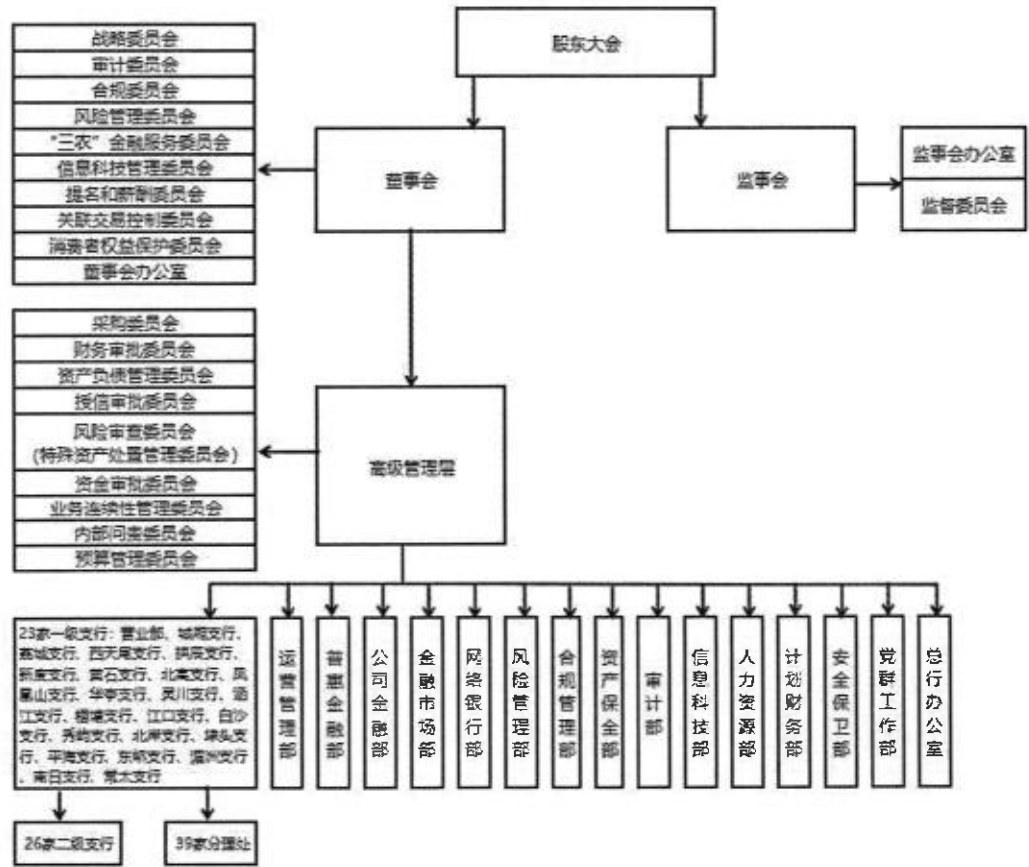
☐适用 ☒不适用

(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. 本行组织结构图



2. 报告期末，本行共有 88 个网点，分别为：1 家营业部，22 家一级支行，26 家二级支行，39 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	福建省莆田市城厢区霞林街道南园西路 266 号	16
2	行政服务中心支行	福建省莆田市行政服务中心办公大楼一层东南面	4
3	滨溪分理处	福建省莆田市荔城区镇海街道荔园东路 1688 号正荣财富中心 B 区 114 室	5
4	南门分理处	福建省莆田市城厢区凤凰山街道莆阳东路 146 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
6	坂头分理处	福建省莆田市城厢区霞林街道团结路 455 号东浔小区 1 号楼 101-105 室	4
7	沟东分理处	福建省莆田市城厢区霞林街道南园西路 1598 号幸福家园 3 号楼 106 室、107 室	5
8	荔城支行	福建省莆田市荔城区镇海街道东梅路 561 号、565 号、569 号、575 号、579 号、583 号	16
9	融达支行	莆田市荔城区延寿中街 217、223、231 号	10
10	英龙分理处	福建省莆田市荔城区拱辰办事处拱辰村城门街 489 号	3
11	东园分理处	福建省莆田市城厢区龙桥街道学园中街 1369 号、1373 号、1377 号	3
12	九华分理处	福建省莆田市荔城区西天尾镇九华西大道 633 号 5 号楼 117、118 室	4
13	西天尾支行	莆田市荔城区西天尾镇东星村 16 号	12
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	4
15	后卓分理处	莆田市荔城区西天尾后卓村	4
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	11
17	玉湖分理处	福建省莆田市荔城区拱辰街道尚勤街 2456 号 101 室	5
18	赤溪分理处	福建省莆田市荔城区拱辰街道下店路 1643 号、1647 号、1651 号	6
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	3
20	新度支行	莆田市荔城区新度镇新度村	10
21	郑坂分理处	福建省莆田市荔城区新度镇城港大道 2200 号沟头小区 23 栋楼	4
22	下坂分理处	莆田市荔城区新度镇下坂村	4
23	壶山支行	莆田市荔城区新度镇沟尾村新塘（村部旁）	6

序号	网点名称	地址	职员数量
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	13
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	3
27	东洋分理处	莆田市荔城区黄石镇东源村南益 9 号	2
28	天马分理处	福建省莆田市荔城区黄石镇南洋东大道 643 号	3
29	林墩分理处	莆田市荔城区黄石镇江东村江东街 209 号	4
30	北高支行	莆田市荔城区北高镇北高新街 212 号	6
31	埕头分理处	莆田市荔城区北高镇埕头村	6
32	龙桥支行	福建省莆田市城厢区龙桥街道荔城中大道 2696、2700、2704、2708、2712、2716 号	21
33	壶兰支行	福建省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	福建省莆田市城厢区凤凰山街道南门西路 138 号	10
37	梅峰分理处	福建省莆田市城厢区龙桥街道兴安路 257 号	7
38	胜利分理处	福建省莆田市城厢区龙桥街道胜利北街 303 号、309 号	3
39	霞林支行	莆田市城厢区荔城中大道 233 号	8
40	华亭支行	莆田市城厢区华亭镇圳头村紫山东路 3 号	15
41	西许分理处	莆田市城厢区华亭镇西许村	4
42	濂溪支行	福建省莆田市城厢区华亭镇荔华西大道 4788 号	5
43	后山分理处	莆田市城厢区华亭镇后山村	3
44	霞皋支行	福建省莆田市城厢区华亭镇华汇西路 233 号、237 号、241 号	5
45	灵川支行	福建省莆田市城厢区灵川镇康富东路 67 号	10
46	东海支行	莆田市城厢区东海镇海头工业区	7
47	青山支行	福建省莆田市城厢区灵川镇榜头村榜头 611 号	7
48	涵江支行	莆田市涵江区新涵大街 198 号	20
49	苍林分理处	莆田市涵江区涵西街道金象街 658 号世纪名苑 3 幢 103、104 店面	5
50	白塘支行	莆田市涵江区白塘镇涵西街 978 号、980 号、982 号	7
51	双安支行	莆田市涵江区商城管委会城涵东大道 408 号、412 号、416 号	6
52	新桥头分理处	莆田市涵江区白塘街滨海路 93 号	3

序号	网点名称	地址	职员数量
53	国欢支行	莆田市涵江区新涵大街体育场东侧	6
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居委会墓田池 24 号	8
56	萩芦支行	福建省莆田市涵江区萩芦镇崇圣村半南 183 号、184 号、185 号	6
57	九莲支行	莆田市涵江区梧塘镇松东村松东 1 号	4
58	江口支行	莆田市涵江区江口镇锦江东路 211 号	11
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荔涵东大道 9901 号 1 号楼 101 室	2
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	福建省莆田市涵江区三江口镇新浦村三江街 2915 号	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	9
65	新县支行	莆田市涵江区新县镇湘溪西路 38 号	9
66	庄边支行	莆田市涵江区庄边镇庄边街 16 号	6
67	黄龙分理处	莆田市涵江区庄边镇黄龙村	1
68	大洋支行	莆田市涵江区大洋乡大洋村度口 5 号	7
69	秀屿支行	莆田市秀屿区笏石镇秀屿大道 76、86、90 号，广场路 422、426 号	19
70	月塘支行	莆田市秀屿区月塘镇双告山村	5
71	西徐分理处	莆田市秀屿区笏石镇西徐村上亭 5 号	5
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	8
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	4
75	忠门支行	莆田市秀屿区忠门镇汉柄小区 1010 号	7
76	北岸支行	福建省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	15
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	11
80	土头分理处	福建省莆田市秀屿区埭头镇田边村后枯 113 号	3
81	石塔支行	福建省莆田市秀屿区埭头镇樟林村下樟林 236 号	5
82	平海支行	莆田市秀屿区平海镇 7 号供销社商场一楼	8

序号	网点名称	地址	职员数量
83	溪边分理处	莆田市秀屿区平海镇溪边村	6
84	东峤支行	莆田市秀屿区东峤镇东峤6号	10
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	福建省莆田市秀屿区南日镇沙洋村	3

（十四）企业社会责任

报告期内，莆田农商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，主动应对复杂外部形势，坚持把风险防控放在第一位，积极衔接政策、服务实体、控好风险、推进转型、融合发展，业务经营呈现稳中有升、稳中有新、稳中向好的态势。

一是忠诚践行党管金融，永葆农信姓党本色。坚持党的全面领导，将“党建+金融助理+多社融合”工作列入全年工作要点，持续巩固拓展主题教育成果，深入开展党纪学习教育，深化拓展“深学争优、敢为争先、实干争效”行动，忠诚践行“党管金融”，严格落实党委主体责任与纪委监督责任，扎实推进全面从严治党。

二是时刻坚守初心使命，做优支农支小主业。持续加大支农支小力度，高效率服务民营小微聚焦主责主业，持续加大对乡村振兴重点领域和关键环节的信贷投入，让乡村振兴多元化资金需求有效满足。

三是始终站稳人民立场 做好金融五篇文章。发力科技金融，做优绿色金融，深耕普惠金融，布局养老金融，拥抱数字金融，为推动全行高质量发展提供强劲动能。

四是践行金融使命担当，共建共享发展成果。持续夯实消保主体责任，多样开展金融宣传教育，持续巩固拓展脱贫成果，持续完善农村信用体，携手全体员工共谋发展，积极投身社会公益活动。报告期内累计受理消费者投诉工单356件，另有同一客户就同一诉求重复投诉182单，通过12345热线投诉并在规定时限内撤诉54件，实际新增有效投诉302件。其中秀屿片区95件，城厢片区86件，荔城片区66件，涵江片区55件。投诉涉及业务类别为：贷款业务109件，债务催收58件，借记卡业务54件，信用卡业务22件，个人金融信息异议处理13件，其他中间业务13件，人民币储蓄业务11件，其他投诉22件。客户投诉较多的业务为贷款业务占比36.09%，债务催收投诉占比19.21%，借记卡业务占比17.88%。投诉发生的主要原因为：部分客户贷款即将到期或已到期，但存在还款困难，申请协商分期还款、更换还款方式或延期还款等；部分客户要求提前还款但没有按合同约定提前申请；本行积极对违约贷款（卡）进行催收及依法起诉引起投诉；因账户限额调整、解除管控、现金支取审查流程引起的投诉等。

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、中国人民银行、国家金融监督管理总局等部门的工作部署和要求，把服务实体经济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，以满足人民群众和实体经济多样化的金融需求。报告期内，实现利息收入 263,406.86 万元，利息净收入 160,979.42 万元，实现净利润 54,008.40 万元。

报告期内本行业务、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。

综上，本行经营稳健，风险可控，持续经营能力良好，本年度内不存在对本行持续经营能力有重大影响的事项。

四、未来展望

☒适用 ☐不适用

2025 年是“十四五”规划的收官之年，也是莆田农商银行成立十五周年。莆田农商银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大、二十届三中全会精神和习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神，按照省联社党委的决策部署和金融监管部门的工作要求，坚持“稳中求进、以进促稳”工作总基调，深耕“农区、郊区、社区”，着眼“稳增长、优结构、降成本、控风险、提效益”目标，扎实推进数字化转型、精细化管理、特色化经营、差异化发展，聚力服务乡村全面振兴、实体经济发展、莆田区域战略实施、四大经济做优做强，扎实做好金融五篇大文章，为莆田建设绿色高质量发展先行市贡献农商力量。

（一）主要预期目标：存贷增长 30 亿元，其中各项存款增长 20 亿元，各项贷款增长 10 亿元；不良占比确保控制在 1.65% 以内；各项财务收入确保 26.30 亿元；力争全年无案件。

（二）主要工作措施：本行围绕上述预期目标，本行坚持“稳中求进、以进促稳”的工作总基调，持续深耕“三大市场”（即农村继续做强“人均”、郊区继续做好“人缘”、城区继续做高“人气”），筑牢业务发展根基；全面推进“四化转型”（推进数字化转型，推进精细化管理，推进特色化经营，推进差异化发展），增强高质量发展底色；持续推进“金融五篇文章”（即持续发力科技金融，持续做优绿色金融，持续深耕普惠金融，持续布局养老金融，持续拥抱数字金融），推动高质量发展；坚决做好“五大保障”（即突出党建引领，突出建强队伍，监审法联动，突出安防保障，突出应对信访），推动行稳致远发展。

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、流动性风险、市场风险、操作风险等各类风险。报告期内，本行各项业务规模持续保持较高增长速度，经营效益稳步提升，基本建立了业务全流程、网点全覆盖、渠道全天候、产品全周期、员工全参与的全面风险管理网络，基本能按照前中后台分离、岗位制约原则，各职能部门之间、各级机构之间、各业务条线和各业务岗位之间的监督、约束和制衡基础持续夯实。整体风险较为可控。本行制定了全面风险管理的组织架构，由董事会承担全面风险管理的最终责任。董事会下设立风险管理委员会，负责审议风险管理方面的重大决策，并报董事会审批；监事会负责对风险管理、内部控制等进行独立的监督、评价，承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改；高级管理层在董事会授权下组织开展各类风险管理活动，承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。业务部门、风险管理部门、审计部门组成全面风险管理“三道防线”。业务部门承担风险管理的直接责任；风险管理部门承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任；内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。本行持续优化全面风险管理系统，全面风险管理系统是基于风险数据集市，采取定性和定量相结合的方法，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等类别风险，进行识别、计量、评估、监测、报告、控制，实行全面风险信息化管理，提升风险管理前瞻性、主动性和有效性，确保风险信息及时、准确地识别、化解，促进业务快速稳健发展。

2024年，本行制定以下重要风险管理策略：一是按照“小额、流动、分散”和“科学、理性、稳健、审慎”的原则妥善平衡发展与风险、风险与收益的关系。落实创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，把握农信特色优势，强化服务“三农”的战略定位，优化信贷结构，支农支小、服务社区，坚持“小额、流动、分散、阳光”的信贷原则，大力发展农村金融、普惠金融、绿色金融，服务实体经济。二是确定风险偏好为“适中”“稳健型”。在满足客户、股东、员工、监管部门和其他利益相关者对本行稳健经营要求的前提下，通过承担适度风险换取适中回报，统筹兼顾适度规模、适中速度和良好质量，理性处理业务发展与风险管理的关系。三是积极加强同中国人民银行莆田市中心支行的政策宣传与配合，以产业政策和信贷政策为导向，充分发挥支农、支小再贷款的政策影响力，重点筛选扶持绿色、小微企业及农户贷款。

依托省联社风险管理平台，采取定性和定量相结合的方法，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等类别风险进行识别、计量、评估、监测、报告、控制，实现全面风险信息化管理，并持续优化系统，提升风险管理前瞻性、主动性和

有效性，确保风险信息及时、准确地识别、化解，2024 年末风险预警信息处置率达 100%。为进一步提升风险管理精细化水平，新上线风险偏好与限额管理系统，建立健全风险监测预警机制，对风险偏好指标进行持续监测和定期评估，确保风险偏好管理政策得到有效执行，确保风险偏好与业务发展战略相协调，确保业务发展与风险承受能力相匹配。

（一）信用风险

随着经济社会发展，技术创新的高速迭代演变，金融产品和业态必将更加复杂，潜在风险更容易跨产品、跨机构、跨市场、跨地区传递。同时，由于经济结构的深层次调整，内外部经营形势错综复杂，多种风险交叉溢出，在一段时间内呈现不良资产上升态势，本行把主动防范化解金融风险放在更加重要的位置，加快推进全面风险管理体系建设，不断提高风险防控能力和水平，实现信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等重要风险总体可控，整体风险趋于稳定。

不断完善内控制度，强化责任约束机制，促进授信业务风险防控水平提升，出台《莆田农商银行不良信用资产责任认定与问责管理实施细则（2024 年修订）》《莆田农商银行个人定期存单质押贷款管理办法（2024 年修订）》《莆田农商银行个人贷款管理办法（2024 年修订）》《莆田农商银行渔船抵押贷款实施细则（2024 年修订）》《莆田农商银行固定资产贷款管理办法（2024 年版）》《莆田农商银行流动资金贷款管理办法（2024 年版）》《莆田农商银行客户统一授信实施细则》《莆田农商银行知识产权质押贷款管理办法》《莆田农商银行内部免评估楼盘管理办法》《莆田农商银行风险管理平台系统贷款评估登记模块管理办法》《莆田农商银行信贷业务应急处置预案》等相关制度。

1. 信贷规模与结构分布

截至 2024 年 12 月末，各项贷款余额 325.60 亿元，比年初增幅 4.90%。其中个人贷款占比 94.07%，对公贷款占比 5.93%，本行主要以发展农户、个体工商户、小微企业主贷款为主。

2. 非信贷规模与结构分析

报告期内自营资产结构继续以利率债、存放同业等低风险产品为主要投资方向。积极把握市场发展变化，优化组合产品和久期结构，实现富余资金保值增值。低风险资产占比 100%。

（1）投资。截至 2024 年 12 月末，投资资产 167.91 亿元，同比增幅 14.51%，其中：持有各类债券余额为 167 亿元，同比增幅 14.61%，主要为国债、政策性金融债、地方政府债等利率债，约占全部债券的 98.08%。

（2）同业资产。截至 2024 年 12 月末，同业资产 87.37 亿元，同比降幅 10.58%，其中：存放同业款项余额 41.70 亿元，主要包含存放同业人民币余额 32.70 亿元，存放省联社清算资金人民币余额 8.74 亿元，存放同业外币折人民币余额 0.26 亿元；持有同业存单余额 45.67 亿元。

3. 信贷资产质量情况

截至 2024 年 12 月末,不良贷款余额 46,082 万元,不良占比 1.42%。其中:对公不良贷款余额 4,306 万元,个人经营性不良贷款 36,082 万元,个人非经营性不良贷款 5,694 万元。按行业分布分析,批发和零售业、农林牧渔业、制造业、建筑业和住宿餐饮业等前五大行业不良余额占全部不良余额比例达 81.54%,其中批发和零售业 59.29%。

4. 大额授信集中度

截至 2024 年 12 月末,大额用信余额 2.92 亿元,大额用信占比 0.9%,其中单一客户集中度 0.87%,在集中度监测值 10%以内;单一集团客户集中度 0%,在集中度监测值 15%以内。

5. 逾期贷款账龄分析

截至 2024 年 12 月末,逾期贷款 76,578.22 万元,其中:逾期 30 天以内的贷款 21,729.59 万元,逾期 31-60 天贷款 15,505.56 万元,逾期 61-90 天贷款 1,792.51 万元,逾期 91-180 天贷款 19,347.56 万元,逾期 181 天到 270 天贷款 12,307.53 万元,逾期 271 到 360 天贷款 1,604.70 万元,逾期 361 天以上贷款 4,290.77 万元。

6. 重组贷款。

截至报告期末,本行重组贷款余额 15,820.18 万元。

7. 资产收益情况

盈利水平保持平稳。截至 2024 年 12 月末,本行实现利润总额 7.15 亿元,同比减少 0.60 亿元,减幅 7.76%,净利润 5.40 亿元,同比减少 0.50 亿元,减幅 8.41%。主要原因是受贷款利率下降影响,贷款利息收入同比减少 0.24 亿元。

8. 资产风险分类程序和方法

本行按照金融资产风险分类“初分、认定、审批”程序,加强各环节管理要求,建立有效的制衡机制,确保分类过程的独立性,以及分类结果的准确性和客观性。业务经办人员为初分责任人;各一级支行(部门)对初分进行审核,对权限内的金融资产风险分类结果进行认定和审批;对超过权限的,上报风险管理部审核,经风险管理部审核后提交风险审查委员会认定。有权审批人按授权管理相关规定,对权限内的金融资产分类结果进行审批。本行主要通过现场、非现场的查阅和分析手段,获取债务人财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息,注重第一还款来源分析,对影响债务人履约能力的各类因素进行评估,作为判定资产风险分类的主要依据,根据逾期时间按照相关矩阵规则进行分类。遵循真实性、及时性、审慎性和独立性原则,以债务人履约能力为中心的分类理念,依托系统,至少每季度对全部金融资产进行一次风险分类。

(二) 流动性风险状况

建立了与业务规模、性质、复杂程度相适应的流动性风险管理体系和组织架构,包括董事会及其下设风险管理委员会、监事会、高级管理层及其下设资产负债管理委员会和风险管理部、计划财务部等相关职能部门。制定了《莆田农商银行流动性风险管理办法》《莆田农商银行 2024 年流动性风险管理工作预案》《莆田农商银行流动性风险管理应急预案》《莆田农商银行金融市场业务流动性风险管理办法》《莆田农商银行资金清算中心清算资金流动性风险应急预案》等一系统流动性管理制度,

进一步健全本行流动性风险管理体制和机制。

本行流动性管理执行《莆田农商银行 2024 年流动性风险管理工作预案》的流动性风险偏好，始终遵循“流动性、安全性、效益性”三者有机均衡的原则审慎经营业务。资金流动性管理的目标侧重于安全性的要求，在确保贷款投放和到期负债兑付的前提下，适当利用闲置资金进行投资营运获取收益，流动性风险管理工作有序开展，期末流动性相关指标均达到监管要求。截至 2024 年末，流动性比例达 97.56%，超过监管目标值（30%）67.56 个百分点；核心负债依存度达 69.76%，超过监管目标值（60%）9.76 个百分点；流动性缺口率达 23.91%，超过监管目标值（-10%）33.91 个百分点；优质流动性资产充足率达 794.19%，超过监管目标值（100%）694.19 个百分点；流动性匹配率达 166.97%，超过监管目标值（100%）66.97 个百分点。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，各司其职，实时监测资金流动性，序时跟踪监测各项流动性相关指标，实现多层次流动性风险管理屏障，加强流动性风险的识别、计量和监测。主要应对措施：一是按日监测辖内资金流动性，实行大额资金预测预报管理和大额资金流动监测管理，序时关注资金流动情况，及时化解支付风险。二是遵循资产负债期限相配比原则，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，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。三是每季度开展流动性风险压力测试，从测试结果分析，本行在轻度、中度、重度压力情景下累计风险缓释后现金流均为正数，总体上，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。

（三）市场风险

始终遵循“流动性、安全性、效益性”原则审慎经营业务，实施稳健的投资策略，有效分散市场风险。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定银行可以承受的市场风险水平；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况；风险管理部作为本行风险管理部门，履行全面风险管理职责；计划财务部作为市场风险牵头部门，具体负责市场风险相关工作，与承担市场风险的业务经营部门保持相对独立。资产配置方面，信贷投放立足服务三农、服务社区、服务中小企业的市场定位，坚定实施风险分散的经营策略，发放期限以中短期为主；资金营运业务秉持谨慎稳健的投资原则，坚持“短久期”的投资策略，在确保贷款投放和到期负债兑付的前提下，适度错配资产负债期限结构，利用闲置资金进行投资营运获取收益，严格控制资金杠杆倍数，着重提高国债、省级地方政府债等以国家信用、省级地方政府信用为基础的优质资产比重，债券总投资久期原则控制在 5 年左右，确保资金安全性和流动性。负债配置方面，主要为各项存款业务，辅以同业拆入、发行同业存单、卖出回购及借入支小再贷款专项资金等负债业务，在市场风险可控的前提下，优化存款业务结构和期限结构。为顺应资管新规要求，本行推动以传统负债业务为主线，辅以财富管理业务拓展推广，实现金融市场业务稳健发展。报告期内本行相关市场风险监管指标均达到监管要求标准，

未发生市场风险突发事件，市场风险偏好可行。资金业务按照“简单、透明、可控”的原则，建立弹性灵活的金融市场业务运营投资策略，加强金融市场交易对手相关主体的舆情监测，坚守审慎风险控制策略，根据交易对手信用风险和流动性情况做好限额管理，对存在恶意违反人民币存款准备金和流动性管理行为的高风险交易对手，拒绝与之进行同业交易，做好风险防范工作。建立风险限额管理制度，同业业务投资上限为本行各项资产总额当月资产总额的 20%；债券投资上限为本行上季度末各项资产总额的 30%；交易账户投资比例不高于上季度末各项资产总额的 10%；合理配置投资品种，确保大额风险暴露占一级资本净额的比例控制在监管指标范围内。报告期内本行金融市场业务资产全部为低风险产品配置，主要是国债及地方债、存放同业及同业存单，即国家信用、地方政府信用、银行信用，资产风险分类全部为正常类。自 2020 年 6 月 22 日兑付完最后一笔理财产品，本行未再开办自营代客理财业务，目前仅代销兴银理财有限责任公司、信银理财有限责任公司等机构的净值型理财产品。

报告期内，本行开展的外汇业务量比较小，未投资于股票，未进行交易性金融资产投资，各项业务以市场利率为参考，在保证资金安全的前提下，结合预期实现的收益目标，综合考虑市场的整体信用状况和风险程度、同业竞争等方面的基础上合理定价，当前的市场风险主要是利率风险。成立资产负债管理委员会，加强利率走势研判，制定利率定价战略和实施规划；制定利率定价管理办法，确定利率定价组织体系、职责及管理机制，明确利率定价流程及授权管理、存贷款定价方法，在充分考虑贷款市场报价利率（即 LPR）资金成本、风险成本、存贷款费用、贷款的目标收益率、同业竞争等因素的基础上，实行有差别的加减基点利率，降低利率定价风险。根据产品、服务、客户和风险类别的不同，兼顾覆盖风险和合理收益的需要，进一步细化成本管理、资本分配以及资金定价机制，提高定价水平，防范重定价风险。

综上所述，本行 2024 年市场风险状况良好，执行的市场风险偏好符合本行业务发展方向，市场风险管理策略、政策和程序基本能覆盖本行各项业务的风险点，较好地控制了市场风险。

（四）操作风险

报告期内，本行持续加大操作风险防控力度，健全和完善内控制度，提高整体风险防控能力，各项业务保持平稳有序运行。按照“内控优先、制度先行”和“开办一项业务，出台一项制度”的原则，制定和完善业务的规章制度、业务流程，确保每一个环节和流程均“有章可循，有规可依”。利用电子验印系统、对账系统、集中作业平台、远程集中授权系统、后督系统、风险监测系统及审计系统、监控系统等，实施非现场监管，确保事前、事中、事后的全方面监管。针对柜面日常管理工作，通过“查辅结合”原则，进行现场检查及非现场辅导，对检查中发现操作方面的问题，开展整改跟踪检查活动，进一步提高整体柜面业务工作质量，有效防范和化解运营业务风险。在本次报告期内，未发生重大操作风险事件。

本行针对内外部检查存在的问题，建立问题台账，督促各条线部门按要求进行整改，巩固检查成效；对专项审计、省联社直属审计中心等内外部检查发现的问题实行通报，对经济责任审计发现的问题实行按季汇总通报，通过通报问题、分析原

因，发挥好警示作用；将内外部检查发现问题归集分类，划分为授信业务、员工行为、内控管理、财务管理、反洗钱管理等几大类，实施风险提示，及时提示经营过程中的风险隐患和问题；针对典型性、普遍性、倾向性问题，进行系统、全面的分析，通过监事会向高级管理层发出管理意见书，列示重要问题、风险隐患，并提出完善管理制度、健全内部控制措施的具体意见，确保制度有效执行、业务合规操作、案件有效防控；通过开展董监事及高级管理人员履职评价、突击替岗检查、飞行检查、经济责任审计、各类专项审计等项目，进一步完善公司治理，促进风险防控水平持续提升。

为强化案件防控工作，提高风险管理水平，本行组织各一级支行、机关各部门负责人签订《案防工作责任书》，组织全体员工签订《合规承诺书》，明确合规展业责任，并将案防工作纳入年度的绩效考核，内控合规指标权重高于业务发展类指标，使案防工作与日常经营管理工作同计划、同部署、同考核。

（五）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收集法律信息。法律风险涉及银行工作的方方面面，本行结合最新法律法规，及时对业务发展过程中发现的法律风险进行全面监测、记录、完善和总结，不断提高本行的法律风险防范能力。

②加强法律人才培养。本行法律人才充实到部门负责人、支行负责人、合规岗、风险管理岗、公司治理岗等管理岗位。公司律师积极参与本行法律纠纷处置，切实维护本行各项权益。

③加强与部门联动。加强合规、审计、安保、风险等多个部门的沟通和联动，实现部门之间的信息互通、资源共享，完善内控管理漏洞。

（2）报告期内，本行合规风险管理措施主要有以下方面：

①加强诉讼文书审查工作。强化诉讼文书的规范性审查，保证本行诉求得到有效主张。制作常用诉讼文书模板并进行有效指导。加强规范性文件、法律性文件的审查。

②推进合规文化建设不松懈。开展合规文化知识竞赛活动，组织全员参与合规文化知识线上测试。通过集中培训、典型案例通报、观看警示教育片、推送廉洁标语、廉洁短信等多种方式，向全员传导“内控优先、合规为本”的理念。

③健全分类管理授权体系。按照“依法合规、三个有利于、分类管理、逐级有限授权、差别化授权、合理适度授权、动态调整授权”的原则开展授权工作。授权人按照法律法规、监管规定及本行规章制度之要求，诚信、勤勉地履行职责，业务发展保持稳中有进、稳中有新、稳中向好态势。

（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	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	详见本节“三、关联交易含重大关联交易情况”
是否存在其他重大关联交易事项	<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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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 1,875,700,986 元。

（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，本行除国家有关主管部门批准经营范围内的金融担保业务外，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，2024 年 6 月本行被国家金融监督管理总局莆田监管分局行政处罚，处罚金额 30 万元。

（五）聘任会计师事务所

报告期内，本行董事会聘请立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）承担本行的财务报表审计工作。

（六）聘任律师事务所

报告期内，本行聘请福建众益律师事务所、福建百中律师事务所、福建福莆律师事务所承担本行的法律事务咨询服务工作。

三、关联交易含重大关联交易情况

（一）关联交易

从总体上看，本行关联交易业务能够依据《银行保险机构关联交易管理办法》及本行的关联交易管理办法执行。截至 2024 年 12 月 31 日，本行授信类关联交易情况为：

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	51	20,998.24	1	0	22	632.65	19	119.59	9	20,246

（二）重大关联交易

截至 2024 年 12 月 31 日，莆田市国有资产投资集团有限责任公司授信类重大关联交易授信总额 11,210 万元，贷款余额 10,250 万元；莆田市木兰投资集团有限公司授信类重大关联交易授信总额 8,900 万元，贷款余额 8,900 万元。详细清单如下：

单位：万元

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
莆田市国有资产投资集团有限责任公司	11,210.00	莆田市国投置业有限公司	5,900.00	5,900.00
		莆田市临港产业园投资开发有限公司	3,000.00	3,000.00
		莆田市体育产业发展有限公司	375.00	375.00
		福建钟潭文化旅游投资有限公司	975.00	975.00
		莆田市湄港建材贸易有限公司	960.00	0.00
		小计	11,210.00	10,250.00
莆田市木兰投资集团有限公司	8,900.00	莆田市水务集团有限公司	3,000.00	3,000.00
		莆田市水质净化有限公司	1,500.00	1,500.00
		莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司	4,400.00	4,400.00
		小计	8,900.00	8,900.00
合计	20,110.00		20,110.00	19,150.00

四、大额风险暴露情况

报告期末，本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 5,900 万元，占资本净额的 0.88%，符合监管要求；

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集团有限责任公司 10,250 万元，占一级资本净额的 1.61%，符合监管要求；

最大一家同业单一客户兴业银行股份有限公司（存放同业）97,891.63 万元，占一级资本净额的 15.36%，符合监管要求。

本行没有同业集团客户业务授信。

本行没有单一合格中央交易对手非清算业务。

本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（户）	股份	股东（户）	股份	股东（户）	股份
法人股	39	1,229,007,361	2	269,001	41	1,229,276,362
非职工自然人股	3,227	518,170,241	-5	-269,001	3,222	517,901,240
职工股	1,111	128,523,384	-4	0	1,107	128,523,384
小 计	4,377	1,875,700,986	-7	0	4,370	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	变动数额	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集团有限责任公司	143,900,776	-	143,900,776	7.6718%	是	否
2	天津尚豪科技发展有限公司	99,732,135	-	99,732,135	5.3171%	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

序号	股东名称	期初持股数	变动数额	期末持股数	期末持股比例	是否质押	是否冻结
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	莆田艾建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
9	晋江市富之达物流仓储有限公司	60,047,922	-	60,047,922	3.2014%	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
11	莆田市兴运旅游客运有限公司	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，本行股东莆田市国有资产投资集团有限责任公司所持本行股份质押数量为 46,338,625 股，占持有本行股份的 32.20%；本行股东福建鑫和集团有限公司所持本行股份质押数量为 84,202,747 股，占持有本行股份的 86.58%；本行股东福州怡然工程有限公司所持本行股份质押数量为 51,480,896 股，占持有本行股份的 75.29%；本行股东莆田艾建房地产开发有限公司股份质押数量为 48,813,187 股，占持有本行股份的 75.29%；本行股东福建明威投资有限公司股份质押 40,000,000 股，占持有本行股份的 61.69%。

报告期末，本行股份全部托管登记至福建省农村信用社联合社。

报告期末，本行前十大股东中福建鑫和集团有限公司所持本行股份 13,051,425 股于 2022 年 2 月 14 日被莆田市城厢区人民法院冻结，冻结时间 2022 年 2 月 14 日至 2025 年 2 月 13 日，所持本行股份 84,202,747 股于 2022 年 9 月 14 日被莆田市城厢区人民法院冻结，冻结时间 2022 年 9 月 14 日至 2025 年 9 月 13 日；所持本行股份 97,254,172 股于 2023 年 7 月 7 日被莆田市城厢区人民法院轮候冻结，轮候冻结时间 2023 年 7 月 7 日至 2026 年 7 月 6 日；所持本行股份 97,254,172 股于 2023 年 8 月 23 日被莆田市城厢区人民法院轮候冻结，轮候冻结时间 2023 年 8 月 23 日至 2026 年 8 月 22 日；所持本行股份 97,254,172 股于 2024 年 9 月 2 日被莆田市秀屿区人民法院轮候冻结，轮候冻结时间 2024 年 9 月 2 日至 2027 年 9 月 1 日。

2. 前十大股东情况

1. 莆田市国有资产投资集团有限责任公司。该公司成立于 2004 年 4 月 9 日，住福建省莆田市荔城区拱辰街道荔园中路 917 号 2 号楼 2501 室（海峡商务中心 B 栋 24-25 层），注册资本 150000 万元人民币，法定代表人林伟新，经营范围为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. 天津尚豪科技发展有限公司。该公司成立于 2016 年 3 月 16 日，住天津市北辰区北仓镇京津路与龙洲道交口西北侧长瀛商业广场 4-1625，注册资本 30000 万元人民币，法定代表人翁少勇，经营范围为电子信息技术、软件技术开发、转让、咨询、服务；计算机组装；眼镜、日用百货、办公用品、计算机及外围设备批发兼零售；验光配镜服务；计算机维修；隐形眼镜销售；自有房屋租赁；仓储服务（危险化学品除外）；金属材料、五金交电、建筑材料批发兼零售；物业管理；代收代缴水电费。

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，住福建省莆田市荔城区拱辰街道东圳东路 1199 号中海天下 2 号楼 1001 室，注册资本 22000 万元人民币，法定代表人龚峰，经营范围为一般项目：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，住福建省莆田市荔城区镇海街道八二一南街 380 号，注册资本 25198 万元人民币，法定代表人林金

来,经营范围为建材销售;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,住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,注册资本42078.51万元人民币,法定代表人郑庆伟,经营范围为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,住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3000万元人民币,法定代表人杨秀飞,经营范围为园林绿化工程、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. 莆田艾建房地产开发有限公司。该公司成立于2005年4月30日,住莆田市城厢区沟头建材市场A幢小区1号楼417室,注册资本17883.6114万元人民币,法定代表人梁清,经营范围为房地产开发、销售、租赁及物业管理。

8. 福建明威投资有限公司。该公司成立于2010年10月12日,住莆田市荔城区镇海南街113院办公大楼4层东侧,注册资本750万元人民币,法定代表人黄琼华,经营范围为对电子、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,住福建省晋江市新塘良种场良兴路7号A229,注册资本3100万元人民币,法定代表人王月云,经营范围为物流(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,住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22900.3万元人民币,法定代表人李文杰,经营范围为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。

11. 莆田市兴运旅游客运有限公司。该公司成立于2002年4月26日,住福建省莆田市荔城区镇海街道文献东路1976号401室,注册资本8000万元人民币,法定

代表人黄志福，经营范围为许可项目：道路旅客运输经营；道路旅客运输站经营；旅游业务；保险兼业代理业务；房地产开发经营；道路货物运输（不含危险货物）；巡游出租汽车经营服务；机动车检验检测服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：物业管理；广告制作；广告发布；汽车销售；机动车修理和维护；小微型客车租赁经营服务。

二、优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人及其提名或派驻董（监）事、担任董（监）事情况

序号	股东名称	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人	提名或派驻董（监）事、担任董（监）事情况
1	莆田市国有资产投资集团有限责任公司	莆田市人民政府国有资产监督管理委员会	莆田市人民政府国有资产监督管理委员会	详见下表	详见下表	莆田市国有资产投资集团有限责任公司	-
2	天津尚豪科技发展有限公司	唐琼花	唐元珍	详见下表	详见下表	天津尚豪科技发展有限公司	-
3	福建鑫和集团有限公司	林金来	林金来	详见下表	详见下表	福建鑫和集团有限公司	-
4	莆田市交通投资集团有限公司	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	详见下表	详见下表	莆田市交通投资集团有限公司	-
5	莆田市旅游投资集团有限公司	莆田市木兰投资集团有限公司	莆田市木兰投资集团有限公司	详见下表	详见下表	莆田市旅游投资集团有限公司	-
6	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	莆田市人民政府国有资产监督管理委员会	莆田市人民政府国有资产监督管理委员会	详见下表	详见下表	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	派驻一名董事

7	莆田市水务集团有限公司	莆田市木兰投资集团有限公司	莆田市木兰投资集团有限公司	详见下表	详见下表	莆田市水务集团有限公司	派驻一名董事
8	莆田市金融控股有限公司	莆田市财政局	莆田市财政局	详见下表	详见下表	莆田市金融控股有限公司	-
9	莆田市城厢区经济发展集团有限公司	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	详见下表	详见下表	莆田市城厢区经济发展集团有限公司	-
10	莆田市兴运旅游客运有限公司	莆田市公共交通集团有限公司	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	详见下表	详见下表	莆田市兴运旅游客运有限公司	-
11	张荣宝	-	张荣宝	-	-	张荣宝	股权董事
12	蒋德林	-	蒋德林	-	-	蒋德林	股权监事
13	朱桂水	-	朱桂水	-	-	朱桂水	执行董事
14	王芳强	-	王芳强	-	-	王芳强	执行董事
15	吴恭济	-	吴恭济	-	-	吴恭济	职工监事
16	陈炳清	-	陈炳清	-	-	陈炳清	执行董事
17	黄炳雄	-	黄炳雄	-	-	黄炳雄	-
18	钱建英	-	钱建英	-	-	钱建英	-
19	金清锋	-	金清锋	-	-	金清锋	-
20	柯建仁	-	柯建仁	-	-	柯建仁	职工监事
21	邱志福	-	邱志福	-	-	邱志福	-
22	林春新	-	林春新	-	-	林春新	-
23	潘铁伟	-	潘铁伟	-	-	潘铁伟	-

主要股东及其关联方、一致行动人：

1. 莆田市国有资产投资集团有限责任公司：莆田市人民政府国有资产监督管理委员会、北京兰桥咨询有限公司、福建国湄商业管理有限公司、莆田市海创项目咨询有限公司、福建九华发展股份有限公司、福建湄洲湾港口铁路支线有限责任公司、福建湄洲湾控股有限公司、福建闽东北两翼股权投资发展基金有限公司、福建闽东北两翼基础设施发展基金有限公司、福建省海峡置业有限公司、福建省建投甬创投资有限公司、福建省跨界时代商贸有限公司、福建省罗屿港口开发有限公司、福建仙游抽水蓄能有限公司、福建永荣科技有限公司、福建钟潭文化旅游投资有限公司、华映科技（集团）股份有限公司、莆田港务集团有限公司、莆田国投孚源能源贸易有限公司、莆田国投云信科技有限责任公司、莆田能信数字科技有限责任公司、福建省油盟贸易有限公司、莆田平海湾供水有限公司、莆田市城厢区华太基础设施投资有限公司、莆田市城厢区交通投资有限公司、莆田市福湄商业管理有限公司、莆田市谷多多投资有限责任公司、莆田市国湄投资有限公司、莆田市国投建设发展有限公司、莆田市国投科技有限责任公司、莆田市国投森通贸易有限公司、莆田市国投物业管理有限公司、莆田市国投易泊科技有限公司、莆田市国投置业有限公司、莆田市海秀置业有限公司、莆田市涵江临港产业园开发有限公司、莆田市涵江区兴化湾港口开发有限公司、莆田市涵江区旭日建设有限公司、莆田市壶兰教育投资有限公司、莆田市交通能源投资开发有限公司、莆田市金融控股有限公司、莆田市金投资产管理有限公司、莆田市鲤兴物业管理有限公司、莆田市荔城区辰建经济开发有限公司、莆田市临港产业园投资开发有限公司、莆田市湄控工程技术有限公司、莆田市数字城市互联网信息服务有限公司、莆田市兴发联欣盛投资实业有限公司、莆田市永盛投资有限公司、莆田市振兴投资发展有限公司、莆田市正美文旅投资有限公司、莆田中鸿投石创业投资合伙企业（有限合伙）、赛莆一号（莆田）创业投资合伙企业（有限合伙）、厦门创翼商业保理有限公司、云度新能源汽车有限公司、智慧能源（莆田）有限公司、中慧联石化产业园（仙游）有限公司、中石化湄控（福建）石油有限责任公司、莆田市滨海新区开发建设有限公司、莆田涵医医疗投资有限公司、莆田中建木兰建设开发有限公司、莆田百物通贸易有限公司、莆田国药佑宁医疗服务有限公司、莆田市涵江区城市建设实业发展有限公司、莆田市涵江区古厝保护开发有限公司、莆田市涵江区嘉创产业投资有限公司、莆田市涵江区科发贸易服务有限公司、莆田市涵江区萝苜田开发建设有限公司、莆田市涵江区天宝贸易有限公司、莆田市涵江区兴涵农业综合有限公司、莆田兴发集团有限公司、福建大爱雨露园林绿化有限公司、福建大地湄洲工业区开发有限公司、福建国科投资发展有限公司、福建海神渔港建设管理有限公司、福建昆吾刀医疗科技有限公司、福建闽港湄洲湾投资开发有限公司、福建莆泰置业有限公司、福建莆田电商投资管理股份有限公司、福建莆田联发船舶修造有限公司、福建省闽港投资有限公司、福建延寿山庄酒店管理有限公司、福建中科核医学科技有限公司、兰海（莆田）研究中心科技有限责任公司、莆田建溪市场管理有限公司、莆田普添集群托管有限公司、莆田市北岸幸福家园建设投资有限公司、莆田市大数据运营有限公司、莆田市大忠门财务管理有限公司、莆田市大忠门投资咨询有限公司、莆田市东吴临港工业园区开发建设有限公司、莆田市东吴园区投资发展有限公司、莆田市港城置业有限公司、莆田市建工投资集团有限公司、莆田市建投物业管理有限公司、莆田市妈祖城给排

水工程建设有限公司、莆田市妈祖城开发建设有限公司、莆田市妈祖旅游服务有限公司、莆田市湄港铁路支线建设有限公司、莆田市湄港物业管理有限公司、莆田市湄洲湾北岸经济开发区城市建设投资集团有限公司、莆田市湄洲湾北岸经济开发区振兴乡村有限公司、莆田市民生实业有限公司、莆田市木兰旅游服务有限公司、莆田市贤良港交通投资有限公司、莆田市贤良教育科技有限公司、莆田市兴发创鑫实业有限公司、莆田市兴投贸易有限公司、莆田市秀屿区山亭古城开发服务有限公司、莆田市秀屿区贤良港祖祠开发服务有限公司、莆田市医疗健康产业投资集团有限公司、莆田市正泽医疗投资有限公司、莆田市忠港水务有限公司、普天医疗器械（福建）有限公司、福湄企立方（莆田）园区运营管理有限公司、莆田市涵江区曙能新能源有限公司、莆田市湄港建材贸易有限公司、莆田市湄洲湾北岸经济开发区国发投资有限公司、莆田市莆商投资发展有限公司、莆田市体育产业发展有限公司、仙游县福仙陵园管理有限公司、莆田市国投安全咨询有限公司、蔡大纬、陈爱梅、郭凤荣、黄立东、黄吓珠、黄中伟、李新洪、林明龙、林榕熙、林伟新、林志峰、杨美雄、郑佳佳、郑敏。

2. 天津尚豪科技发展有限公司：天津尚豪元丰科技有限公司、天津尚豪辰丰科技有限公司、天津尚豪大丰科技有限公司、莆田市秀屿区环渤海农业专业合作社、天津尚豪财务咨询服务有限公司、天津尚豪置业有限公司、福建汇森置业有限公司、天津尚豪商业保理有限公司、天津兴源置业有限公司、天津华辰山川置业有限公司、天津豪晨企业管理有限公司、莆田联汇捷置业有限公司、福建尚豪物流有限公司、福建省启祥实业投资有限公司、天津华辰山川房地产开发有限公司、天津乾丰房产经纪有限公司、天津尚豪供应链管理有限公司、天津尚豪时代物业管理有限公司、天津尚唐科技有限公司、天津硕华科技有限公司、天津臻豪贸易有限公司、天津市大地伟业钢铁有限公司、唐琼花、翁少勇、唐元珍、唐真、肖顺发、陈淑琼。

3. 福建鑫和集团有限公司：金玉石黛股份有限公司、誉亨投资管理有限公司、福建鑫和房地产有限公司、福建鑫和投资有限公司、莆田市九华投资有限公司、福建省鑫和物业管理有限公司、福建省盛宏建筑劳务有限公司、福建鑫和企业咨询有限公司、莆田市昌顺贸易有限公司、莆田市琦玮贸易有限公司、莆田市秀屿区帝缘工艺有限公司、福建叁金建设有限公司、福建新大地贸易有限公司、林金来、林金钰、陈金勇、吴俊业。

4. 莆田市交通投资集团有限公司：莆田市城市建设投资开发集团有限公司、莆田市交通路桥建设有限公司、莆田市恒通公路养护有限公司、莆田市交通建材供应有限公司、莆田市智慧交通建设有限公司、莆田市城厢区经济发展集团有限公司、福建闽东北城市协作开发集团有限公司、莆田市交投工程检测有限公司、莆田市教育投资管理有限公司、福建莆泰置业有限公司、福建莆一建设有限公司、郑庆伟、许远思、陈伟华。

5. 莆田市旅游投资集团有限公司：莆田市木兰投资集团有限公司、莆田市旅投建设发展有限公司、莆田木兰品牌运营有限责任公司、莆田九莲山南少林文化开发有限公司、莆田水上巴士运营管理有限公司、莆田市旅投旅行社有限公司、莆田海发新能源有限公司、莆田市九安旅游管理有限公司、莆田市涵江区大洋闽中红色旅游开发有限公司、莆田市木兰生态产业发展有限公司、莆田市水务集团有限公司、北京恒安创禾农产品展览展示有限公司、福建省莆田餐巴科技有限公司、福建省莆

洋食品有限公司、福建省双拥菜篮子供应链服务有限公司、福建省振兴农业科技有限公司、宁夏建西供应链服务有限公司、莆田欧中种源生态谷发展有限公司、莆田市城厢区振莆贸易有限公司、莆田市城厢区振兴乡村有限公司、莆田市海丝农业产业发展有限公司、莆田市涵江区振兴乡村有限公司、莆田市后海垦区现代农业发展有限公司、莆田市后海围垦综合开发有限公司、莆田市跨境通电子商务有限公司、莆田市荔城区振兴乡村有限公司、莆田市粮食集团有限公司、莆田市南日海洋投资开发集团有限公司、莆田市平海僧帽牡蛎原种养殖有限公司、莆田市胜垦海水养殖有限公司、莆田市秀屿区振兴乡村有限公司、莆田市木兰商业运营管理有限公司、莆田市木兰未来食品有限公司、莆田市振兴乡村集团有限公司、莆田市振兴乡村科技服务有限公司、莆田市木兰新能源产业发展有限公司、天桂（福建）食品有限公司、仙游县振兴乡村投资发展有限公司、莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司、莆田市仙游金钟水利枢纽工程开发有限公司、福建省莆田市木兰供水有限公司、莆田市冰雪旅游开发有限公司、李丽芳、龚峰、林超雄、蔡风飞、陈国宁、陈清海、康丽珍、吴朝荣、俞建忠。

6. 莆田市城市建设投资开发集团有限公司：福建省财政厅、莆田人才教育发展集团有限公司、莆田市餐厨垃圾收运服务有限公司、莆田市产业投资服务有限公司、莆田市城建管线服务有限公司、莆田市城建市政维护有限公司、莆田市城建停车场管理有限公司、莆田市城区公交有限公司、莆田市城投建材贸易有限公司、莆田市城投建材投资有限公司、莆田市城乡公交有限公司、莆田市城乡规划设计研究院、莆田市城乡勘测设计研究院、福建莆田闽运公共交通有限公司、福建莆田市日臻建设有限公司、福建莆田荔盛实业贸易有限公司、莆田市城厢区博亚装饰工程有限公司、莆田市城厢区方正基础工程有限公司、莆田市城厢区港城建设实业有限公司、莆田市城厢区经济发展集团有限公司、莆田市城厢区顺达工程机械有限公司、莆田市福德印章刻制有限公司、莆田市高速公路建设有限公司、莆田市高速公路有限责任公司、莆田市工美投资开发有限公司、莆田市公共交通集团有限公司、莆田市公交服务有限公司、莆田市宜美资产经营有限公司、莆田市规划勘测设计有限公司、莆田市轨道交通有限公司、莆田市涵运公交有限公司、莆田市壶兰科技产业有限公司、莆田市壶兰置业有限公司、莆田市资源循环集团有限公司、莆田市建园建设投资有限公司、莆田市交通出租车运营有限公司、莆田市交通投资集团有限公司、莆田市教育投资管理有限公司、莆田市捷通运输有限责任公司、莆田市今立贸易有限公司、莆田市立友贸易有限责任公司、莆田市荔盛环境资源利用有限公司、莆田市荔盛环卫服务有限公司、莆田市荔盛汽车维修有限公司、莆田市荔园园林有限公司、莆田市湄海小院民宿有限公司、莆田市湄洲岛荔盛环卫服务有限公司、莆田市人民政府国有资产监督管理委员会、莆田市瑞吉贸易有限公司、莆田市善德印章刻制有限公司、莆田市市政建设投资有限公司、莆田市数字集团有限公司、莆田市数字易采科技有限公司、莆田市威安保安培训有限公司、莆田市协通汽车运输有限公司、莆田市兴安保安服务有限公司、莆田市兴睿服务管理有限公司、莆田市兴味食品有限公司、莆田市兴运服务管理有限公司、莆田市兴运旅游客运有限公司、莆田市兴运汽车维修有限公司、莆田市兴运汽车租赁有限公司、莆田市兴运物业管理有限公司、莆田市秀运公交有限公司、莆田市园艺苗圃有限公司、数字云（莆田）运营有限公司、仙游县蜚山环境产业有限公司、莆田市兴康味贸易有限公司、福建省空天

信息产业发展有限公司、莆田大数据一级开发有限公司、莆田市恒通公路养护有限公司、莆田市恒通汽车运输有限公司、莆田市交通建材供应有限公司、莆田市交通路桥建设有限公司、莆田市智慧交通建设有限公司、莆田市交投工程检测有限公司、蔡慧娟、陈奇彬、郭志诚、黄丽琼、李金桥、李文杰、郑彬彬、倪成威、钱维雄、覃卫华、徐光明、叶志佳、余志强、郑荔君、郑庆伟、郑一将、朱丽凡。

7. 莆田市水务集团有限公司：莆田市自来水有限公司、莆田市水务集团涵江自来水有限公司、莆田壶山自来水有限公司、莆田市湄洲湾自来水有限公司、莆田市供水有限公司、莆田市水质净化有限公司、莆田市木兰建设发展有限公司、莆田市水质检测有限公司、莆田市莆阳学府建设有限公司、莆田市仙游城乡供水有限公司、仙游县自来水有限公司、莆田石门澳供水有限公司、莆田市东圳水电站有限公司、莆田市湄洲岛污水处理有限公司、莆田市滨海排水有限公司、莆田市城乡供水有限公司、莆田市水投工程服务有限公司、莆田市原水有限公司、莆田市金莆供水有限公司、莆田市妈祖城自来水有限公司、莆田市生态水系建设投资管理有限公司、莆田木兰新城投资开发有限公司、莆田市水利投资有限公司、莆田市石门澳水处理有限公司、莆田市木兰投资集团有限公司、莆田市旅游投资集团有限公司、莆田市木兰清泉科技有限公司、莆田市木兰水资源开发有限公司、潘建勇、陈清海、林智花。

8. 莆田市金融控股有限公司：莆田市财政局、北京兰桥咨询有限公司、莆田市金投资产管理有限公司、福建闽东北两翼股权投资发展基金有限公司、福建闽东北两翼基础设施发展基金有限公司、莆田市数字城市互联网信息服务有限公司、莆田中鸿投石创业投资合伙企业（有限合伙）、赛莆一号（莆田）创业投资合伙企业（有限合伙）、厦门创翼商业保理有限公司、莆田市金投基金管理有限公司、莆田市中小企业融资再担保有限公司、莆田市国有资产投资集团有限责任公司、陈默、姚君逸。

9. 莆田市城厢区经济发展集团有限公司：莆田市城市建设投资开发集团有限公司、莆田市城厢区博亚装饰工程有限公司、莆田市城厢区方正基础工程有限公司、莆田市城厢区港城建设实业有限公司、莆田市城厢区顺达工程机械有限公司、莆田市城厢区建投建设开发有限公司、杨柏兴、郑太群、詹志敏、陈华英、陈麟、陈丽群。

10. 莆田市兴运旅游客运有限公司：莆田市城市建设投资开发集团有限公司、莆田市捷通运输有限责任公司、莆田市协通汽车运输有限公司、莆田市公共交通集团有限公司、莆田市交通出租车运营有限公司、莆田市兴运汽车租赁有限公司、莆田市恒通汽车运输有限公司、胡秋玉、黄志福。

四、控股股东、实际控制人情况

报告期内，由于本行股东持股分散，不存在按股权比例、投资协议或章程等能够控制本行董事会多数投票权的自然人、法人或其他经济组织，因此，本行不存在控股股东，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
2024.6.27	1.1	-	-
合计	1.1	-	-

（二）权益分派预案

☐适用 ☒不适用

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	是否在本行领取薪酬	学历
朱桂水	董事长	男	1970.10	莆田农商银行	是	本科
王芳强	执行董事、行长	男	1976.11	莆田农商银行	是	本科
陈炳清	执行董事、副行长	男	1973.01	莆田农商银行	是	本科
潘建勇	股权董事	男	1968.09	莆田市木兰投资集团有限公司 (莆田市水务集团有限公司的全资母公司)	否	本科
张荣宝	股权董事	男	1995.12	莆田市九华经济发展有限公司	否	硕士
郑彬彬	股权董事	男	1984.08	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	否	本科
翁少勇	股权董事	男	1992.12	天津尚豪科技发展有限公司	否	高中
何建平	独立董事	男	1962.10	莆田市食品行业协会	否	本科
郑海荣	独立董事	男	1977.08	福建农林大学经济管理学院、 福建普惠金融研究院、 福建龙岩农村商业银行股份有限公司(独立董事)、福建晋江农村商业银行股份有限公司(外部监事)	否	博士
陈朝阳	独立董事	男	1973.12	莆田学院商学院会计系	否	本科
黄炳雄	副行长	男	1977.12	莆田农商银行	是	硕士
钱建英	副行长	男	1977.09	莆田农商银行	是	硕士
金清锋	董事会秘书	男	1978.12	莆田农商银行	是	本科
林春新	审计部负责人	男	1976.09	莆田农商银行	是	本科
邱志福	计划财务部负责人	男	1977.10	莆田农商银行	是	本科
潘铁伟	合规管理部负责人	男	1987.02	莆田农商银行	是	硕士
吴恭济	监事长	男	1981.07	莆田农商银行	是	本科
柯建仁	职工监事	男	1979.09	莆田农商银行	是	本科

蒋德林	股东监事	男	1962.11	深圳市鑫德鑫模具钢材有限公司	否	高中
陈伟阳	外部监事	男	1977.10	福建省农村信用社联合社	否	本科
陈为国	外部监事	男	1977.09	福建瀛光律师事务所	否	本科
董事会人数		10（另有1人待取得任职资格核准）				
监事会人数		5				
高级管理层人数		8				

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(%)
朱桂水	董事长	2,368,617	0	2,368,617	0.1263
王芳强	执行董事、行长	11,155	0	11,155	0.0006
陈炳清	执行董事、副行长	583,519	0	583,519	0.0311
潘建勇	股权董事	0	0	0	0
张荣宝	股权董事	3,203,430	0	3,203,430	0.1708
郑彬彬	股权董事	0	0	0	0
翁少勇	股权董事	0	0	0	0
何建平	独立董事	0	0	0	0
郑海荣	独立董事	0	0	0	0
陈朝阳	独立董事	0	0	0	0
吴恭济	监事长	0	20,000	20,000	0.0011
柯建仁	职工监事	474,486	0	474,486	0.0253
蒋德林	股东监事	2,048,286	0	2,048,286	0.1092
陈伟阳	外部监事	0	0	0	0
陈为国	外部监事	0	0	0	0
黄炳雄	副行长	500,877	0	500,877	0.0267
钱建英	副行长	486,072	0	486,072	0.0259
金清锋	董事会秘书	406,622	0	406,622	0.0217
林春新	审计部负责人	167,200	0	167,200	0.0089
邱志福	计划财务部负责人	294,891	0	294,891	0.0157
潘铁伟	合规管理部	253,954	0	253,954	0.0135

	负责人				
合计	—	10,799,109	20,000	10,819,109	0.5768

(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
	董事是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	监事是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	副行长是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	审计负责人是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务负责人是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	合规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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因	特殊说明
许林玫	执行董事、副行长	离任	无	工作变动	无
黄炳雄	无	新任	副行长	工作变动	无
林建祖	监事长	离任	无	工作变动	无
吴恭济	无	新任	监事长	工作变动	无
林婧	股权董事	离任	无	换届	无
钱荣贵	股权董事	离任	无	换届	无
蔡奇龙	股权董事	离任	无	换届	无
陈炳清	副行长	新任	执行董事、副行长	新聘任	无
郑彬彬	无	新任	股权董事	新聘任	无
翁少勇	无	新任	股权董事	新聘任	无
吴情树	外部监事	离任	无	换届	无
陈为国	无	新任	外部监事	新聘任	无

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

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

1. 陈炳清，男，汉族，1973年1月出生，福建仙游人，中共党员，本科学历，中级经济师，现任莆田农商银行党委书记、副行长、执行董事。主要工作简历：1995年12月参加工作，1995年12月至2010年10月历任原涵江联社信贷员、营业

部主任、涵江区联社副主任；2010年10月至2010年12月任莆田农商银行涵江支行副行长；2010年12月至2013年11月任莆田农商银行涵江支行行长；2013年11月至2015年6月任莆田农商银行个人业务部总经理；2015年6月至2016年12月任莆田农商银行风险管理部总经理；2016年12月至2018年1月任莆田农商银行授信审批部总经理；2018年1月至2018年8月任莆田农商银行风险管理部总经理（其中2017年5月至2018年8月兼任莆田农商银行业务总监）；2018年8月至2021年3月任南安农商银行党委委员、纪委书记；2021年3月至2021年5月任莆田农商银行党委委员；2021年5月至2024年12月任莆田农商银行党委委员、副行长；2024年12月至今任莆田农商银行党委委员、副行长、执行董事。

2. 郑彬彬，男，汉族，1984年8月出生，福建莆田人，中共党员，本科学历，现任莆田市城市建设投资开发集团有限公司合规管理部副经理（主持工作）、莆田农商银行股权董事。主要工作简历：2008年10月参加工作，2008年10月至2014年1月任城厢区华亭第二中心小学教师；2014年1月至2019年3月历任莆田国际油画城管理委员会干部、副主任；2019年3月至2021年5月任莆田广化寺佛教名胜区管理委员会干部；2021年5月至2021年9月任城厢区人民政府办公室干部；2021年9月至2022年12月任莆田兴发集团有限公司综合管理部负责人；2022年12月至2024年3月任莆田兴发集团有限公司综合管理部副经理（主持工作）、福建省建投集团监事；2024年3月至2024年7月任莆田市城市建设投资开发集团有限公司综合管理部副经理；2024年7月至2024年12月任莆田市城市建设投资开发集团有限公司合规管理部副经理（主持工作）；2024年12月至今任莆田市城市建设投资开发集团有限公司合规管理部副经理（主持工作）、莆田农商银行股权董事。

3. 翁少勇，男，汉族，1992年12月出生，福建莆田人，群众，高中学历，现任现任天津尚豪科技发展有限公司经理、执行董事、法定代表人，莆田农商银行股权董事。主要工作简历：2014年6月参加工作，2014年6月至2015年2月任贵州金之星珠宝首饰有限公司员工；2015年2月至2016年3月任天津市东丽区中正元建材批发中心销售经理；2016年3月至2024年1月任天津尚豪科技发展有限公司经理、执行董事、法定代表人（2022年12月至2023年12月期间同时兼任天津兴佰置业有限公司董事，2023年9月至2024年1月期间同时任天津兴源置业有限公司董事）；2024年1月至2024年12月任天津尚豪科技发展有限公司经理，执行董事，法定代表人，天津豪晨企业管理有限公司董事长，天津兴源置业有限公司董事。2024年12月至今任天津尚豪科技发展有限公司经理，执行董事，法定代表人，天津豪晨企业管理有限公司董事长，天津兴源置业有限公司董事，莆田农商银行股权董事。

4. 吴恭济，男，汉族，1981年7月出生，福建连江人，中共党员，本科学历，中级经济师，现任莆田农商银行党委委员、纪委书记、监事长。主要工作简历：2001年10月参加工作，2001年10月至2005年11月任连江联社苔藓信用社出纳、会计、综合柜员；2005年11月至2009年7月任省联社福州办事处综合管理岗；2009年7月至2016年12月任省联社福州办事处副主任科员；2016年12月至2018年1月任

省联社人力资源部副主任科员；2018年1月至2019年7月，任省联社人力资源部主任科员（期间：2018年4月至8月参加省委巡视工作）；2019年7月至2021年9月任省联社人力资源部一级业务员；2021年9月至2022年6月任省联社人力资源部综合科经理；2022年6月至2024年6月任惠安联社纪委书记、监事长；2024年6月至今任莆田农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

5. 陈为国，男，汉族，1977年9月出生，福建莆田人，中共党员，本科学历，专职律师，华东政法大学国际经济法专业毕业，现任福建瀛光律师事务所合伙人、专职律师。主要工作简历：2000年9月参加工作，2000年9月至2004年5月历任兴业银行广州分行人事部、个人业务部职员；2004年5月至2008年10月经商；2008年10月至2021年3月任福建众益律师事务所合伙人；2021年3月至2024年11月任福建瀛光律师事务所合伙人、专职律师；2024年11月至今任福建瀛光律师事务所合伙人、专职律师、莆田农商银行外部监事。

6. 黄炳雄，男，汉族，1977年12月出生，福建莆田人，中共党员，硕士研究生学历，中级经济师，现任莆田农商银行党委委员、副行长。主要工作简历：2000年7月参加工作，2000年7月至2000年11月任福建雪津啤酒集团有限公司财务部会计；2000年11月至2003年5月任秀屿联社笏石信用社、营业部出纳、会计、信贷员；2003年5月至2005年4月任东庄信用社副主任；2005年5月至2007年1月任忠门信用社主任；2007年1月至2010年12月任秀屿联社营业部主任；2011年1月至2011年12月任莆田农商银行秀屿支行业务部经理；2012年1月至2013年11月任莆田农商银行秀屿支行行长；2013年12月至2015年6月任莆田农商银行公司业务部总经理；2015年7月至2017年1月任莆田农商银行办公室主任；2017年2月至2017年3月任莆田农商银行党委办公室主任、办公室主任；2017年4月至2019年12月任莆田农商银行党委办公室主任、董事会办公室主任、办公室主任（期间2019年1月至2019年8月兼任莆田农商银行特殊资产管理事业部总裁）；2020年1月至2020年11月任莆田农商银行董事会秘书、董事会办公室主任、党委办公室主任、办公室主任；2020年11月至2020年12月任仙游农商银行党委委员；2020年12月至2024年2月任仙游农商银行党委委员、副行长；2024年2月至2024年3月任莆田农商银行党委委员；2024年3月至今任莆田农商银行党委委员、副行长。

二、员工情况

（一）在职员工（本行及分支机构）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
机关人员	142	146
网点人员	621	609
员工总计	763	755

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	32	35
本科	640	632
专科	67	65
专科以下	24	23
员工总计	763	755

员工薪酬政策、培训计划等情况：

1. 薪酬制度

本行薪酬制度根据省联社相关规定，结合本行实际制定，并经本行董事会下设的提名和薪酬委员会、职工代表大会分别审议通过，人力资源部负责具体事项的落实，审计部每年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计。

以省联社及本行 2024 年度绩效考核办法作为衡量薪酬与业绩的标准。为健全激励约束机制，激励员工自觉遵守职业操守，促进本行持续稳健发展，高管人员及对风险有重要影响岗位的员工，其绩效薪酬的 40%采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，其中主要高管人员绩效薪酬的延期支付比例为 50%以上。延期支付的兑付结合本行资产质量情况，并与员工本人遵守法律法规、单位规章及职业操守情况、所经手业务风险释放情况等挂钩。

2. 年度薪酬发放情况

本行薪酬总额由省联社根据本行的内部管理、经营成果及风险防控等要素核定，由基本薪酬、绩效薪酬、其他收入、中长期激励和福利性收入等部分构成。2024 年度本行薪酬总额为 25848.7 万元。截至报告日，在本行领取薪酬津贴的董事、监事以及高级管理人员（含行长、副行长以及董事会秘书、计划财务部、合规管理部、审计部等部门负责人）共 18 人（含报告期内变动后不再担任本行董事、监事、高级管理人员 3 人），综合税前应发薪酬合计 1,248.39 万元，其中：延期支付合计 361.36 万元。

3. 员工培训计划。报告期内，本行注重人才培养，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；开展课程开发提升能力竞赛活动，研发出 10 门基础课程，持续加强课程开发能力的培养和提升工作。

（二）核心人员（本行及分支机构）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

本行股东大会是最高权力机构，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，共召开 1 次年度股东大会，具体为：2024 年 6 月 26 日召开在本行七楼会议室召开莆田农商银行 2023 年年度股东大会，本行领导班子成员、103 名股东及股东代表、部分董事、全体监事成员、见证律师等共同参加会议，审议通过《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》《福建莆田农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法（2023 年修订）》《福建莆田农村商业银行股份有限公司监事履职评价办法（修订）》等 12 项议案，听取《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度主要股东及大股东评估情况报告》等 6 项报告；召开 1 次临时股东大会，具体为：2024 年 11 月 7 日召开在本行七楼会议室召开莆田农商银行 2024 年第一次临时股东大会，本行领导班子成员、100 名股东及股东代表、部分董事、全体监事成员、见证律师等共同参加会议，审议通过《福建莆田农村商业银行股份有限公司第四届董事会工作报

告》《福建莆田农村商业银行股份有限公司第四届监事会工作报告》《选举福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事》《选举福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届监事会非职工监事》等7项议案，听取《2023年度国家金融监督管理总局莆田监管分局对莆田农商银行的监管意见及执行整改情况的报告》等2项报告。

本行所有重要事项均经股东大会审议，有效保障股东权益。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

本行董事会是股东大会的执行机构和经营决策机构，对股东大会负责。董事会由11名董事组成（截至报告期末，尚有1名董事待取得任职资格核准），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，共召开董事会现场会议5次，定期听取财务预算、审计、关联交易等工作报告，审议通过《福建莆田农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》《福建莆田农村商业银行股份有限公司2023年度社会责任报告》《福建莆田农村商业银行股份有限公司2023年度财务决算报告》等81项议案，听取《莆田农商银行2023年度公司治理自评估报告》等36项报告；以书面传签方式表决6次，审议通过《福建莆田农村商业银行股份有限公司2023年度主要股东及大股东评估情况报告》等8项议案。董事会下设战略委员会、合规委员会、提名和薪酬委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会、“三农”金融服务委员会、信息科技管理委员会、审计委员会等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

本行监事会是监督机构，对股东大会负责。监事会由5名监事组成，其中职工监事2名、股东监事1名、外部监事2名。监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。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8次，认真审议专题议案15个，审核议案29个，听取专题报告45份。监事会下设监督委员会，报告期内，监督委员会依据各自的工作职责认真开展工作。

(4) 高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，负责实施股东大会、董事会的决议，负责日常经营管理工作。高级管理层由1名行长、3名副行长、1名董事会秘书、计划财务部、审计部、合规管理部负责人组成。高级管理层下设9个专门委员会、15个职能部门以及1家营业部、22家一级支行。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

本行严格按照国家金融监督管理总局等监管机构的要求，及时、完整、准确地披露各类信息，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《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《授权经营管理办法》《行长工作细则》《信息披露制度》《董事会议事规则》《股权管理实施办法》《主要股东承诺管理办法》等制度，修订《董事履职评价办法》《监事履职评价办法》，持续完善公司治理制度，使公司治理更加规范。

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及时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公司治理机制，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

2023年6月29日，2022年年度股东大会审议通过《福建莆田农村商业银行股份有限公司章程（2023年第一次修订本）》，本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《中国共产党章程》和其他有关法律法规等有关规定，对《公司章程》的部分条款进行修订，2023年8月取得监管批复并完成工商备案。报告期内未修订章程。

(二) 三会运作情况

1. 三会召开情况

会议类型	报告期内现场会议召开的次数	经审议通过的重大事项（简要描述）
股东大会	2	一、莆田农商银行 2023 年年度股东大会审议通过事项如下： 1. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法（2023 年修订）》； 2. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司监事履职评价办法（修订）》； 3. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司大股东权利义务清单和负面行为清单》；

会议类型	报告期内现场会议召开的次数	经审议通过的重大事项（简要描述）
		4. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》； 5. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》； 6. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告》； 7. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配及股金分红方案》； 8. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事、监事薪酬方案》； 9. 《聘任立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）进行 2024 年度会计报表审计》； 10. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务预算方案》； 11. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告》； 12. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2024 年涉农贷款投放规划》建莆田农村商业银行股份有限公司部分发起人(股东)名称变更》。 二、莆田农商银行 2024 年第一次临时股东大会审议通过事项如下： 1. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司第四届董事会工作报告》； 2. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司第四届监事会工作报告》； 3. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事选举办法》； 4. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届监事会非职工监事选举办法》； 5. 《选举福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事》； 6. 《选举福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届监事会非职工监事》； 7. 《调整福建莆田农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务预算》。
董事会	5	一、第四届董事会第十五会议主要审议通过以下议案： 1. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》； 2. 《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》； 3. 《莆田农商银行第四届董事会各专门委员会 2023 年度工作总结及 2024 年度工作计划》； 4. 《莆田农商银行 2023 年度社会责任报告》； 5. 《莆田农商银行 2023 年度环境信息披露报告》； 6. 《许林玫同志辞任福建莆田农村商业银行股份有限公司副行长等职务》； 7. 《聘任黄炳雄同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司副行长》； 8. 《调整莆田农商银行第四届董事会部分专门委员会组成人员》； 9. 《调整董事会对行长部分事项授权权限》； 10. 《调整莆田农商银行 2024 年部分经营规划预期目标》； 11. 《莆田农商银行 2024 年营业机构规划》；

会议类型	报告期内现场会议召开的次数	经审议通过的重大事项（简要描述）
		<p>12.《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2024 年度涉农贷款投放规划》；</p> <p>13.《莆田农商银行 2024 年度小微企业业务发展目标》；</p> <p>14.《莆田农商银行 2024 年度计划使用贷款损失准备核销不良贷款方案》；</p> <p>15.《莆田农商银行 2024 年资本管理计划》；</p> <p>16.《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务预算方案》；</p> <p>17.《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告》；</p> <p>18.《莆田农商银行 2023 年度坚守定位监测考核指标完成情况》；</p> <p>19.《莆田农商银行特殊资产担保责任免除暂行规定》；</p> <p>20.《莆田农商银行 2024 年关联方名录》；</p> <p>21.《莆田农商银行 2023 年度全面风险管理报告》；</p> <p>22.《莆田农商银行 2023 年度合规风险管理报告》；</p> <p>23.《莆田农商银行 2023 年度内部控制评价报告》；</p> <p>24.《莆田农商银行 2023 年度案件防控工作报告》；</p> <p>25.《莆田农商银行 2023 年度案防工作自评估报告》；</p> <p>26.《莆田农商银行 2024 年度案件防控工作要点》；</p> <p>27.《莆田农商银行流动性风险管理应急预案》；</p> <p>28.《莆田农商银行资本管理应急预案》；</p> <p>29.《莆田农商银行员工异常行为管理办法》；</p> <p>30.《莆田农商银行金融消费者权益保护工作管理办法（2024 年修订版）》；</p> <p>31.《莆田农商银行 2024 年度金融消费者权益保护工作规划》；</p> <p>32.《莆田农商银行 2024 年度反洗钱和反恐怖融资工作要点》；</p> <p>33.《莆田农商银行 2024 年度审计工作计划》；</p> <p>34.《莆田农商银行 2023 年度资本充足评估报告》；</p> <p>35.《莆田农商银行 2023 年度流动性风险评估报告》；</p> <p>36.《莆田农商银行 2023 年度市场风险评估报告》；</p> <p>37.《莆田农商银行 2024 年度流动性风险管理工作预案》。</p> <p>二、第四届董事会第十六会议审议通过以下议案：</p> <p>1.《提议召开福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年年度股东大会》；</p> <p>2.《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配及股金分红方案》；</p> <p>3.《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事薪酬方案》；</p> <p>4.《聘任立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）进行 2024 年度会计报表审计》；</p> <p>5.《同意福建明威投资有限公司股权质押》；</p>

会议类型	报告期内现场会议召开的次数	经审议通过的重大事项（简要描述）
		<p>6.《莆田农商银行涉刑案件风险防控管理办法》；</p> <p>7.《莆田市国有资产投资集团有限责任公司授信类重大关联交易》；</p> <p>8.《莆田市木兰投资集团有限公司授信类重大关联交易》；</p> <p>9.《给予莆田市中小企业融资再担保有限公司担保授信业务额度 20 亿元》。</p> <p>三、第四届董事会第十七次会议审议通过以下议案：</p> <p>1.《调整莆田农商银行 2024 年部分经营规划预期目标》；</p> <p>2.《调整福建莆田农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务预算》；</p> <p>3.《增加 2 亿元年度核销计划》；</p> <p>4.《明确莆田农商银行高管人员薪酬发放标准》；</p> <p>5.《莆田农商银行金融知识普及和金融消费者教育工作管理办法》；</p> <p>6.《莆田农商银行关于 2024 年上半年坚守定位监测考核完成情况的报告》。</p> <p>四、第四届董事会第十八次（临时）会议审议通过以下议案：</p> <p>1.《提议召开福建莆田农村商业银行股份有限公司 2024 年第一次临时股东大会》；</p> <p>2.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第四届董事会工作报告》；</p> <p>3.《福建莆田农村商业银行股份有限公司“两会一层”换届工作实施方案》；</p> <p>4.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事选举办法》；</p> <p>5.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事候选人提名方案》；</p> <p>6.《福建莆田农村商业银行股份有限公司企业标准化管理战略规划》。</p> <p>五、第五届董事会第一次会议审议通过以下议案：</p> <p>1.《选举朱桂水同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事长》；</p> <p>2.《聘任王芳强同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司行长》；</p> <p>3.《聘任陈炳清同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司副行长》；</p> <p>4.《聘任黄炳雄同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司副行长》；</p> <p>5.《聘任钱建英同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司副行长》；</p> <p>6.《聘任金清锋同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司董事会秘书》；</p> <p>7.《聘任邱志福同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司计划财务部负责人》；</p> <p>8.《聘任林春新同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司审计部负责人》；</p> <p>9.《聘任潘铁伟同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司合规管理</p>

会议类型	报告期内现场会议召开的次数	经审议通过的重大事项（简要描述）
		<p>部负责人》；</p> <p>10.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会各专门委员会组成人员》；</p> <p>11.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会对董事长授权事项》；</p> <p>12.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届董事会对行长授权事项》；</p> <p>13.《调整莆田农商银行 2024 年营业机构规划》；</p> <p>14.《莆田农商银行 2024 年度会计决算工作指导意见》；</p> <p>15.《莆田农商银行 2024 年度会计决算一般准备及任意盈余公积结转和计提方案》；</p> <p>16.《莆田农商银行 2025 年经营规划和工作思路》；</p> <p>17.《莆田农商银行 2025 年度使用贷款损失准备核销不良贷款方案》；</p> <p>18.《莆田农商银行 2025-2027 年资本规划方案》；</p> <p>19.《莆田农商银行资本管理办法（2024 年修订）》；</p> <p>20.《莆田农商银行特殊资产处置管理实施细则》；</p> <p>21.《莆田市国有资产投资集团有限责任公司授信类重大关联交易》；</p> <p>22.《莆田市木兰投资集团有限公司授信类重大关联交易》；</p> <p>23.《莆田国有资本运营集团有限公司受让莆田市兴华食品有限公司持有的莆田农商银行股权事项》。</p>
监事会	8	<p>一、莆田农商银行第四届监事会第十二次会议主要审议通过以下议案：</p> <p>《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告》。</p> <p>二、莆田农商银行第四届监事会第十三次（临时）会议主要审议通过以下议案：</p> <p>《福建莆田农村商业银行股份有限公司董事、监事及正副行长 2023 年度履职评价结果的报告》。</p> <p>三、莆田农商银行第四届监事会第十四次会议主要审议通过以下议案：</p> <p>1.《福建莆田农村商业银行股份有限公司董事张荣宝、何建平 2023 年度履职评价结果的报告》；</p> <p>2.《福建莆田农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事薪酬方案》。</p> <p>四、莆田农商银行第四届监事会第十五次（临时）会议主要审议通过以下议案：</p> <p>1.《关于豁免监事会会议通知期限的议案》；</p> <p>2.《关于同意林建祖同志辞去莆田农商银行第四届监事会监事、监事长及监事会下设各专门委员会主任委员、委员的议案》；</p> <p>3.《关于推举柯建仁为莆田农商银行第四届监事会第十六次会议召集人的议案》。</p>

会议类型	报告期内现场会议召开的次数	经审议通过的重大事项（简要描述）
		<p>五、莆田农商银行第四届监事会第十六次（临时）会议主要审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《关于豁免监事会会议通知期限的议案》； 2.《关于选举吴恭济为莆田农商银行第四届监事会监事长的议案》。 <p>六、莆田农商银行第四届监事会第十八次（临时）会议主要审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第四届监事会工作报告》； 2.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届监事会非职工监事选举办法》； 3.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届监事会非职工监事候选人提名方案》。 <p>七、莆田农商银行第五届监事会第一次会议主要审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.《选举吴恭济同志为福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届监事会监事长》； 2.《福建莆田农村商业银行股份有限公司第五届监事会监督委员会组成人员》； 3.《董事会及高级管理层落实 2023 年度央行金融机构评级意见情况的评估报告》。

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，能够确保全体股东尤其中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。

（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。制定了《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《行长工作细则》《信息披露制度》等制度，修订完善了《董事履职办法》《监事履职办法》等公司治理制度，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》《公司章程》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，指定董事会秘书负责具体接待投资者的来访和咨询，严格按照有关法律法规的要求，确保所有投资者公平获取公司信息。同时，本行进一步加强与监管机构的经常性联系和主动沟通，积极向监管机构报告本行相

关事项，确保公司信息披露更加规范。

（五）独立董事履行职责情况

报告期内，本行独立董事均能出席会议，按照章程、议事规则有关规定发表意见。

（六）外部监事履行职责情况

报告期内，本行外部监事能够出席会议，按照章程、议事规则有关规定发表意见。

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。报告期内本行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、财务等方面与主要股东及其控制的企业完全独立，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开展业务的需要。报告期内，未发现内部管理制度存在重大缺陷，未发生对本行财务管理及经营活动产生不良影响的行为。

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	立信中联审字[2025]D-0414 号
审计机构名称	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	天津自贸试验区（东疆保税港区）亚洲路 6865 号金融贸易中心北区 1-1-2205-1
审计报告日期	2025 年 3 月 27 日
注册会计师姓名	陈礼清、林润颢
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

福建莆田农村商业银行
股份有限公司
审 计 报 告

立信中联审字[2025]D-0414 号

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）

LixinZhonglian CPAs (SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP)

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<https://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：25W658W82X



福建莆田农村商业银行
股份有限公司
审计报告

(2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止)

目 录

一、	审计报告	1-3
二、	已审财务报表	
	资产负债表	1-2
	利润表	3
	现金流量表	4
	股东权益变动表	5-6
	财务报表附注	1-85





立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)

LixinZhonglian CPAs (SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP)

审计报告

立信中联审字[2025]D-0414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（以下简称莆田农商银行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、股东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银行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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银行，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

莆田农商银行管理层（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银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算莆田农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督莆田农商银行的财务报告过程。

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：

（1）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。

（2）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。

（3）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。

（4）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银行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银行不能持续经营。



(5) 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。

立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)



中国天津市

中国注册会计师：
(项目合伙人)

陈礼清

中国注册会计师：

林永强

2025年3月27日





资产负债表

2024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

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项		3,241,218,835.11	2,490,193,044.05
存放同业及其他金融机构款项		4,100,801,716.41	6,641,938,112.21
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息			
应收股利			
其他应收款			
其他流动资产			
发放贷款及垫款		30,797,144,753.75	29,445,334,893.47
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
金融投资：		21,408,934,534.45	17,855,863,471.25
交易性金融资产		321,951,716.63	315,619,991.66
债权投资		3,613,565,338.81	2,385,585,067.06
其他债权投资		17,421,477,479.01	15,102,718,412.53
其他权益工具投资		51,940,000.00	51,940,000.00
长期股权投资			
投资性房地产		385,877.68	504,350.44
固定资产		92,308,760.18	97,208,400.92
在建工程		126,675,076.41	64,886,149.66
使用权资产		25,628,486.15	27,432,206.74
无形资产		48,631,460.17	50,040,017.85
长期待摊费用		11,248,341.95	7,208,638.60
商誉			
递延所得税资产			
其他资产		13,147,214.46	16,120,152.24
资产总计		59,866,125,056.72	56,896,729,437.23

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

朱桂印

行长：

王芳强印

主管会计工作负责人：

黄炳雄印

会计机构负责人：

福印志





资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：福州农村商业银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款		2,763,564,857.60	2,432,506,270.89
同业及其他金融机构存放款项		23,793,489.44	28,789,608.83
拆入资金		1,400,227,333.33	2,251,458,666.66
卖出回购金融资产		1,000,210,693.04	1,441,875,071.25
吸收存款		47,703,401,508.65	44,176,059,788.63
应付职工薪酬		253,417,427.95	264,903,414.53
应交税费		107,747,408.47	90,815,466.17
应付利息			
应付股利			
应付债券			
其他应付款		63,627,678.71	57,185,959.84
租赁负债		25,525,403.67	26,720,359.65
预计负债		35,962,443.59	35,962,460.43
递延所得税负债			
其他负债		113,961,011.82	97,486,457.97
负债合计		53,481,439,256.27	50,903,763,524.85
股东权益：			
股本		1,875,700,986.00	1,875,700,986.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		329,564,874.24	327,865,184.33
其他综合收益		477,403,818.21	231,140,508.97
盈余公积		667,117,528.40	607,708,288.69
一般风险准备		980,895,070.88	899,736,221.32
未分配利润		2,044,003,522.72	1,850,814,723.07
股东权益合计		6,374,685,800.45	5,792,965,912.38
负债和股东权益总计		59,866,125,056.72	56,698,729,437.23

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：

朱桂印

行长：

王强芳

主管会计工作负责人：

黄雄印

会计机构负责人：

邱志印





利润表

2024年度

编制单位：福州农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		1,753,237,576.40	1,816,698,872.56
利息净收入		1,609,794,177.57	1,714,143,930.35
利息收入		2,634,068,649.21	2,723,636,717.96
利息支出		1,024,274,471.64	1,009,492,787.61
手续费及佣金净收入		-6,905,060.29	2,623,222.88
手续费及佣金收入		26,620,194.86	25,397,251.78
手续费及佣金支出		33,525,255.15	22,774,028.90
投资收益		138,787,424.89	81,628,544.97
对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 (损失以“-”号填列)		7,638,202.80	15,018,547.98
公允价值变动损益		6,314,271.56	11,688,865.92
汇兑收益(损失以“-”号填列)		242,711.30	275,008.33
其他业务收入		738,320.71	925,888.29
资产处置收益(损失以“-”号填列)		259,566.45	46,804.18
其他收益		4,006,164.21	5,366,607.64
二、营业支出		1,042,365,771.43	1,044,688,525.15
税金及附加		8,512,300.91	7,571,525.55
业务及管理费		525,534,440.69	551,702,898.33
信用减值损失		508,194,086.77	485,129,634.01
其他资产减值损失			204,642.40
其他业务成本		124,943.06	79,824.86
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		710,871,804.97	772,010,347.41
加：营业外收入		5,554,792.86	5,187,284.67
减：营业外支出		1,667,600.37	2,268,713.62
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		714,758,997.46	774,928,918.46
减：所得税费用		174,675,000.10	185,240,439.09
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		540,083,997.36	589,688,479.37
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		540,083,997.36	589,688,479.37
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额		244,963,309.23	70,970,896.80
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		1,300,000.00	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		1,300,000.00	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		244,963,309.23	70,970,896.80
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		244,963,309.23	70,970,896.81
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			-0.01
7.一揽子处置子公司丧失控制权之前产生的投资收益			
8.其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产			
9.其他			
六、综合收益总额		786,347,306.59	660,659,376.17
七、每股收益：			
(一)基本每股收益		0.29	0.31
(二)稀释每股收益			

(本财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





现金流量表

2024年度

编制单位：福建莆田农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
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		3,522,345,600.63	2,304,594,939.33
向中央银行借款净增加额		331,058,586.71	825,020,200.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-851,231,333.33	348,693,750.00
收取利息、手续费及佣金的现金		2,690,379,409.94	2,311,491,486.20
收到其他与经营活动有关的现金		10,299,277.78	675,076,534.18
经营活动现金流入小计		5,702,851,541.73	6,464,876,909.71
客户贷款及垫款净增加额		1,522,122,597.00	3,259,518,698.38
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,795,851,315.93	-1,049,464,645.84
支付利息、手续费及佣金的现金		1,022,130,194.13	841,155,940.37
支付给职工以及为职工支付的现金		376,325,408.51	373,455,348.18
支付的各项税费		192,847,556.12	309,821,131.36
支付其他与经营活动有关的现金		3,932,308,659.08	134,657,125.86
经营活动现金流出小计		5,249,883,098.91	3,869,143,598.31
经营活动产生的现金流量净额		452,968,442.82	2,595,733,311.40
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		40,353,933,934.04	28,264,291,781.26
取得投资收益收到的现金		200,424,506.24	526,486,543.06
收到其他与投资活动有关的现金		-695,467.23	1,810,424.88
投资活动现金流入小计		40,553,662,973.05	28,792,588,749.20
投资支付的现金		42,406,533,734.10	30,350,694,266.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		84,919,309.75	39,233,843.78
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		42,491,453,043.85	30,389,928,110.19
投资活动产生的现金流量净额		-1,937,790,070.80	-1,597,339,360.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		195,359,166.32	206,327,108.46
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		195,359,166.32	206,327,108.46
筹资活动产生的现金流量净额		-195,359,166.32	-206,327,108.46
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		242,711.30	275,008.33
五、现金及现金等价物净增加额		-1,679,938,083.00	792,341,850.28
加：期初现金及现金等价物余额		5,887,364,366.15	5,095,022,515.88
六、期末现金及现金等价物余额		4,207,426,283.15	5,887,364,366.15

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：朱

印桂

行长：王

印芳

主管会计工作负责人：黄

印炳

会计机构负责人：福

印志



股东权益变动表（续）

2024年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额							
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	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
一、上年年末余额	1,875,700,986.00		325,906,849.43	160,169,612.17	533,847,861.83	798,615,856.27	1,560,451,095.16	5,254,691,862.86
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他					8,984,894.13		72,776,870.65	81,771,764.78
二、本年初余额	1,875,700,986.00		325,906,849.43	160,169,612.17	542,842,555.96	798,615,656.27	1,633,227,965.81	5,336,693,627.64
三、本年增减变动金额			1,958,334.90	70,970,898.80	64,865,732.73	100,820,563.05	217,586,757.29	456,302,264.74
（一）综合收益总额				70,970,898.80				
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入股东权益的金额								
4. 其他								
（三）利润分配					64,865,732.73	100,808,880.92	-372,191,722.11	-206,327,106.46
1. 提取盈余公积					64,865,732.73		-64,865,732.73	
2. 提取一般风险准备						100,808,880.92	-100,808,880.92	
3. 对股东的分配							-206,327,106.46	-206,327,106.46
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益								
5. 其他综合收益结转留存收益								
6. 其他								
（五）其他			1,958,334.90			11,682.13		1,970,017.03
四、本年末余额	1,875,700,986.00		327,865,184.33	231,140,508.97	607,708,288.69	899,736,221.32	1,850,814,723.07	5,792,965,912.39

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：

水朱

行长：

强王

主管会计工作负责人：

雄黄

会计机构负责人：

福邱

福建莆田农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

1. 公司基本情况

1.1 公司注册地、组织形式和总部地址

福建莆田农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)系经国家金融监督管理局福建监管局(原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。本公司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。经国家金融监督管理局福建监管局(原中国银行业监督管理委员会福建监管局)批准,本公司取得机构编码为B1098H335030001号的金融许可证。

本公司属银行业。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。

1.2 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于2025年3月27日批准报出。

2. 财务报表的编制基础

2.1 编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量,并基于以下所述重要会计政策、会计估计编制财务报表。

2.2 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

本公司董事会相信本公司拥有充足的营运资金,将能自本财务报表批准日后不短于12



个月的可预见未来期间内持续经营。因此，董事会继续以持续经营为基础编制本公司本期金额财务报表。

本公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

3. 重要会计政策、会计估计

3.1 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

3.2 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3.3 营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3.4 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

3.5 记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。如果资产发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

3.6 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

3.6.1 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

3.6.2 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，



调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3.6.3 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- (1) 企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- (2) 企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- (3) 已办理了必要的财产权转移手续。
- (4) 本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- (5) 本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。



通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

3.6.4 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

3.7 合营安排分类及共同经营会计处理方法

3.7.1 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（3）其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

3.7.2 共同经营会计处理方法



本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3.8 现金及现金等价物的确定标准

本公司列示于现金流量表中的现金是指本公司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，是指本公司持有的期限短（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。

3.9 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，



除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。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折算，不改变其记账本位币金额。

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，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

3.10 金融工具

在本公司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。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

3.10.1 金融资产分类和计量

本公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- （1）以摊余成本计量的金融资产。
- （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- （3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。



金融资产的后续计量取决于其分类,当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时,才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付,且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标,则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入,按摊余成本进行后续计量,其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失,计入当期损益。除下列情况外,本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入:

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,本公司自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,本公司在后续期间,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值,本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付,且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标,则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外,其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资,其他此类金融资产列报为其他债权投资,其中:自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产,原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产



在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

（4） 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

（5） 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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。



本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

3.10.2 金融负债分类和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：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、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地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：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引



起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。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，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3.10.3 金融资产和金融负债的终止确认

（1）金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2) 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

（2）金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公



允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

3.10.4 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别按下列情形处理：

（1）转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

（2）保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

（3）既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别按下列情形处理：

1）未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2）保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移：

（1）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）被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

（2）金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日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）终止确认部分在终止确认日的账面价值。



2) 终止确认部分收到的对价, 与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

3.10.5 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 以活跃市场的报价确定其公允价值, 除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产, 按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价, 且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债, 以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本公司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, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值。

3.10.6 金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础, 对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款以及部分贷款承诺和财务担保合同, 进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失, 是指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, 是指本公司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。其中, 对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项, 本公司运用简化计量方法, 按照相当于整



个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，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，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。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上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损失准备，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，本公司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损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。



(1) 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事



件所致。

(3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(4) 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

3.10.7 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。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) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

3.11 买入返售和卖出回购交易

本公司根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

公司根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

3.12 其他债权投资

本公司对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注 3.10.6 金融工具减值。

3.13 长期股权投资

3.13.1 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注 3.6 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币



性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3.13.2 后续计量及损益确认

(1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等



的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3.13.3 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。



(3) 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

(4) 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

(5) 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

3.13.4 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：



(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

3.13.5 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有利权时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非



对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：

- (1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；
- (2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；
- (3) 与被投资单位之间发生重要交易；
- (4) 向被投资单位派出管理人员；
- (5) 向被投资单位提供关键技术资料。

3.14 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，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。

3.15 固定资产

3.15.1 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

3.15.2 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。



(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3.15.3 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）
房屋及建筑物	平均年限法	20	5
电子设备	平均年限法	0-5	0-5
运输设备	平均年限法	0-4	0-5
器具工具家具	平均年限法	0-5	0-5

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

当固定资产被处置，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

3.16 在建工程

3.16.1 在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使



用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

3.16.2 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

3.17 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- (1) 租赁负债的初始计量金额；
- (2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- (3) 本公司发生的初始直接费用；
- (4) 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

3.18 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件等。

3.18.1 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。



债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

3.18.2 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

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	预计使用寿命	依据
土地使用权	40 年	土地出让期限
软件	在使用期限内摊销	

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 使用寿命不确定的无形资产

经复核，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

3.18.3 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究



活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

3.18.4 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

内部研究开发支出的资本化时点：开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上是可行，而且本公司有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

3.19 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。

3.20 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，参照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》对长期资产进行风险分类，并按分类结果计提减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产



的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

3.21 长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊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。

3.22 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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、辞退福利和其他长期职工福利。

3.22.1 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

3.22.2 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，



提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的高职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将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。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3.22.3 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

3.22.4 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3.23 预计负债

3.23.1 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。



3.23.2 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

3.24 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- （1）扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- （2）取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- （3）在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- （4）在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- （5）根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。



未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

3.25 收入

3.25.1 利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

实际利率法，是指按照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或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或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。在确定实际利率时，公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

3.25.2 手续费及佣金收入

本公司手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

3.26 政府补助

3.26.1 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

3.26.2 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。



3.26.3 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

项目	核算内容
采用净额法核算的政府补助类别	租金减免、财政贴息
采用总额法核算的政府补助类别	除净额法核算内容外的其他政府补助

与资产相关的政府补助，应当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，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，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。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

3.27 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

3.27.1 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：



(1) 该交易不是企业合并；

(2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

3.27.2 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

(1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

(2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；

(3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3.27.3 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

(1) 企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

3.28 租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

3.28.1 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别对各项单独租赁进行会计处理。



当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

3.28.2 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

- (1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。
- (2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。
- (3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3.28.3 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

- (2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注 3.17 使用权资产和 3.24 租赁负债。

3.28.4 本公司作为出租人的会计处理

(1) 租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

- 1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- 2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。
- 3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。



5) 租赁资产性质特殊, 如果不作较大改造, 只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的, 本公司也可能分类为融资租赁:

- 1) 若承租人撤销租赁, 撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日, 本公司对融资租赁确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时, 以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括:

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额;
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下, 租赁收款额包括购买选择权的行权价格;
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下, 租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项;
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入, 所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法, 将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入; 发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益; 取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额, 在实际发生时计入当期损益。

3.28.5 售后回租

(1) 本公司为卖方兼承租人适用以下会计政策:

售后租回交易中的资产转让属于销售的, 本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分, 计量售后租回所形成的使用权资产, 并仅就转让至出租人的权利确认相



关利得或损失。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者出租人未按市场价格收取租金，本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预付租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为出租人向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按照公允价值调整相关销售利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

(2) 本公司为买方兼出租人以下会计政策：

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司按照资产购买进行相应会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者本公司未按市场价格收取租金，本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预收租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为本公司向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按市场价格调整租金收入。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司确认一项与转让收入等额的金融资产。

3.29 重要会计政策、会计估计的变更

3.29.1 会计政策变更

本报告期无需要披露的会计政策变更。

3.29.2 会计估计变更

本报告期无需要披露的会计估计变更。

4. 税项

4.1 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率	备注
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	应缴增值税税额	7%	
教育费附加	应缴增值税税额	3%	
地方教育附加	应缴增值税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	



4.2 税收优惠政策及依据

《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 55 号) 2027 年 12 月 31 日,对金融机构农户小额贷款利息收入,在计算应纳税所得额时,按 90%计入收入总额。

《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 13 号)至 2027 年 12 月 31 日,单户授信小于 100 万元(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款取得的利息收入,免征增值税;或者单户没有授信额度的,贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下贷款取得的利息收入,免征增值税。

《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 16 号)至 2027 年 12 月 31 日,单户授信小于 1000 万(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款取得的利息收入,免征增值税;或者单户没有授信额度的,贷款合同金额且贷款余额在 1000 万元(含本数)以下贷款取得的利息收入,免征增值税。

5. 财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出,期初指 2024 年 1 月 1 日,期末指 2024 年 12 月 31 日,上期指 2023 年度,本期指 2024 年度。

5.1 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额		
	原币金额	折算汇率	人民币金额
库存现金			93,944,239.10
存放中央银行款项			3,146,110,313.63
其中:存放中央银行法定存款准备金			2,329,982,007.57
存放中央银行超额存款准备金			813,247,444.05
存放中央银行财政性存款			2,880,862.01
小计			3,240,054,552.73
应计利息			1,164,282.38
合计			3,241,218,835.11
(续上表)			
项目	期初余额		
	原币金额	折算汇率	人民币金额
库存现金			117,253,555.85



项目	期初余额		
	原币金额	折算汇率	人民币金额
存放中央银行款项			2,371,808,674.68
其中：存放中央银行法定存款准备金			2,269,555,602.52
存放中央银行超额存款准备金			91,075,598.25
存放中央银行财政性存款			11,177,473.91
小计			2,489,062,230.53
应计利息			1,130,813.52
合计			2,490,193,044.05

注 1：存放中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务经营。于 2024 年 12 月 31 日，本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为 5%（2023 年 12 月 31 日：5.25%）。

注 2：存放中央银行超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

5.2 存放同业及其他金融机构款项

5.2.1 分类列示

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行	4,170,234,540.37	6,691,035,212.05
小计	4,170,234,540.37	6,691,035,212.05
应计利息	17,815,076.74	38,150,800.86
减：减值准备	87,247,900.70	87,247,900.70
合计	4,100,801,716.41	6,641,938,112.21

5.2.2 减值准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	87,247,900.70			87,247,900.70
期末余额	87,247,900.70			87,247,900.70



5.3 发放贷款和垫款

5.3.1 按个人和公司分布列示

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款		
其中：农户贷款	23,710,461,258.28	22,388,425,042.37
非农个人贷款	6,123,635,873.11	4,965,896,062.91
个人信用卡透支	795,733,961.82	1,936,274,149.79
小计	30,629,831,093.21	29,290,597,730.54
公司贷款和垫款		
其中：农村经济组织贷款		
农村企业贷款	143,576,300.00	164,315,746.60
非农企业贷款	1,787,080,160.44	1,583,452,461.33
商务卡透支	981.82	2,475.47
小计	1,930,657,442.26	1,747,768,207.93
垫款		
贸易融资		
贷款和垫款小计	32,560,488,535.47	31,038,365,938.47
利息调整		
应计利息	49,745,970.98	46,340,334.62
减：减值准备	1,813,089,752.70	1,639,371,379.62
合计	30,797,144,753.75	29,445,334,893.47

5.3.2 按行业分布列示

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	1,917,790,152.02	5.89	2,066,002,786.92	6.66
采矿业	11,011,732.07	0.03	13,791,253.73	0.04
制造业	2,504,580,902.83	7.69	2,213,067,832.36	7.13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,559,899.59	0.19	74,029,224.55	0.24
建筑业	906,893,832.64	2.79	919,993,356.12	2.96
批发和零售业	19,631,179,160.23	60.29	18,239,932,975.87	58.77
交通运输、仓储和邮政业	193,854,428.66	0.60	177,645,978.48	0.57



行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
住宿和餐饮业	1,055,188,276.90	3.24	923,830,256.71	2.98
信息传输、软件和信息技术服务业	92,154,893.93	0.28	97,610,425.50	0.31
房地产业	33,293,811.99	0.10	49,591,898.61	0.16
租赁和商务服务业	278,072,984.20	0.85	252,396,058.93	0.81
科学研究和技术服务业	24,370,104.63	0.07	26,263,889.87	0.08
水利、环境和公共设施管理业	13,066,019.20	0.04	14,726,903.15	0.05
居民服务、修理和其他服务业	609,555,886.94	1.87	592,729,280.73	1.91
教育	73,745,005.30	0.23	72,384,644.29	0.23
卫生和社会工作	193,553,233.54	0.59	181,174,378.53	0.58
文化、体育和娱乐业	69,577,523.88	0.21	67,927,299.88	0.22
公共管理、社会保障和社会组织	981.82		2,475.47	
个人	4,891,039,705.10	15.02	5,055,265,018.77	16.29
贷款和垫款小计	32,560,408,535.47	100.00	31,038,365,938.47	100.00
应计利息	49,745,970.98		46,340,334.62	
减：减值准备	1,813,089,752.70		1,639,371,379.62	
合计	30,797,144,753.75		29,445,334,893.47	

5.3.3 按担保方式分布列示

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	5,190,192,953.31	15.94	3,758,581,468.53	12.11
保证贷款	12,018,203,667.82	36.91	11,400,933,010.21	36.73
抵押贷款	14,508,038,342.84	44.56	13,890,344,234.02	44.75
质押贷款	48,319,609.68	0.15	52,233,075.92	0.17
个人信用卡透支	795,733,961.82	2.44	1,936,274,149.79	6.24
贴现				
垫款				



项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
贸易融资				
贷款和垫款小计	32,560,488,535.47	100.00	31,038,365,938.47	100.00
利息调整				
应计利息	49,745,970.98		46,340,334.62	
减：减值准备	1,813,089,752.70		1,639,371,379.62	
合计	30,797,144,753.75		29,445,334,893.47	

5.3.4 逾期贷款

项目	期末余额				
	逾期 3 个月以 内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	58,245,708.93	60,734,372.40	8,510,957.35	2,039,759.58	129,530,798.26
保证贷款	148,628,975.22	117,613,907.26	19,414,501.45	1,588,081.12	287,245,465.05
抵押贷款	209,292,201.93	154,249,617.50	11,354,410.50		374,896,229.93
质押贷款					
合计	416,166,886.08	332,597,897.16	39,279,869.30	3,627,840.70	791,672,493.24

(续上表)

项目	期初余额				
	逾期 3 个月以 内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	31,776,777.28	30,369,155.33	4,947,503.42	776,513.18	67,869,949.21
保证贷款	104,304,274.17	81,275,687.76	7,289,178.09	730,928.56	193,600,068.58
抵押贷款	111,833,569.09	70,188,336.16	5,316,167.29	2,218,969.78	189,557,042.32
质押贷款					
合计	247,914,620.54	181,833,179.25	17,552,848.80	3,726,411.52	451,027,060.11



5.3.5 减值准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	795,085,077.72	546,744,316.88	297,541,985.02	1,639,371,379.62
本期计提	243,922,352.58	-118,911,890.02	381,073,468.91	506,083,931.47
本期收回			177,061,493.28	177,061,493.28
本期核销及转出			509,427,051.67	509,427,051.67
期末余额	1,039,007,430.30	427,832,426.86	346,249,895.54	1,813,089,752.70

5.3.6 五级分类情况

五级分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	30,622,383,809.18	94.05	28,825,781,541.96	92.87
关注	1,477,287,643.05	4.54	1,807,366,309.62	5.82
次级	270,333,387.57	0.83	304,491,192.41	0.98
可疑	136,382,596.34	0.42	83,483,481.85	0.27
损失	54,101,099.33	0.17	17,243,412.63	0.06
合计	32,560,488,535.47	100.00	31,038,365,938.47	100.00

5.3.7 贷款前十名客户

客户	期末余额			
	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
第一名	建筑业	59,000,000.00	0.181	正常
第二名	建筑业	44,000,000.00	0.135	正常
第三名	批发和零售业	32,980,000.00	0.101	正常
第四名	租赁和商务服务业	30,000,000.00	0.092	正常
第五名	电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,000,000.00	0.092	正常
第六名	批发和零售业	30,000,000.00	0.092	正常



客户	期末余额			
	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
第七名	住宿和餐饮业	29,722,500.00	0.091	正常
第八名	批发和零售业	27,000,000.00	0.083	正常
第九名	批发和零售业	22,500,000.00	0.069	正常
第十名	批发和零售业	19,490,000.00	0.060	正常
合计		324,692,500.00	0.997	

(续上表)

客户	期初余额			
	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
第一名	建筑业	59,000,000.00	0.190	正常
第二名	建筑业	45,000,000.00	0.145	正常
第三名	批发和零售业	33,660,000.00	0.108	正常
第四名	租赁和商务服 务业	30,000,000.00	0.097	正常
第五名	电力、热力、燃 气及水生产和 供应业	30,000,000.00	0.097	正常
第六名	住宿和餐饮业	29,722,500.00	0.096	正常
第七名	批发和零售业	27,000,000.00	0.087	正常
第八名	批发和零售业	25,500,000.00	0.082	正常
第九名	批发和零售业	19,490,000.00	0.063	关注
第十名	批发和零售业	17,100,000.00	0.055	正常
合计		316,472,500.00	1.020	

5.3.8 法人股东（含其关联法人）贷款余额

单位：万元

法人股东 (含其关联法人)	本期余额	
	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
莆田市国有资产投资集团有限责任公司	10,250.00	0.315
莆田市旅游投资集团有限公司	4,400.00	0.135



法人股东 (含其关联法人)	本期余额	
	贷款余额	占贷款总额比例(%)
莆田市水务集团有限公司	4,500.00	0.138
福建鑫和集团有限公司	1,096.00	0.034
合计	20,246.00	0.622

5.4 金融投资

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	321,951,716.63	315,619,991.66
债权投资	3,613,565,338.81	2,385,585,067.06
其他债权投资	17,421,477,479.01	15,102,718,412.53
其他权益工具投资	51,940,000.00	51,940,000.00
合计	21,408,934,534.45	17,855,863,471.25

5.4.1 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券投资		
其中：国债		
政府债		
金融债	310,938,190.90	304,623,919.34
企业债		
其他投资		
其中：信托计划		
资产管理计划及其他		
小计	310,938,190.90	304,623,919.34
应计利息	11,013,525.73	10,996,072.32
减：减值准备		
合计	321,951,716.63	315,619,991.66

5.4.2 债权投资

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
债券投资		
其中：国债	10,000,000.00	10,000,000.00



项目	期末余额	期初余额
政府债	3,571,481,005.52	2,350,289,959.60
金融债		
企业债		
其他投资		
其中：信托计划		
资产管理计划及其他		
小计	3,581,481,005.52	2,360,289,959.60
应计利息	38,704,258.88	29,804,692.50
减：减值准备	6,619,925.59	4,509,585.04
合计	3,613,565,338.81	2,385,585,067.06

(2) 减值准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	4,509,585.04			4,509,585.04
本期计提	2,110,340.55			2,110,340.55
期末余额	6,619,925.59			6,619,925.59

5.4.3 其他债权投资

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
债券投资		
其中：国债	9,329,244,344.41	8,050,234,500.47
政府债	3,424,898,399.22	3,714,290,597.03
金融债	53,229,671.83	141,998,208.63
同业存单	4,567,196,783.75	3,080,032,925.46
其他投资		
其中：信托投资、资产管理计划及其他		
小计	17,374,569,399.21	14,986,556,231.59
应计利息	46,908,079.80	116,162,180.94



项目	期末余额	期初余额
减：减值准备		
合计	17,421,477,479.01	15,102,718,412.53

(2) 明细列示

项目	期末余额			
	成本	公允价值变动	利息调整	账面价值
债券投资				
其中：国债	9,150,000,000.00	161,793,304.96	17,451,039.45	9,329,244,344.41
政府债	3,200,000,000.00	205,854,889.25	19,043,509.97	3,424,898,399.22
金融债	50,000,000.00	2,964,307.64	265,564.19	53,229,871.83
企业债				
同业存单	4,590,000,000.00	5,745,810.64	-28,549,026.89	4,567,196,783.75
其他投资				
其中：信托投资、资产管理计划及其他				
合计	16,990,000,000.00	376,358,312.49	8,211,086.72	17,374,569,399.21

(续上表)

项目	期初余额			
	成本	公允价值变动	利息调整	账面价值
债券投资				
其中：国债	8,020,000,000.00	30,822,296.16	-587,797.69	8,050,234,500.47
政府债	3,620,000,000.00	99,511,159.67	-5,220,562.64	3,714,290,597.03
金融债	140,000,000.00	1,828,581.12	169,627.51	141,998,208.63
企业债				
同业存单	3,110,000,000.00	-767,035.69	-29,200,038.85	3,080,032,925.46
其他投资				
其中：信托投资、资产管理计划及其他				
合计	14,890,000,000.00	131,395,903.26	-34,838,771.67	14,986,556,231.59

5.4.4 其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额
福建省农村信用社联社	1,540,000.00	1,540,000.00



项目	期末余额	期初余额
将乐县农村信用合作联社	50,400,000.00	50,400,000.00
合计	51,940,000.00	51,940,000.00

5.5 投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值	10,080,744.34		4,277,826.89	5,802,917.45
其中：房屋建筑物	10,080,744.34		4,277,826.89	5,802,917.45
土地使用权				
二、累计折旧	9,576,393.90	118,472.76	4,277,826.89	5,417,039.77
其中：房屋建筑物	9,576,393.90	118,472.76	4,277,826.89	5,417,039.77
土地使用权				
三、减值准备				
其中：房屋建筑物				
土地使用权				
四、账面价值	504,350.44			385,877.68
其中：房屋建筑物	504,350.44			385,877.68
土地使用权				

5.6 固定资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值	295,324,454.27	11,581,413.97	10,278,300.86	296,627,567.38
其中：房屋建筑物	243,449,484.99	8,486,061.59	1,536,755.16	250,398,791.42
器具、工具、家具类	7,179,338.50	485,184.22	1,192,712.24	6,471,810.48
运输工具	1,020,742.88	325,383.04	417,970.00	928,155.92
电子设备	43,674,887.90	2,284,785.12	7,130,863.46	38,828,809.56
二、累计折旧	198,116,053.35	15,929,973.07	9,727,219.22	204,318,807.20
其中：房屋建筑物	149,162,577.41	12,200,404.69	1,362,827.32	160,000,154.78
器具、工具、家具类	6,929,313.46	495,349.31	1,138,950.98	6,285,711.79
运输工具	986,178.99	323,144.10	397,071.50	912,251.59
电子设备	41,037,983.49	2,911,074.97	6,828,369.42	37,120,689.04
三、减值准备				



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：房屋建筑物				
器具、工具、家具类				
运输工具				
电子设备				
器具工具家具				
四、账面价值	97,208,400.92			92,308,760.18
其中：房屋建筑物	94,286,907.58			90,398,636.64
器具、工具、家具类	250,025.04			186,098.69
运输工具	34,563.89			15,904.33
电子设备	2,636,904.41			1,708,120.52

注 1：本公司期末不存在固定资产抵押情况。

注 2：本公司期末不存在尚未办妥产权证书的固定资产。

5.7 在建工程

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
总部大楼	63,523,772.79	60,175,501.83			123,699,274.62
西许分理处装修工程	104,786.09	224,860.45	329,626.54		0.00
莆田农商银行西徐分理处装修工程	128,636.61	-128,636.61			
莆田农商银行萩芦支行装修工程		762,643.28			762,643.28
莆田农商银行东甲分理处装修工程		357,859.93	357,859.93		
莆田农商银行东甲分理处、林墩分理处营业办公楼加固改造工程		248,280.55			248,280.55
附属医院智能健康		483,663.72			483,663.72



项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
体检管理系统					
印象妈祖项目票务系统		388,358.49			388,358.49
莆田农商银行壶山支行装修工程		419,893.21	419,893.21		
莆田农商银行双安支行装修工程		682,399.16	682,399.16		
莆田农商银行常太支行装修工程		278,836.40			278,836.40
莆田农商银行土头分理处装修工程		488,213.84	488,213.84		
莆田农商银行苍林分理处装修工程		484,589.23	484,589.23		
莆田农商银行莒溪分理处装修工程		311,289.05	311,289.05		
莆田农商银行白沙支行装修工程		592,554.87	592,554.87		
莆田农商银行坂头分理处装修工程		499,693.99	499,693.99		
莆田农商银行林墩分理处装修工程		668,827.09	668,827.09		
莆田农商银行东桥支行装修工程		687,974.28	687,974.28		
莆田农商银行东吴分理处装修工程		129,777.98			129,777.98
莆田农商银行平海支行装修工程		283,308.26			283,308.26
莆田农商银行后卓分理处装修工程		116,530.28			116,530.28
莆田农商银行庄边支行装修工程		527,909.00	527,909.00		
石庭分理处装修工程	664,116.67		664,116.67		



项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
莆田农商银行拱辰支行装修工程		655,695.28	652,762.26		2,933.02
莆田农商银行东海支行装修工程		581,878.12	581,878.12		
埭头支行装修工程		658,419.73	658,419.73		
莆田农商银行新度支行装修工程		717,951.08	717,951.08		
莆田农商银行郊前分理处装修工程		432,104.11	432,104.11		
莆田市第一医院停车场项目		98,338.62			98,338.62
北岸支行装修工程	266,837.70	600,383.84	867,221.54		
坂头分理处活动室改造工程		57,718.35			57,718.35
莆田农商银行霞林支行二层改造工程		125,412.84			125,412.84
灵川支行二楼装修工程	198,019.80	91,743.12	289,762.92		
莆田农商银行石码分理处装修工程		456,931.26	456,931.26		
小计	64,886,149.66	73,160,904.63	11,371,977.88		126,675,076.41
减：减值准备					
合计	64,886,149.66	73,160,904.63	11,371,977.88		126,675,076.41

5.8 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值	45,124,552.01	7,559,711.54	12,440,951.63	40,243,311.92
其中：土地				
房屋及建筑物	45,124,552.01	7,559,711.54	12,440,951.63	40,243,311.92
机器运输办公设备				
其他				



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、累计折旧及摊销	17,692,345.27	7,249,150.67	10,326,670.17	14,614,825.77
其中：土地				
房屋及建筑物	17,692,345.27	7,249,150.67	10,326,670.17	14,614,825.77
机器运输办公设备				
其他				
三、减值准备				
其中：土地				
房屋及建筑物				
机器运输办公设备				
其他				
四、账面价值	27,432,206.74			25,628,486.15
其中：土地				
房屋及建筑物	27,432,206.74			25,628,486.15
机器运输办公设备				
其他				

5.9 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值	56,032,290.85	176,991.15		56,209,282.00
其中：土地使用权	55,843,950.56			55,843,950.56
软件及其他	188,340.29	176,991.15		365,331.44
二、累计摊销	5,992,273.20	1,585,548.63		7,577,821.83
其中：土地使用权	5,825,747.08	1,396,097.28		7,221,844.36
软件及其他	166,526.12	189,451.35		355,977.47
三、减值准备				
其中：土地使用权				
软件及其他				



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
四、账面价值	50,040,017.65			48,631,460.17
其中：土地使用权	50,018,203.48			48,622,106.20
软件及其他	21,814.17			9,353.97

5.10 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
经营租入固定资产改良支出	3,657,457.52	1,748,866.51	1,725,171.34		3,681,152.69
其他长期待摊费用	3,551,181.08	6,679,719.30	2,663,711.12		7,567,189.26
合计	7,208,638.60	8,428,585.81	4,388,882.46		11,248,341.95

5.11 其他资产

5.11.1 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收手续费及佣金	66,394.76	35,838.45
应收利息	12,770,830.97	18,661,810.95
其他应收款	7,812,606.02	7,173,258.29
清算资金往来	3,190,525.47	1,677,547.91
固定资产清理	-695,467.23	
研发支出	1,897,027.89	583,820.35
外汇买卖		0.05
小计	25,041,917.88	28,132,276.00
减：减值准备	11,894,703.42	12,012,123.76
合计	13,147,214.46	16,120,152.24

5.11.2 减值准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	12,012,123.76			12,012,123.76
本期计提	383,562.86			383,562.86



项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
本期冲回				
本期核销及转出	500,983.20			500,983.20
其他变动				
期末余额	11,894,703.42			11,894,703.42

5.12 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农再贷款	1,146,427,200.00	1,010,330,000.00
支小再贷款	1,615,650,000.00	1,420,700,000.00
小计	2,762,077,200.00	2,431,030,000.00
应计利息	1,487,657.60	1,476,270.89
合计	2,763,564,857.60	2,432,506,270.89

5.13 同业及其他金融机构存放款

项目	期末余额	期初余额
境内银行	23,792,701.79	28,788,422.87
小计	23,792,701.79	28,788,422.87
应计利息	787.65	1,185.96
合计	23,793,489.44	28,789,608.83

5.14 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行拆入	1,400,000,000.00	2,250,000,000.00
小计	1,400,000,000.00	2,250,000,000.00
应计利息	227,333.33	1,458,666.66
合计	1,400,227,333.33	2,251,458,666.66

5.15 卖出回购金融资产

项目	期末余额	期初余额
卖出回购债券	1,000,160,000.00	1,441,600,000.00



项目	期末余额	期初余额
卖出回购票据		
小计	1,000,160,000.90	1,441,600,000.00
应计利息	50,693.04	275,071.25
合计	1,000,210,693.04	1,441,875,071.25

5.16 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	12,976,105,019.52	13,528,000,845.77
其中：单位活期	3,169,911,536.56	4,032,733,339.44
个人活期	9,806,193,482.96	9,495,267,506.33
定期存款（含通知存款）	29,492,682,661.30	26,340,281,764.18
其中：单位定期	1,194,686,811.24	1,263,685,563.97
个人定期	28,297,995,850.06	25,076,596,200.21
应解汇款		282.22
保证金存款	47,758,870.16	110,730,028.03
银行卡存款	4,917,844.38	4,662,979.38
大额存单	3,990,815,666.22	3,031,232,976.45
财政性存款	2,640,219.80	9,783,941.13
小计	46,514,920,281.38	43,024,692,817.16
应计利息	1,188,481,227.27	1,151,366,971.47
合计	47,703,401,508.65	44,176,059,788.63

5.17 应付职工薪酬

5.17.1 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	240,720,943.85	317,858,772.93	327,620,384.30	230,959,332.48
离职后福利-设定提存计划	24,182,470.68	46,980,649.00	48,705,024.21	22,458,095.47
合计	264,903,414.53	364,839,421.93	376,325,408.51	253,417,427.95

5.17.2 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴	238,914,084.41	248,555,174.19	270,709,701.91	216,759,556.69



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
和补贴				
职工福利费		15,554,384.13	15,554,384.13	
社会保险费	9,687.60	13,757,425.10	13,767,112.70	
其中：医疗保险费	9,687.60	12,245,628.83	12,255,316.43	
工伤保险费		344,299.50	344,299.50	
生育保险费		1,167,496.77	1,167,496.77	
住房公积金		19,511,911.77	19,511,911.77	
工会经费和职工教育经费	1,797,171.84	5,874,189.80	6,054,694.43	1,616,667.21
补充医疗保险费		12,519,564.96	-63,543.62	12,583,108.58
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬		2,086,122.98	2,086,122.98	
合计	240,720,943.85	317,858,772.93	327,620,384.30	230,959,332.48

5.17.3 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费		27,229,959.44	27,118,155.12	111,804.32
失业保险费		828,549.39	828,549.39	
补充养老保险费	24,182,470.68	18,922,140.17	20,758,319.70	22,346,291.15
合计	24,182,470.68	46,980,649.00	48,705,024.21	22,458,095.47

5.18 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	96,594,360.23	81,873,249.14
增值税	7,448,050.63	6,066,068.08
其他税金	1,169,287.24	1,087,572.39
城市维护建设税	747,254.15	421,234.38
房产税	596,415.58	590,409.91
个人所得税	569,119.54	386,756.22
教育附加	320,251.78	180,529.02
地方教育费附加	213501.19	120352.68
土地使用税	89,168.13	89,294.35



项目	期末余额	期初余额
合计	107,747,409.47	90,815,466.17

5.19 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
应付股金股息及红利	15,692,952.07	15,744,165.59
合同押金	7,029,482.51	5,429,028.70
久悬未取款项	2,375,011.73	2,429,903.29
收回待处置不良资产	132,127.63	
待处置不良资产资金	130,001.41	
应付结算待解款项	9,915.46	85,048.48
预收租金	4,916.67	2,566.67
应付租金	2,080.00	25,821.90
其他	38,251,191.23	33,469,425.21
合计	63,627,678.71	57,185,959.84

5.20 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	27,189,765.18	29,006,926.31
未确认融资费用	-1,664,361.51	-2,286,566.66
合计	25,525,403.67	26,720,359.65

5.21 预计负债

项目	期末余额	期初余额
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	35,962,443.59	35,962,460.43
合计	35,962,443.59	35,962,460.43

5.22 其他负债

项目	期末余额	期初余额
代理业务负债	100,258,513.11	95,351,941.62
应付股利	10,967,942.14	
递延收益	2,734,556.54	2,134,516.35
外汇买卖	0.03	
合计	113,961,011.82	97,486,457.97



5.23 股本

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	1,229,007,361.00	20,515,263.00	20,246,262.00	1,229,276,362.00
员工自然人股	128,523,384.00	310,199.00	310,199.00	128,523,384.00
社会自然人股	518,170,241.00	11,850,019.00	12,119,020.00	517,901,240.00
合计	1,875,700,986.00	32,675,481.00	32,675,481.00	1,875,700,986.00

5.24 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	75,974,745.60			75,974,745.60
其他资本公积	251,890,438.73	1,699,689.91		253,590,128.64
合计	327,865,184.33	1,699,689.91		329,564,874.24



5.25 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动							
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							
其他权益工具投资公允价值变动	-40,800,000.00	1,300,000.00			1,300,000.00		-39,500,000.00
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	131,395,003.26	244,963,309.23			244,963,309.23		376,358,312.49
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	140,545,505.72						140,545,505.72
外币折算差异	-0.01						
合计	231,140,508.97	246,263,309.23			246,263,309.23		477,403,818.21



5.26 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	530,818,919.21	54,008,399.74		584,827,318.95
任意盈余公积	76,889,369.48	5,400,839.97		82,290,209.45
合计	607,708,288.69	59,409,239.71		667,117,528.40

注：本公司根据本期净利润的 10%、1%分别提取法定盈余公积、任意盈余公积。

5.27 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	899,736,221.32	81,158,849.56		980,895,070.88
合计	899,736,221.32	81,158,849.56		980,895,070.88

5.28 未分配利润

项目	期末余额	期初余额
本年期初余额	1,850,814,723.07	1,560,451,095.16
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	0.02	72,776,870.65
调整后年初未分配利润	1,850,814,723.09	1,633,227,965.81
本年增加额	540,083,997.36	589,688,479.37
其中：本年净利润转入	540,083,997.36	589,688,479.37
其他调整因素		
本年减少额	346,895,197.73	372,101,722.11
其中：本期提取盈余公积数	59,409,239.71	64,865,732.73
本期分配现金股利数	206,327,108.46	206,327,108.46
本期提取一般风险准备	81,158,849.56	100,908,880.92
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	2,044,003,522.72	1,850,814,723.07

5.29 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	2,634,068,649.21	2,723,636,717.96
其中：贷款利息收入	1,957,822,853.65	1,981,346,269.92
存放同业利息收入	111,515,950.35	150,040,007.94
拆放同业利息收入		
准备金存款利息收入	52,508,618.70	103,372,135.72
买入返售金融资产利息收入	197,502.38	3,671.24
债权投资利息收入	92,462,140.30	43,499,400.67
其他债权投资利息收入	419,504,583.83	445,313,832.47



项目	本期金额	上期金额
其他利息收入	57,000.00	61,400.00
利息支出	1,024,274,471.64	1,009,492,787.61
其中：活期存款利息支出	35,987,846.51	58,350,644.45
定期存款利息支出	741,204,731.14	683,990,879.43
大额存单利息支出	129,477,193.90	137,212,881.94
保证金存款利息支出	-156,685.02	91,150.70
借入央行款利息支出	49,610,203.00	36,360,545.55
卖出回购金融资产利息支出	38,307,687.71	44,843,616.50
拆入资金利息支出	29,800,562.49	48,610,194.70
同业存放利息支出	42,931.91	32,874.34
其他利息支出		
利息净收入	1,609,794,177.57	1,714,143,930.35

5.30 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	26,620,194.86	25,397,251.78
其中：结算手续费收入	7,130,069.92	6,273,753.26
银行卡手续费收入	13,054,920.27	12,325,210.39
代理手续费收入	1,743,782.96	1,547,080.41
电子银行手续费收入	4,171,640.22	4,652,747.10
担保及承诺手续费收入		0.04
外汇业务手续费收入	3,792.68	1,215.87
债券借贷业务手续费收入	11,088.14	
其他手续费收入	504,900.67	597,244.71
手续费及佣金支出	33,525,255.15	22,774,028.90
其中：结算手续费支出	993,746.96	822,592.84
银联卡手续费支出	21,408,162.10	10,920,239.71
代理手续费支出	5,130,333.94	5,173,076.29
支付业务手续费支出	2,720,291.46	3,118,252.24
电子银行手续费支出	2,775,125.77	2,189,277.43
其他手续费支出	497,594.92	550,590.39
手续费及佣金净收入	-6,905,060.29	2,623,222.88

5.31 投资收益

项目	本期金额	上期金额
投资买卖差价	122,030,724.48	65,102,624.37
债券利息收入	14,367,453.41	14,333,195.60



项目	本期金额	上期金额
股利	2,389,247.00	2,192,725.00
对联营企业及合营企业的投资收益		
其他		
合计	138,787,424.89	81,628,544.97

5.32 公允价值变动损益

项目	本期金额	上期金额
为交易而持有的金融工具	6,314,271.56	11,688,865.92
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		
衍生金融工具及其他		
合计	6,314,271.56	11,688,865.92

5.33 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
汇兑收益	242,711.30	275,008.33
合计	242,711.30	275,008.33

5.34 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
出租固定资产收入	737,319.97	890,684.46
其他营业收入	1,000.74	35,203.83
合计	738,320.71	925,888.29

5.35 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置收益	259,566.45	46,804.18
合计	259,566.45	46,804.18

5.36 其他收益

5.36.1 其他收益明细情况

项目	本期金额	上期金额
政府补助	4,006,164.21	5366607.64
合计	4,006,164.21	5,366,607.64



5.36.2 本期计入其他收益的政府补助明细列示如下

项目	本期数	上年数
知识产权创新金融服务奖励	14,285.72	
转普惠性稳岗返还	902,179.60	815,483.39
创业担保补助	4,000.00	4,000.00
提质增产争效贷款贴息	3,015,698.89	2,885,588.60
民营和小微企业突出贡献奖励	70,000.00	
财政惠民惠农示范补贴		35,000.00
助学贷款风险补偿金		1,626,535.65
合计	4,006,164.21	5,366,607.64

5.37 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
房产税	2,374,158.93	2,188,794.67
城市维护建设税	2,022,811.35	1,767,147.21
教育费附加	866,919.16	755,382.15
印花税	695,223.12	702,963.50
地方教育费附加	577,946.11	503,588.10
土地使用税	356,567.99	354,249.82
车船税	720.00	1,410.00
其他	1,617,954.25	1,297,990.10
合计	8,512,300.91	7,571,525.55

5.38 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	364,839,421.93	394,368,899.20
电子设备运转费	35,900,405.55	35,698,104.53
广告宣传费	23,677,648.57	17,381,536.91
服务费	14,169,700.00	14,426,988.68
固定资产折旧费	11,639,036.18	10,641,240.55
钞币运送费	7,361,192.53	7,444,181.66
安全防卫费	7,323,045.63	7,695,124.18
邮电费	5,849,960.90	5,909,022.33
业务招待费	3,183,423.78	3,782,711.33
水电费	2,910,909.00	2,932,872.94
修理费	2,886,887.02	2,146,130.30



项目	本期金额	上期金额
低值易耗品摊销	1,730,310.70	984,195.43
印刷费	1,620,221.34	6,233,742.26
公杂费	1,130,866.07	936,966.44
租赁费	385,548.57	199,572.10
车船使用费	70,433.96	58,494.40
其他费用	40,855,428.96	40,863,115.09
合计	525,534,440.69	551,702,898.33

5.39 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款信用减值损失	506,083,931.47	483,325,315.38
债权投资信用减值损失	2,110,340.55	1,953,024.90
存放同业信用减值损失		-264.50
开出承兑汇票信用减值损失		-148,441.77
不可撤销的贷款承诺信用减值损失	-16.84	
应收利息信用减值损失	-168.41	
合计	508,194,086.77	485,129,634.01

5.40 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
其他资产减值损失		204,642.40
合计		204,642.40

5.41 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
出租固定资产其他支出	6,470.30	2,162.38
投资性房地产折旧	118,472.76	77,662.48
合计	124,943.06	79,824.86

5.42 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
贷记卡违约金收入	2,889,100.56	3,440,969.73
罚没收入	2,384,295.22	1,710,726.67
其他营业外收入	128,790.57	24,255.39
处置抵债资产收入	128,446.00	
不动户收入	20,860.51	10,782.88



项目	本期金额	上期金额
出纳长款收入	3,300.00	550.00
合计	5,554,792.86	5,187,284.67

5.43 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
罚款及滞纳金支出	760,434.29	1,745,000.00
非流动资产盘亏损失	356,255.30	220,912.60
捐赠支出	310,000.00	220,000.00
其他营业外支出	240,910.78	82,801.02
合计	1,667,600.37	2,268,713.62

5.44 所得税费用

5.44.1 所得税费用明细

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	174,675,000.10	185,240,439.1
递延所得税费用		
合计	174,675,000.10	185,240,439.09

5.44.2 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	714,758,997.46
按法定/适用税率计算的所得税费用	178,689,749.37
不可抵扣的成本、费用和损失影响	92,403,806.79
本期已确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-96,208,031.06
其他	-210,525.00
所得税费用	174,675,000.10

5.45 其他综合收益

详见附注 5.25。

5.46 现金流量表附注

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期金额
净利润	540,083,997.36
加：信用减值损失	508,194,086.77
固定资产折旧	15,929,973.07
使用权资产摊销	7,249,150.67



项目	本期金额
无形资产摊销	1,585,548.63
长期待摊费用摊销	4,388,882.46
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（收益以“-”号填列）	-259,566.45
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	6,314,271.56
投资损失（收益以“-”号填列）	-138,787,424.89
财务费用	242,711.30
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	
递延所得税负债的增加（减少以“-”号填列）	
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-843,615,773.51
存款的增加（减少以“-”号填列）	3,527,341,720.02
拆借款项的净增（减少以“-”号填列）	-520,172,746.62
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,615,518,485.10
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	10,892,701.77
经营性其他负债的增加（减少以“-”号填列）	16,474,553.85
其他	932,824,841.93
经营活动产生的现金流量净额	452,968,442.82

1) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,207,426,283.15	5,887,364,366.15
其中：库存现金	93,944,239.10	117,253,555.85
可用于支付的中央银行款项	813,247,444.05	91,075,598.25
存放同业款项	3,300,234,600.00	5,679,035,212.05
二、现金等价物		
其中：同业存单		
三、期末现金及现金等价物余额	4,207,426,283.15	5,887,364,366.15

注：上表所列现金和现金等价物的构成为本公司库存现金、存放中央银行超额存款准备金、存放中央银行财政性存款、存放同业款项及同业存单。



6. 关联方及关联交易

本行的关联方包括：联营企业，持有本行 5%及以上股份的股东，本行董事、监事、高级管理人员、其他内部人及与其关系密切的家庭成员（以下简称“内部人及其近亲属”），本行 5%及以上股份的股东、关键管理人员、其他内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或者施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“其他类型的关联单位”），其他类型的关联单位的董事、监事、高级管理人员、其他内部人（以下简称“其他类型的关联自然人”）。

6.1 本公司的联营企业有关信息

联营企业名称	注册资本	持股比例（%）
将乐县农村信用合作联社	239,344,486.00	12.65

6.2 最大十名法人股东持股情况列示如下

股东名称	期末余额	
	股份份额	持股比例（%）
莆田市国有资产投资集团有限责任公司	143,900,776.00	7.67
天津尚豪科技发展有限公司	99,732,135.00	5.32
莆田市交通投资集团有限公司	97,254,172.00	5.19
福建鑫和集团有限公司	97,254,172.00	5.19
莆田市旅游投资集团有限公司	97,254,172.00	5.19
福州怡然工程有限公司	68,379,496.00	3.65
莆田艾建房地产开发有限公司	64,836,114.00	3.46
福建明威投资有限公司	64,836,114.00	3.46
晋江市富之达物流仓储有限公司	60,047,922.00	3.20
莆田市兴运旅游客运有限公司	39,695,575.00	2.12
莆田市城市建设投资开发集团有限公司	39,695,575.00	2.12
合计	872,886,223.00	46.57

6.3 最大十名法人股东概况列示如下

股东名称	注册地	法定代表人	注册资本	主营业务
莆田市国有资产投资集团有限责任公司	莆田市	林伟新	1,500,000,000.00	投资与资产管理
天津尚豪科技发展有限公司	天津市	翁少勇	300,000,000.00	软件和信息技术服务业
莆田市交通投资集团有限公司	莆田市	郑庆伟	420,785,100.00	其他居民服务业
福建鑫和集团有限公司	莆田市	林金来	251,980,000.00	投资与资产管理
莆田市旅游投资集团有限公司	莆田市	龚峰	220,000,000.00	投资与资产管理
福州怡然工程有限公司	福州市	杨秀飞	30,000,000.00	其他土木工程



股东名称	注册地	法定代表人	注册资本	主营业务
				建筑施工
莆田艾建房地产开发有限公司	莆田市	梁清	178,836,114.00	房地产开发经营
福建明威投资有限公司	莆田市	黄琼华	7,500,000.00	投资与资产管理
晋江市富之达物流仓储有限公司	晋江市	王月云	31,000,000.00	其他运输代理业
莆田市兴运旅游客运有限公司	莆田市	黄志福	80,000,000.00	其他道路货物运输
莆田市城市建设投资开发集团有限公司	莆田市	李文杰	229,003,000.00	投资与资产管理

6.4 最大十名自然人股东持股情况列示如下

股东名称	期末余额	
	股份份额	持股比例（%）
黄丹红	7,375,094.00	0.39
张春贤	5,878,421.00	0.31
刘兰珠	4,969,879.00	0.27
蔡崇胜	4,515,499.00	0.24
邱汉平	4,227,281.00	0.23
张向荣	3,842,529.00	0.20
王锦添	3,765,560.00	0.20
沈国忠	3,535,134.00	0.19
陈智勇	3,433,316.00	0.18
林美玉	3,330,457.00	0.18
合计	44,873,170.00	2.39

6.5 关键管理人员概况

关键管理人员	性别	年龄	工作单位	与本公司关系
朱桂水	男	54.00	莆田农商银行	党委书记、董事长
吴恭济	男	43.00	莆田农商银行	纪委书记、监事长
王芳强	男	48.00	莆田农商银行	行长、董事（风险审查委员会委员）
陈炳清	男	51.00	莆田农商银行	副行长、董事
黄炳雄	男	47.00	莆田农商银行	副行长
钱建英	男	47.00	莆田农商银行	副行长（风险审查委员会委员、授信审批委员会委员）
潘建勇	男	56.00	莆田市木兰投资集团有限公司	董事



关键管理人员	性别	年龄	工作单位	与本公司关系
			(莆田市水务集团有限公司的全资母公司)	
郑彬彬	男	40.00	莆田市城市建设投资开发集团有限公司	董事
翁少勇	男	32.00	天津尚豪科技发展有限公司	董事
张荣宝	男	29.00	莆田市九华经济发展有限公司	董事
蒋德林	男	62.00	深圳市鑫德鑫模具钢材有限公司	股东监事
陈朝阳	男	51.00	莆田学院商学院	独立董事
郑海荣	男	47.00	福建农林大学经济管理学院、福建普惠金融研究院、福建龙岩农村商业银行股份有限公司、福建晋江农村商业银行股份有限公司	独立董事
何建平	男	62.00	莆田市食品行业协会	独立董事
陈伟阳	男	47.00	福建省农村信用社联合社	外部监事
陈为国	男	47.00	福建瀛光律师事务所	外部监事
柯建仁	男	45.00	莆田农商银行	职工监事
金清锋	男	46.00	莆田农商银行	董事会秘书(风险审查委员会委员)
杨黎宝	男	48.00	莆田农商银行	总经理(风险审查委员会委员、授信审批委员会委员)
邱志福	男	47.00	莆田农商银行	总经理(风险审查委员会委员、授信审批委员会委员)
潘铁伟	男	37.00	莆田农商银行	总经理(风险审查委员会委员、授信审批委员会委员)
林春新	男	48.00	莆田农商银行	总经理
傅光风	男	37.00	莆田农商银行	总经理(风险审查委员会委员、授信审批委员会委员)
肖冬菊	女	47.00	莆田农商银行	总经理



关键管理人员	性别	年龄	工作单位	与本公司关系
邱晨敏	男	35.00	莆田农商银行	总经理(风险审查委员会委员、授信审批委员会委员)
林建新	男	38.00	莆田农商银行	风险审查委员会委员



6.6 董监事单位基本情况

企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与本行关系
深圳市鑫德鑫模具钢材有限公司	蒋德林	深圳市宝安区观澜街道新城社区竹村福庭工业区 15 幢 1 楼 101	有限责任公司（自然人独资）	一般经营项目是：模具钢（不含炼钢）、模具的销售，国内贸易。（法律、行政法规或者国务院决定禁止和规定在登记前须经批准的项目除外），许可经营项目是：模具钢（不含炼钢）、模具的生产	监事单位
莆田市城市建设投资开发有限公司	李文杰	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	其他有限责任公司	城市基础设施及配套工程的投资、建设、开发及运营；管理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。（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）	董事单位
莆田市木兰投资集团有限公司	林超雄	福建省莆田市荔城区拱辰街道东圳东路 1199 号中海天下 2 号楼 1501 室	有限责任公司（国有独资）	一般项目：以自有资金从事投资活动；水资源管理；水环境污染防治服务；自然生态系统保护管理；城市绿化管理；生态恢复及生态保护服务；水污染治理；环境应急治理服务；生态保护区管理服务；市政设施管理；智能水务系统开发；游览景区管理；新兴能源技术研发；资源再生利用技术研发；节能管理服务；企业总部管理。（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：天然水收集与分配。（依法须经批准的项目）	董事单位



企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与本行关系
莆田市九华经济发展有限公司	陈凤琴	莆田市荔城区西天尾镇荔园工业区(荔福大道东北侧溪白村 11 组)	有限责任公司(自然人投资或控股)	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)	
				许可项目：房地产开发经营；餐饮服务；住宿服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）	董事单位
				许可项目：房地产开发经营；餐饮服务；住宿服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）	董事单位
天津尚豪科技发展有限公司	翁少勇	天津市北辰区北仓镇京津路与龙洲道交口西北侧长源商业广场 4-1625	有限责任公司	电子信息技术、软件开发、转让、咨询、服务；计算机组装；眼镜、日用百货、办公用品、计算机及外围设备批发兼零售；验光配镜服务；计算机维修；隐形眼镜销售；自有房屋租赁；仓储服务（危险化学品除外）；金属材料、五金交电、建筑材料批发兼零售；物业管理；代收代缴水电费。（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）	董事单位



6.6.1 关联方交易

6.6.2 关联交易内控情况

本公司董事会下设关联交易控制委员会，委员会成员 3 人，其中独立董事 2 人。

6.6.3 关联交易主要内容

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公司银行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公司银行业务的一般规定来执行；利率定价遵循公允的商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，未发现损害本公司及中小股东利益的行为。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司全部关联方表内外授信净额为 20,998.24 万元，占资本净额比例 3.10%。其中，授信类重大关联交易共 8 户，授信金额 20,110.00 万元，贷款余额 19,150.00 万元；授信类一般关联交易 44 笔，贷款余额 1,848.24 万元，其中：内部人 1 笔，无授信金额；内部人和主要自然人股东的近亲属 22 笔，贷款余额 632.65 万元；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 19 笔，贷款余额 119.59 万元；关联法人 2 笔，贷款余额 1,096.00 万元。非授信类关联交易金额合计 20,129.19 万元，其中存款类关联交易金额合计 20,129.19 万元（不含活期存款）。以上交易均符合《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令（2022）1 号）文件有关规定。

6.6.4 授信类重大关联交易汇总

数据时点：2024 年 12 月 31 日

单位：万元

支行	集团母公司	授信总额	集团子公司或单一客户	授信金额	授信余额
城厢支行	莆田市国有资产投资集团有限公司	11210	莆田市国投置业有限公司	5900	5900
营业部			莆田市临港产业园投资开发有限公司	3000	3000
融达支行			莆田市体育产业发展有限公司	375	375
营业部			福建钟潭文化旅游投资有限公司	975	975
营业部			莆田市湄港建材贸易有限公司	960	0
营业部	莆田市木兰投资集团有限公司	8900	莆田市水务集团有限公司	3000	3000
营业部			莆田市水质净化有限公司	1500	1500
城厢支行			莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司	4400	4400
			小计	20110	19150



6.6.5 授信类一般关联交易汇总

数据时点：2024 年 12 月 31 日

单位：万元

	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	44	1848.24	1	0	22	632.65	19	119.59	2	1096

6.6.6 关联方在本公司贷款余额前十名

单位：万元

关联方名称	期末余额	占资本净额比例（%）
第一名	5,900.00	0.88
第二名	4,400.00	0.65
第三名	3,000.00	0.45
第四名	3,000.00	0.45
第五名	1,500.00	0.22
第六名	975.00	0.14
第七名	855.00	0.13
第八名	375.00	0.06
第九名	324.15	0.05
第十名	241.00	0.04
合计	20,570.15	3.06

7. 非信贷资产五级分类情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司非信贷资产五级分类情况列示如下：



项目	正常	关注	次级	可疑	损失	合计
现金	93,944,239.10					93,944,239.10
存放中央银行款项	3,143,229,451.62					3,143,229,451.62
存放同业款项	4,170,234,540.37					4,170,234,540.37
买入返售资产						
投资类资产	16,751,731,811.88			39,500,000.00		16,791,231,811.88
应收款项	167,994,544.04	7,733,437.16	5,338,574.95	3,129,521.80	1,804,948.31	166,001,028.26
固定资产净值	92,308,760.18					92,308,760.18
固定资产清理	-695,467.23					-695,467.23
在建工程	126,675,076.41					126,675,076.41
投资性房地产	385,877.68					385,877.68
抵债资产					5,058,012.83	5,058,012.83
无形资产	50,556,520.61					50,556,520.61
长期待摊费用	11,248,341.95					11,248,341.95
其他非信贷资产	4,615,662,653.69					4,615,662,653.69
合计	29,223,276,350.30	7,733,437.16	5,338,574.95	42,629,521.80	6,862,961.14	29,285,840,845.35



8. 表外科目情况

项目	期末余额	期初余额
承兑汇票	30,000.00	30,000.00
代客理财	370,174,611.14	165,719,769.94
重要空白凭证	389,507.00	324,911.00
有价单证	190,000.00	190,000.00
代保管有价值品	12,329,284.60	12,359,314.60
抵押物品价值	29,312,271,124.01	27,350,924,973.39
质押物品价值	97,912,496.00	108,501,150.00
表外应收息费	504,901,262.18	494,054,658.14
已核销资产	4,631,352,294.71	4,228,190,760.45
已置换资产	96,500,287.83	96,543,595.42
低值易耗品	20,176,534.18	21,554,069.58
委托贷款利息	2,117.97	2,117.97
代管信贷资产	733,091,968.31	691,803,124.27
利率互换	9,607,400,000.00	7,607,380,000.00
合计	45,386,721,487.93	40,777,578,444.76

9. 承诺及或有事项

9.1 重要承诺事项

9.1.1 信贷承诺

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

项目	期末余额	期初余额
未用信普惠卡及贷记卡	925,188,313.72	1,529,956,190.75
未用信自助循环款	4,568,358,567.52	3,617,500,534.59
合计	5,493,546,881.24	5,147,456,725.34

9.1.2 代客理财业务

代客理财业务。本公司所代销的理财产品管理人为兴银理财、信银理财，该产品的相关风险均由投资人承担。本公司从该业务中收取代销手续费收入。

本公司资产负债表外理财业务列示如下：

项目	期末余额	期初余额
理财产品	370,174,611.14	165,719,769.94
理财产品募集资金		

9.1.3 已作质押资产

本公司以某些资产作为国库现金存款、卖出回购交易及再贷款等协议项下的质押物质押



给财政部、中国人民银行及其他金融机构。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无已作质押资产。

本公司根据中央银行规定向中央银行缴存的法定存款准备金也不得用于本公司日常经营活动。

除存在上述承诺事项外，截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无其他应披露未披露的重大承诺事项。

10. 金融风险管理

本公司金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本公司面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本公司通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本公司还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本公司根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对本期金额作出披露。

10.1 信用风险管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本公司造成损失的可能性。本公司承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本公司选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本公司信用风险管理体系实施有效监控；本公司风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》《商业银行金融资产风险分类办法》规定的对信贷资产进行五级风险分类，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务，本公司要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本公司根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

10.1.1 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风



险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	期初余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	3,147,274,596.01	2,372,939,488.20
存放同业及其他金融机构款项	4,100,801,716.41	6,641,938,112.21
发放贷款及垫款	30,797,144,753.75	29,445,334,893.47
交易性金融资产	321,951,716.63	315,619,991.66
债权投资	3,613,565,338.81	2,385,585,067.06
其他债权投资	17,421,477,479.01	15,102,718,412.53
其他权益工具	51,940,000.00	51,940,000.00
其他资产	13,147,214.46	16,120,152.24
表内信用风险敞口小计	59,467,302,815.08	56,332,196,117.37
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
银行承兑汇票	30,000.00	30,000.00
开出保函		
开出信用证		
不可撤销的贷款承诺	4,672,885,751.41	4,507,829,617.36
未使用的信用卡额度	820,661,129.83	639,627,107.98
表外信用风险敞口小计	4,672,915,751.41	4,507,859,617.36
信用风险敞口合计	54,794,387,063.67	51,824,336,500.01

如上表所示：

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司 51.79% 的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款：

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司 52.3% 的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款。

10.1.2 最大信用风险敞口风险集中度

交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。本公司发放贷款和垫款的行业集分布以及担保方式分布详情，详见附注 5.3。

10.1.3 金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况



项目	期末余额				
	信用风险自初始确认后未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值	已发生信用减值	减：减值准备	合计
存放中央银行款项	3,147,274,596.01				3,147,274,596.01
存放同业及其他金融机构款项	4,188,049,617.11			87,247,900.70	4,100,801,716.41
拆出资金					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
买入返售金融资产					
应收利息					
应收股利					
发放贷款和垫款	30,672,129,780.16	1,477,287,643.05	460,817,083.24	1,813,089,752.70	30,797,144,753.75
交易性金融资产	321,951,716.63				321,951,716.63
债权投资	3,620,185,264.40			6,619,925.59	3,613,565,338.81
其他债权投资	17,421,477,479.01				17,421,477,479.01
其他权益工具投资	51,940,000.00				51,940,000.00
其他资产	25,041,917.88			11,894,703.42	13,147,214.46
合计	59,448,050,371.20	1,477,287,643.05	460,817,083.24	1,918,852,282.41	59,467,302,815.08

(续上表)

项目	期初余额				
	信用风险自初始确认后未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值	已发生信用减值	减：减值准备	合计
存放中央银行款项	2,372,939,488.20				2,372,939,488.20
存放同业及其他金融机构款项	6,729,186,012.91			87,247,900.70	6,641,938,112.21
拆出资金					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
买入返售金融资产					
应收利息					
应收股利					
发放贷款和垫款	28,872,121,876.58	1,807,366,309.62	405,218,086.89	1,639,371,379.62	29,445,334,893.47
交易性金融资产	315,619,991.66				315,619,991.66
债权投资	2,390,094,652.10			4,509,585.04	2,385,585,067.06
其他债权投资	15,102,718,412.53				15,102,718,412.53
其他权益工具投资	51,940,000.00				51,940,000.00



项目	期初余额				
	信用风险自初始确认后未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值	已发生信用减值	减：减值准备	合计
其他资产	28,132,276.00			12,012,123.76	16,120,152.24
合计	55,862,752,709.98	1,807,366,308.62	405,218,086.89	1,743,140,989.12	56,332,196,117.37

(2) 贷款及垫款信用风险

参照《商业银行贷款损失准备管理办法》，贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%。该两项标准中的较高者为公司贷款损失准备的最低标准。具体情况列示如下：

项目	期末余额	期初余额
不良贷款总额	460,817,083.24	405,218,086.89
贷款损失准备	1,813,089,752.70	1,639,371,379.62
计提比例（%）	393.45	404.57

10.1.4 担保物和信用增级情况

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本公司实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等；对于个人贷款，担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

10.2 市场风险

本公司承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

10.2.1 汇率风险管理

汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：



项目	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,241,218,835.11				3,241,218,835.11
存放同业款项	4,074,453,440.89	26,173,046.35	98,880.32	76,348.85	4,100,801,716.41
发放贷款和垫款	30,797,144,753.75				30,797,144,753.75
交易性金融资产	321,951,716.63				321,951,716.63
债权投资	3,613,565,338.81				3,613,565,338.81
其他债权投资	17,421,477,479.01				17,421,477,479.01
其他权益工具投资	51,940,000.00				51,940,000.00
其他资产	13,147,214.46				13,147,214.46
资产合计	59,534,998,778.66	26,173,046.35	98,880.32	76,348.85	59,581,247,054.18
负债:					
向中央银行借款	2,763,564,857.60				2,763,564,857.60
同业及其他金融机构存放款项	23,793,489.44				23,793,489.44
拆入资金	1,400,227,333.33				1,400,227,333.33
卖出回购金融资产款	1,000,210,693.04				1,000,210,693.04
吸收存款	47,701,985,426.60	1,240,799.21	98,850.67	76,432.17	47,703,401,508.65
租赁负债	25,525,403.67				25,525,403.67
预计负债	35,962,443.59				35,962,443.59



项目	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
其他负债	90,820,769.03	23,140,298.27	27.95	-83.33	113,961,011.82
负债合计	53,042,090,418.30	24,381,097.48	98,878.52	76,348.84	53,068,646,741.14
资产负债净头寸	6,492,808,382.36	1,791,948.87	1.90	0.01	6,494,600,313.04



10.2.2 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本公司许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本公司的利率风险由总行统一负责控制。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：



项目	3 个月以内	3 至 12 个月	12 至 60 个月	60 个月以上	已逾期	不计息	合计
资产:							
现金及存放中央银行款项	907,191,583.15					2,334,027,151.96	3,241,218,835.11
存放同业及其他金融机构款项	3,300,234,540.37	870,000,000.00				-69,432,823.96	4,100,801,716.41
发放贷款和垫款	3,068,971,940.71	7,871,813,773.69	15,084,792,486.29	5,771,128,092.18	765,782,242.60	-1,763,343,761.72	30,797,144,753.75
交易性金融资产				310,938,190.90		11,013,525.73	321,951,716.63
债权投资			151,221,455.06	3,430,259,550.46		32,084,333.29	3,613,565,338.81
其他债权投资	7,207,045,601.37	3,694,304,754.65	107,335,869.94	6,165,882,173.25		46,908,079.80	17,421,477,479.01
其他权益工具投资						51,940,000.00	51,940,000.00
其他资产						13,147,214.46	13,147,214.46
资产合计	14,481,443,765.60	12,836,118,528.34	15,343,350,811.29	15,678,208,006.79	765,782,242.60	656,343,699.56	59,561,247,054.18
负债:							
向中央银行借款	847,130,000.00	1,914,947,200.00				1,487,657.60	2,763,564,857.60
同业及其他金融机构存放款项	23,792,701.79					787.65	23,793,489.44
拆入资金		1,400,000,000.00				227,333.33	1,400,227,333.33
卖出回购金融资产款	1,000,160,000.00					50,693.04	1,000,210,693.04
吸收存款	21,727,942,316.47	9,513,894,858.11	15,273,083,106.80			1,188,481,227.27	47,703,401,508.65
其他负债						113,961,011.82	113,961,011.82
负债合计	23,598,925,018.26	12,828,842,058.11	15,273,083,106.80			1,304,208,710.71	53,005,156,893.88
资产负债敞口净额	-9,117,561,252.66	-192,723,529.77	70,267,704.49	15,678,208,006.79	765,782,242.60	-647,865,011.15	6,556,088,160.30



10.2.3 流动性风险管理

流动性风险指本公司无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本公司通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

本公司按照报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和金融负债按账面金额进行到期日分析情况如下：



项目	即期偿还	3 个月以内	3 至 12 个月	12 至 60 个月	60 个月以上	逾期其他	合计
资产:							
现金及存放中央银行款项	907,191,683.15					2,334,027,151.96	3,241,218,835.11
存放同业及其他金融机构款项	3,278,668,340.37	21,565,200.00	870,000,000.00			-89,432,823.96	4,100,801,716.41
发放贷款和垫款	19,925,573.99	3,047,046,366.72	7,871,813,773.69	15,084,792,486.29	5,771,128,092.18	-987,561,539.12	30,797,144,753.75
交易性金融资产					310,938,190.90	11,013,525.73	321,951,716.63
债权投资				151,221,455.06	3,430,259,550.46	32,084,333.29	3,613,565,338.81
其他债权投资		7,207,045,601.37	3,894,304,754.65	107,336,869.94	6,165,882,173.25	46,908,079.80	17,421,477,479.01
其他权益工具投资						51,940,000.00	51,940,000.00
其他资产						13,147,214.46	13,147,214.46
资产合计	4,205,786,597.51	10,275,657,168.09	12,636,116,528.34	15,343,350,811.29	15,678,208,006.79	1,422,125,942.16	59,561,247,054.18
负债:							
向中央银行借款		847,130,000.00	1,914,947,200.00			1,487,657.60	2,763,564,857.60
同业及其他金融机构存放款项	23,792,701.79					787.65	23,793,489.44
拆入资金			1,400,000,000.00			227,333.33	1,400,227,333.33
卖出回购金融资产款		1,000,160,000.00				50,693.04	1,000,210,693.04
吸收存款	13,186,426,982.52	8,541,515,333.95	9,513,694,858.11	15,273,083,106.80		1,188,481,227.27	47,703,401,508.65
其他负债						113,961,011.82	113,961,011.82
负债合计	13,210,219,684.31	10,388,805,333.95	12,828,842,058.11	15,273,083,106.80		1,304,208,710.71	53,005,156,893.88
资产负债缺口净额	-9,004,433,086.80	-113,148,165.86	-192,723,529.77	70,267,704.49	15,678,208,006.79	117,917,231.45	6,556,088,160.30



11. 资本充足率

本公司按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率以及核心一级资本充足率如下：¹

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
核心一级资本净额	637,275.13	579,296.59
一级资本净额	637,275.13	579,296.59
资本净额	673,467.47	614,902.21
风险加权资产合计	3,259,209.28	3,221,499.65
核心一级资本充足率（%）	19.55	17.98
一级资本充足率（%）	19.55	17.98
资本充足率（%）	20.66	19.09

12. 以公允价值计量的金融工具

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2024 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：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；

第 2 层次：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；

第二层次输入值包括：1）活跃市场中类似资产或负债的报价；2）非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3）除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4）市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

12.1 期末公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
其中：交易性金融资产		321,951,716.63		321,951,716.63
其他债权投资		17,421,477,479.01		17,421,477,479.01

¹ 资本充足率、一级资本充足率以及核心一级资本充足率的期初余额按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）有关规定计算。



12.2 持续和非持续第二层次公允价值计量的项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

本公司以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本公司划分为第二层次的金融工具主要为债券投资，按照中央国债登记结算有限公司的估值结果确定。

13. 资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

14. 其他重要事项说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项说明。

福建莆田农村商业银行股份有限公司

(公章)

二〇二五年三月二十七日



12.2 持续和非持续第二层次公允价值计量的项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

本公司以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本公司划分为第二层次的金融工具主要为债券投资，按照中央国债登记结算有限公司的估值结果确定。

13. 资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

14. 其他重要事项说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项说明。





营业执照

统一社会信用代码

911201160796417077



扫描二维码
验证营业执照
真实性、有效性、许可、备案、处罚、经营异常

(副本)



名称 仅限出具报告使用 会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙 企业

执行事务合伙人 邓超

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具相关报告；其他法律、行政法规规定的注册会计师业务。
(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)

出资额 壹仟叁佰捌拾万元人民币

成立日期 二〇一三年十月三十一日

主要经营场所 天津自贸试验区(东疆保税港区)亚洲路6865号金融贸易中心北区1-1-2205-1



2024年12月18日

登记机关



国家企业信用信息公示系统网址:

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0021537

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 天津市财政局

二〇一三年十月十四日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所

执业证书

名称: 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)
仅限出具报告使用

首席合伙人: 邓超

主任会计师:

经营场所: 天津自贸试验区(东疆保税港区)亚洲路6865号
金融贸易中心北区1-1-2205-1

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 12010023

批准执业文号: 津财会(2013) 26号

批准执业日期: 二〇一三年十月十四日





姓名: 陈礼清
 性别: 男
 出生日期: 1967-07-17
 工作单位: 福建省注册会计师协会
 身份证号: 350100031430

年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号:
 No. of Certificate

350100031430

批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs

福建省注册会计师协会

发证日期:
 Date of issuance

年 月 日
 2002 07 17



陈礼清



陈礼清 350100031430



陈礼清 350100031430

年 月 日
 / /






1980-04-12

王信平 执业会计师事务所 河南分所

执业注册会计师 王信平

Sex name 性别姓名

Date of birth 出生日期

Working unit 工作单位

Identity card No. 身份证号码 350123198004120210



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号:
No. of Certificate 120100230040

批准注册协会:
Authorized Institute of CMA 山东省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2019 年 月 日



林润德



林润德 120100230040

年 月 日
y m d



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