

福建漳平农村商业银行股份有限公司

2020 年度报告

2021 年 3 月 30 日

目 录

第一章 重要提示	3
第二章 释义及重要提示	4
第三章 基本情况简介	5
第四章 会计数据和财务指标摘要	6
第五章 董事会报告	8
第六章 重要事项	18
第七章 股份变动及股东情况	22
第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	27
第九章 公司治理	27
第十章 内部控制	32
第十一章 监事会报告	34
第十二章 高级管理层运作情况	39
第十三章 备查文件目录	45
第十四章 财务报告	45

第一章 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行于 2021 年 3 月 30 日召开了第一届董事会第二十三次会议。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应到会董事 5 名，实际到会董事 5 名，5 名行使表决权。本行 4 名监事列席了本次会议。董理会审议通过了《福建漳平农村商业银行股份有限公司 2020 年度报告》。

本行 2020 年度编制的会计报表经华兴会计师事务所(特殊普通合伙)龙岩分所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

福建漳平农村商业银行股份有限公司董事会

2021 年 3 月 30 日



本行黄水波（代为履行董事长职责）、刘富林行长、财务负责人陈紫燕声明，保证 2020 年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本行是指福建漳平农村商业银行股份有限公司

央行是指中国人民银行

中国银保监会/银保监会是指中国银行保险监督管理委员会

福建银保监局是指中国银行保险监督管理委员会福建监管局

元是指人民币元

二、本行董事会特别提醒投资者，本行已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅财务报告的内容。



第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称: 福建漳平农村商业银行股份有限公司;

(二) 法定代表人: 张能龙

(三) 成立时间: 2016 年 7 月 1 日;

(四) 经济性质: 股份制;

(五) 注册号: 91350800MA3499FF8R

注册地址: 福建省龙岩市漳平市桂林街道桂林路 59 号

(六) 联系方式: 福建省漳平市桂林路 59 号; 电话: 0597-7833268; 传真: 0597-7833268; 邮编: 364400

(七) 业务范围:

1. 吸收公众存款; 2. 发放短期、中期和长期贷款; 3. 办理国内结算; 4. 办理票据承兑与贴现; 5. 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 6. 买卖政府债券、金融债券; 7. 从事同业拆借; 8. 从事银行卡业务; 9. 代理收付款项及代理保险业务; 10. 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(八) 聘请的会计师事务所: 福建辰星有限责任公司会计师事务所

办公地址: 福建省龙岩市新罗区龙岩大道西侧西陂路万阳城 A 幢 2403

电话: 0597-2220420

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

(金额单位: 人民币万元)

项 目	2020 年度	2019 年度	本年度比上年增 减(%)	2018 年度
经营业绩				
营业收入	30850.65	31202.39	-1.13	33587.25
营业利润	11112.93	12783.00	-13.06	14770.95
利润总额	11153.67	12758.63	-12.58	14581.38
净利润	7885.10	9240.27	-14.67	10190.79
财务比率				
每股收益	0.20	0.24	-16.67	0.26
资产利润率	1.35	1.67	-19.17	1.98
资本利润率	9.14	11.48	-20.38	14.36
应付利息充足率	100	100	0.00	100
规模指标				
总资产	593169.32	574209.76	3.30	535022.11
贷款和垫款总额	265530.65	249419.48	6.46	222582.20
-正常贷款	262135.27	246534.39	6.33	219,578.53
-不良贷款	3395.38	2885.09	17.70	3,003.67

贷款减值准备	19292.96	17766.65	8.59	17447.01
总负债	505722.96	489075.69	3.40	459853.81
客户存款总额	470583.41	465362.53	1.13	432614.53
-单位存款	107062.69	120484.98	-11.14	134424.83
-个人存款	363520.72	344877.55	5.41	298189.70
所有者权益	87446.36	85134.07	2.72	75,168.30

注：以上数据均为本行口径，根据中国银保监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2020 年度	2019 年度	本年度比上年增 减(%)	2018 年度
盈利能力指标				
净利差	3.39	3.89	-12.85	4.76
净利息收益率	3.70	4.18	-11.48	5.08
占营业收入百分比				
净利息收入	20763.20	23180.33	-1043	26221.89
非利息净收入	1607.19	840.01	91.33	826.30
成本收入比	36.12	37.69	-4.17	33.19

注：

(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费除以营业收入。

三、本报告期资产质量指标

项 目	2020 年度	2019 年度	本年度比上年 增减(%)	2018 年度
不良贷款率	1.28	1.16	0.12	1.35
不良贷款拨备覆盖率	568.21	615.81	-47.6	580.86
贷款拨备率	7.27	7.12	0.15	7.84

注：(1) 不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2020 年度	2019 年度	本年度比上年增 减(%)	2018 年度
资本净额	91015.51	89329.98	1.89	78888.28
核心资本	87446.35	85134.06	2.72	75168.30
附属资本				
资本扣除项	34	34	0	34
加权风险资产	335001.27	387298.63	-13.50	347,243.38
市场风险资本				
资本充足率	27.17	23.04	17.93	22.72
核心资本充足率	26.10	21.98	18.74	21.65

五、补充财务指标

项 目	2020 年度	2019 年度	本年度比上年增减(%)	2018 年度
流动性比例指标				
存贷比	53.87	53.17	0.7	48.89
流动性比例	60.66	40.17	20.49	41.14
单一最大贷款和垫款比例	0.40	0.78	-0.38	0.89
最大十家贷款和垫款比例	3.50	4.35	-0.85	4.70
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	2.21	2.01	0.2	4.82
关注类贷款迁徙率	15.24	4.22	11.02	12.17
次级类贷款迁徙率	54.4	96.86	-42.46	87.04
可疑类贷款迁徙率	59.93	18.38	41.55	21.97

注：(1) 以上数据均为本行口径，根据中国银保监会监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分*100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分*100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%。

第五章 董事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一)报告期内总体经营分析

存款份额稳居首位。至 2020 年 12 月末（下同），各项存款余额 47.06 亿元，比年初增 0.52 亿元，增幅 1.12%；存款日均 46.92 亿元，比上年增 2.14 亿元，增幅 4.78%。存款市场份额 32.34%，比年初减少 1.67 个百分点，占全市金融同业首位。贷款呈增长态势。各项贷款余额 26.55 亿元，比年初增 1.61 亿元，年内出售票据 6500 万元（人行要求）、大额贷款到期退出 4634 万元。各项贷款日均 26.46 亿元，比年初增 1.48 亿元，增幅 5.92%。贷款市场份额 20.43%，比年初减少 2.3 个百分点，居全市金融同业第二。支农支小力度加大。涉农贷款余额 24.12 亿元，比年初增 0.95 亿元，涉农贷款增速 4.09%，总贷款户数 19710 户，户均贷款 13.47 万元。电子银行拓展加快。电子交易占比 95.98%，较年初增加 1.9 个百分点；手机银行动户率 36.6%，个人客户签约 7.6 万户，比年初增 3975 户；扫码收单商户 11904 户，完成考核商户数 124.5%，交易占电子银行总笔数的 68.1%，小额高频商户数 1602 户，完成考核数 108%；微信银行绑定客户数为 62444 户，比年初增 28444 户；贷记卡 20140 张，其中普惠金融卡 15514 张，普通贷记卡 4626 张，总授信金额及用信金额分别为 14.73 亿元、8.73 亿元。不良处置加大。探索运用市场化处置手段，开展“旺季清非”专项行动，与湖南国文资产管理公司合作开展表外不良贷款风险代理清收。全年共处置表内不良贷款金额 4938.29 万元，其

中现金收回本金 3141.75 万元，核销贷款本金 1575.19 万元，其他 221.35 万元（上调），现金清收处置金额比上年多 1194.86 万元，不良处置额比上年增幅 49.9%，完成银监部门要求的不良贷款处置金额应超过上年度 130% 的任务。风险有效控制。呆账准备余额 19292.96 万元，比年初增 1526.30 万元；拨备覆盖率 568.21%，比上年末下降 47.6 个百分点；拨贷比 7.27%，比年初增 0.15 个百分点；资本充足率 27.17%，比年初提升 4.11 个百分点。

（二）资产负债表分析

资产负债主要业务情况

2020 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	本期末	占资产/ 负债比例	年初	比年初增 减
资产总计	593169.32	100	574209.76	18959.56
存放同业	116742.19	19.68	237382.15	-120639.96
拆放同业	0	0	0	0
各项贷款	265530.65	44.76	249419.48	16111.17
其中：贷款	265530.65	44.76	249419.48	16111.17
贴现	0	0	0	0
投资	81291.64	13.7	30993.46	50298.18
其中：债券投资	81257.64	13.7	30959.46	50298.18
买入返售资产	0	0	0	0
固定资产净值及在建工程	5718.09	0.96	1819.44	3898.65
减：各项资产减值损失准备	23503.98	3.96	20614.18	2889.80
其他资产（如超过总资产 10% 独立列出）：存放中央银行款项	31375.29	5.29	50008.56	-18633.27

负债总计	505722.97	100	489075.69	16647.28
同业存放	8596.29	1.7	8500.83	95.46
同业拆入	0	0	0	0.00
各项存款	470583.41	93.05	465362.53	5220.88
其中：单位存款	106465.09	21.05	122443.16	-15978.07
储蓄存款	364118.32	72	342929.37	21188.95
保证金存款	2192.39	0.43	2444.32	-251.93
卖出回购款项				0
发行债券				0
其他负债（如超过总负债 10%独立列出）				

（三）利润表分析

2020 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	比上年末增减 (+、-)	2018 年
1. 利息净收入	20763.20	23180.33	-10.42	26221.88
2. 手续费净收入	384.47	504.04	-23.72	602.34
3. 其他业务收入	40.06	3.62	1006.62	3.62
4. 投资收益	1182.76	332.35	255.72	220.34
5. 营业外净收入	40.73	-24.38	367.06	-189.56
收入合计	22411.11	23995.96	-6.60	26858.62
6. 营业支出	8157.45	9137.34	-10.72	9077.24
7. 净利润	7885.10	9240.27	-14.67	10190.79
8. 资产利润率(%)	1.35	1.67	-19.17	1.98
9. 成本收入比率(%)	36.12	37.69	-4.17	33.19

(四) 贷款质量分析（业务、风险）

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2020 年度	百分比%	2019 年度	百分比%
正常类贷款	244965.52	90.19	224945.08	90.19
关注类贷款	17169.75	8.66	21589.31	8.66
次级类贷款	2270.19	0.08	201.46	0.08
可疑类贷款	758.77	0.69	1711.22	0.69
损失类贷款	366.42	0.39	972.41	0.39
贷款总额	265,530.65	100	249,419.48	100.00
不良贷款总额	3,395.38	1.28	2,885.09	1.16

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

行业	贷款余额		不良贷款	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
1 农、林、牧、渔业	115480.83	43.49	1490.07	43.89
2 采矿业	1493.21	0.56	0.00	0.00
3 制造业	13354.09	5.03	324.71	9.56
4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1709.33	0.64	0.00	0.00
5 建筑业	7098.56	2.67	72.73	2.14
6 批发和零售业	66923.98	25.20	1057.30	31.14
7 交通运输、仓储和邮政业	5457.72	2.06	39.32	1.16
8 住宿和餐饮业	5446.36	2.05	125.10	3.68
9 信息传输、软件和信息技术服务业	996.99	0.38	0.00	0.00
10 金融业	0.00	0.00	0.00	0.00
11 房地产业	142.68	0.05	0.00	0.00
12 租赁和商务服务业	419.41	0.16	0.00	0.00
13 科学研究和技术服务	0.00	0.00	0.00	0.00
14 水利、环境和公共设施管理业	959.40	0.36	0.00	0.00

15 居民服务、修理和其他服务业	10863.25	4.09	45.38	1.34
16 教育	498.97	0.19	0.00	0.00
17 卫生和社会工作	1036.99	0.39	5.00	0.15
18 文化、体育和娱乐业	488.61	0.18	0.00	0.00
19 公共管理、社会保障和社会组织	78.73	0.03	0.00	0.00
20 国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00
21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	33081.54	12.46	235.77	6.94
21.1 信用卡	3032.74	1.14	73.64	2.17
21.2 汽车	0.00	0.00	0.00	0.00
21.3 住房按揭贷款	23650.84	8.91	70.88	2.09
21.4 其他	6397.96	2.41	91.25	2.69
合计	265530.65	100.00	3395.38	100.00

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

担保方式	贷款余额		不良贷款	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用	39,383.43	14.83	428.21	12.61
保证	154,184.68	58.07	2325.39	68.49
抵押	71,090.84	26.77	641.78	18.90
质押	871.70	0.33	0.00	0.00
合计	265,530.65	100.00	3395.38	100.00

4. 前十大单一借款人的贷款情况

借款人	贷款余额	占资本净额比例(%)
漳平市闽新华石油有限公司	1060	1.16
福建正盛无机材料股份有限公司	980	1.08
福建新佳鑫实业有限公司	950	1.04
福建省漳平市富山林场有限责任公司	935	1.03
夏国静	930	1.02
福建桑玛作物营养科技有限公司	900	0.99
福建成丰贸易有限公司	900	0.99
漳平奇峰矿业有限公司	900	0.99
福建省漳平市医院	898.85	0.99

福建漳平九鹏投资有限责任公司	850	0.93
合计	9303.85	10.22

5. 贷款减值准备的变化

项 目	2020 年度	2019 年度
期初余额	17766.66	17447.01
本期计提	1900	300.00
本期收回	938.39	1263.14
收回以前年度核销贷款	872.93	1081.83
本期内核销	2590.95	1243.48
其他变动	1278.86	0
期末余额	19292.96	17766.67

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

漳平农商银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大和十九届五中全会精神，聚焦省委省政府、省联社党委各项决策部署和监管机构有关要求，坚持稳中求进工作总基调，围绕持续健康发展总要求，着力统筹抓好经营管理和疫情防控，深入实施高质量发展转型战略，确保“十四五”开好局、起好步。一是坚持全面从严治党。始终把政治建设摆在首位，扎实开展“再学习、再调研、再落实”活动，深入开展党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史教育，持续开展党支部达标创星，探索建立党建业务融合体制机制，将“党建+金融助理+多社融合”打造成不可复制的独特优势。二是转变营销理念。让员工“走”出去，真正改变“坐商”为“行商”，聚焦“增户扩面”，深入推进整村授信和信用创建工程，狠抓金融助理驻村服务，回归农村，做到“进得了门、聊天得上话，送得

出服务”。三是夯实存款基础。通过抓“重点客户”、抓“重点项目”、抓“重点行业”，加强与政府部门、重点项目和行业的沟通合作，拓宽对公存款渠道；加大拓展公共维修专项资金托管、商品房预售资金监管、二手房交易资金监管等业务沉淀存款；做好贷款客户宣传工作，提升贷款客户生产经营过程中流动性资金的回笼率。四是完善管理机制。狠抓机关工作作风和能力提升，力戒官僚主义、形式主义，领导班子与机关部门真抓实干，在做好本职工作的同时，向下延伸服务，全力为业务发展服务；加强人才队伍建设，整合人员，优化配置，提升服务水平；加大薪酬改革，薪酬向一线倾斜，重在计件工资和绩效，打破“大锅饭”体制，拉开员工收入差距，真正体现能者多劳、多劳多得的薪酬体制；建章立制，凝聚共识，进一步完善考核机制，充分发挥绩效考核指挥棒作用。五是加强产品创新。对现有产品进行整合、提炼、创新，打造更具市场竞争力、更富针对性的核心产品，满足当地特色产业和客户个性化需求；围绕让利不让市场，以量补价，充分利用产品优势，小法人决策链短的优势，变被动应对为主动出击。六是加快融合发展。强化战略合作意识，积极主动对接，突出开放合作，创新落实措施，加强与合作单位政策共享、渠道共建、融合共进，互相借力，互动发展。七是加强风险防控。正确处理好业务发展与风险防控的关系，将案件防范作为日常工作常抓不懈；严格落实贷款“三查”制度，加强风险贷款靠前督导，对不良贷款进行动态管理，重视关注类贷款管理和持续开展不良贷款专项清收等。

（二）2020 年度经营目标

1. 经营效益指标：贷款利息收入 23700 万元。

2. 转型发展指标：

(1) 中间业务收入 750 万元。

(2) 电子银行业务：手机银行动户 4000 户；扫码收单有效商户 15000 户，小额高频扫码商户 3000 户，高质量商户数 2500 户；微信绑定银行卡 25000 张；云闪付 app 有效户 13000 户；贷记卡发卡 2000 张；福 e 购交易金额 40 万。

(3) 各项存款计划新增 40000 万元。

(4) 各项存款年日均增量 28000 万元。

3. 风险管理指标：

(1) 不良贷款绝对额下降 800 万元。

(2) 不良贷款占比控制在 1.1%之内。

(3) 表外核销、置换贷款压降 1500 万元。

(4) 表内欠息贷款比上年末下降 10%。

4. 普惠金融指标

(1) 贷款（含普惠卡、信用卡）计划新增 40000 万元。

(2) 贷款日均余额增量 22000 万元。

(3) 涉农贷款增速高于各项贷款增速。

(4) 小微企业贷款增速高于各项贷款增速。

(5) 民营贷款增速高于各项贷款增速。

(6) 无还本续贷户数占比和金额占比达 25%及以上。

(7) 目标客户精准建档净增 2000 户。

(8) 增户扩面净增 3000 户。

三、2020 年度利润预分配方案

根据《福建农信 2020 年度会计决算工作指导意见》（闽农信〔2020〕256 号）、省银监局《关于进一步提高农村合作金融机构资本充足水平的通知》（闽银监发〔2007〕50 号）以及《漳平农商银行章程》等文件精神，漳平农商银行 2020 年实现利润总额 11153.67 万元，所得税 3268.57 万元，当年可供分配利润为 8097.28 万元（含以前年度损益调增 212.18 万元）利润分配如下：

按净利润的 10%提取法定盈余公积 809.73 万元。

按净利润的 1%提取任意盈余公积 80.97 万元。

按净利润的 10%提取一般准备 809.73 万元。

扣除提取盈余公积、一般准备后，可供股东分配的利润为 6396.85 万元，计入未分配利润。

四、积极履行社会责任情况

全力做好社保卡便民服务。全力配合医保部门、社会保障部门做好社保卡、医保、居民保等相关工作，累计发放社保卡 25.89 万张。为落实政府相关惠民工程，我行积极改进金融基础设施，提高金融便民服务水平，升级全市 194 个农村普惠金融便民点，实现乡村农民“足不出村”即可办理缴费、领取社保金等相关业务；在微信公众号增加缴交城乡居民医保功能，满足居民随时随地缴交医保的需求，多年来累计在制卡费用、医保建设、居民保代理、软硬件费用、医疗单位用卡环境建设、便民点建设、医院银医通、所有医疗单位用卡环境建设、宣传费用等方面投入 3860.63 万元，免收存折工本费、借记开卡换卡费、网银行内转账手续费、手机银行跨行转账手续费、账户管理费、借记卡年费、

代发手续费等累计达 1063.83 多万元。

精准金融扶贫。结合整村推进工作，走村入户，精准识别扶贫对象，主动上门对接，掌握有效需求，应贷尽贷。至年底，累计发放扶贫贷款 1098 户，6706.61 万元，现有贷款余额 279.08 万元。

金融扶贫助学。全年累计发放生源地助学贷款 1303 笔，贷款金额 918.64 万元，贷款余额 2544.21 万元，比年初新增 558.34，增幅达 28.12%。近年来，依托福建农信福万通慈善基金，累计为本地高考成绩优异但家庭贫困的 90 名贫困生发放助学金合计 45 万元。

推进农村信用体系建设。与人行、各乡镇政府等部门联合开展信用村（乡、镇、户）等评选活动，采取调低贷款利率、延长贷款期限、提高贷款额度、简化办贷手续等多种优惠措施正面激励讲信用的客户，培植客户的信用观念，以点带面推进我市信用环境的改善。现已创建 5 个信用镇、75 个信用村，为信用村、镇的农户减免近百万元的贷款利息。

第六章 重要事项

福建漳平农村商业银行股份有限公司本年度股权结构变动、章程、注册资本、注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况、以及其他有必要让公众了解的重要信息等重要事项。

福建漳平农村商业银行股份有限公司本年度无股权结构变动、章程、注册资本、注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况。

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东	股份	股东	股份	股东	股份
法人股	27	145015876	0	0	27	145015876
非职工自然人股	1076	183717972	0	822488	1076	184540460
职工股	255	56931775	0	-822488	255	56109287
小 计	1358	385665623	0	0	1358	385665623

二、主要股东情况

(一) 报告期末本行前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股金额（万元）	持股比例（%）
1	福建省春和大地矿业有限公司	2953.9827	7.66
2	汇金兴业（龙岩）环境资源开发有限公司	2450.5968	6.35
3	漳平市矿产工业公司	2017.5182	5.23
4	漳平市众鑫畜牧有限公司	1268.9518	3.29
5	漳平市宏生矿业有限责任公司	1005.5606	2.61
6	福建省金字工程建设有限公司	696.3403	1.81
7	龙岩市旭日经济贸易有限公司	626.7072	1.63
8	漳平市国有资产投资经营有限公司	592.3288	1.54
9	陈梦君	585.4303	1.52
10	漳平市华龙房地产开发有限公司	474.0787	1.23

(二) 报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况。

报告期内，前十名股东漳平市矿产工业公司是漳平市国有资产投资经营有限公司的全资子司。

（三）报告期内机构前十名股东是否存在股权转让情况。

报告期内，第一大股东安福县草根矿业股份有限公司股权转让，受让方为福建省春和大地矿业有限公司。

（四）报告期末机构前十名股东股份是否存在托管冻结情况。

报告期末，机构前十名股东股份不存在冻结情况。

报告期内，为贯彻落实中国银保监会《商业银行股权托管办法》及相关政策要求，我行将所有股东的整体股权委托海峡股权交易中心（福建）有限公司办理集中登记托管。

（五）报告期末机构前十名股东是否存在股权质押情况。

报告期末，漳平市矿产工业公司股权质押 400 万元；漳平市国有资产投资经营有限公司股权质押 592.3288 万元；漳平市宏生矿业有限责任公司股权质押 657.5 万元。

（六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

福建省春和大地矿业有限公司，住所：漳平市菁城街道和平中路 186 号，统一社会信用代码：91350881052311783N，法人代表：颜镜军，注册资本：2000 万元，企业类型：有限责任公司（自然人独资），经营范围：石灰粉、石墨、煤炭、高岭土、石灰石、煤矸石、萤石、石料、建筑材料（木材及危化品除外）的销售。

汇金兴业（龙岩）环境资源开发有限公司，住所：龙岩市新罗区西陂镇华莲路 55 号紫金大厦（H 楼）13 层 301 室，统一社会信用代码：913508000622594217，法人代表：邱禄辉，注册资

本：23000 万元，企业类型：有限责任公司，经营范围：环境资源开发、利用。

漳平市矿产工业公司，住所：漳平市上桂林，统一社会信用代码：91350881726437594Y，法人代表：邓必树，注册资本：1034 万元，企业类型：全民所有制，经营范围：一般经营项目：非金属矿产品、矿物性建筑材料、钢材销售许可经营项目：铁矿、水泥用石灰岩开采、销售。

漳平市众鑫畜牧有限公司，住所：漳平市和平镇东坑村五界垅，统一社会信用代码：91350881553224100W，法人代表：陈金海，注册资本 300 万元，企业类型：有限责任公司，经营范围：商品猪生产、销售。

漳平市宏生矿业有限责任公司，住所：漳平市芦芝镇大深村洛阳街 15 号，统一社会信用代码：91350881158069497C，法人代表：陈秋生，注册资本：1000 万元，企业类型：有限责任公司，经营范围：加工、销售：铁矿石、铁精粉；金属废料和碎屑加工处理：锌、硫、钼（不含危险化学品）。

福建省金宇工程建设有限公司，住所：漳平市和平南路 133 号，统一社会信用代码：91350881770670780K，法人代表：赖莺，注册资本：11880 万元，企业类型：有限责任公司，经营范围：爆破作业设计施工（四级）；矿山工程施工总承包贰级；市政公用工程施工总承包叁级；消防设施工程专业承包贰级；防水防腐保温工程专业承包壹级，建筑机电安装工程专业承包贰级；硫矿、铁矿、铅锌矿、钼矿、钨矿筛选及销售；设备租赁。

龙岩市旭日经济贸易，住所：龙岩市新罗区西陂街道龙岩大

道 383 号（龙岩国际商贸中心）B 幢 2516 室，统一社会信用代码：91350800746362315Q，法人代表：施光明，注册资本 2500 万元，企业类型：有限责任公司，经营范围：煤炭批发经营、家用电器销售、建材批发零售。

漳平市国有资产投资经营有限公司，住所：漳平市和平路 140 号，统一社会信用代码：9135088177960507XA，法人代表：王启坚，注册资本 5000 万元，经营范围：从事授权范围内国有资产的投资、经营和管理。

漳平市华龙房地产开发有限公司，住所：漳平市菁城街道和平中路 22 号 11 楼，统一社会信用代码：91350881746383212T，法人代表：江帆，注册资本 3985 万元，经营范围：房地产开发；批发零售；建筑材料、金属材料、五金交电、化工原料（不含化学危险品）、机电产品、装修装（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）。

三、报告期末重大关联交易情况 （单位：人民币万元）

（一）关联交易定价方式与方法。关联交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相应关联交易协议中予以明确：

1. 对于授信类型的关联交易，本行将根据本行贷款定价管理办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格；

2. 对于资产转移和提供服务定价，本行将参照同类标的的市场价格进行定价，对没有市场价格的，按照成本加成定价；如果既没有市场价格，也不适合采用成本加成定价的，按照协议价定价。

其中：成本加成定价是指在交易标的成本的基础上加合理利润确定的价格；协议价是指由本行与关联方协商确定的价格。

（二）关联交易情况。截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司关联方的贷款（含卡）215 笔，余额 4520.84 万元，均为一般关联交易。其中董事会成员关联交易贷款 4 户，余额 587.65 万元；无监事成员关联交易。关联交易按本行内部授权程序审批，并向关联交易控制委员会报备，关联交易以不优于一般客户同类交易的条件进行

（三）重大关联交易情况。截至 2020 年底，我行不存在重大关联交易情况。

第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
张能龙	董事长	男	1964.12	漳平农商行	4年	是	是	242203
吕志淞	董事	男	1977.03	漳平农商行	4年	是	是	592267
陈喆	董事	男	1970.11	漳平市矿产工业公司	4年	否	是	20175182
钟晓章	董事	男	1960.03	漳平市矿产总站	4年	否	是	3355850
邱春兰	董事	女	1957.01		4年	否	是	710716
胡日东	独立董事	男	1964.05	华侨大学统计学院教授（博导）	3年	是	否	0

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
胡鸿壮	监事长	男	1971.05	漳平农商行	3年	是	否	
施秀妹	监事	女	1969.09	福建中阳建筑工程有限公司	3年	否	是	592267
赖莺	监事	男	1967.12	福建省金字工程建设有限公司	3年	否	是	6963403
陈长担	监事	男	1981.12	漳平市众鑫畜牧有限公司	3年	否	是	12689518

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	从业年限	分管工作范围
刘富林	行长	男	1972.01	27	负责经营班子工作，分管业务拓展部。
邓斐云	副行长	男	1974.11	28	分管财务、电子银行、营业部
池承泽	副行长	男	1986.07	10	党办、综合、科技、安保
赵岩	副行长	女	1982.04	13	风险、合规、保全、基建
陈紫燕	计划财务部 经理	女	1974.10	24	财务工作
罗金水	监察审计部 经理	男	1978.06	21	监察、审计工作
连爱玉	风险合规部 经理	女	1977.02	21	风险、合规工作

四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

(一) 报告期内董事变动情况

2020年9月8日,漳平农商银行蓝宗文辞去职工董事职务。

(二) 报告期内高级管理人员变动情况

2020年9月8日,福建漳平农村商业银行股份有限公司召开第一届董事会第二十次会议,聘任刘富林同志为福建漳平农村商业银行股份有限公司行长。

五、员工情况

截至报告期末,福建漳平农村商业银行股份有限公司在岗正式员工 205 人,劳务派遣工 11 人,其中中层以上管理人员 47 人、占 21.76%;按学历划分,大专(含)以上学历的职工 195 人、占比 90.28%,中专、高中及以下学历 21 人、占比 9.72%;按年龄划分,50 岁以上的有 35 人、占比 16.2%,31 岁至 50 岁(含)的有 132 人、占比 61.11%,30 岁及以下的有 49 人、占比 22.69%。

六、分支机构基本情况（2021 年业务）

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额 (单位: 万元)	贷款总额 (单位: 万元)
1	营业部	漳平市桂林路 59 号	12	68437.88	26494.02
2	菁城支行	漳平市解放北路东兴楼 D 幢一楼	8	20876.69	15681.98
3	桂林支行	漳平市桂林街道和平南路 25 号	8	25261.73	21868.42
4	和平支行	漳平市和平镇和平街	5	17697.27	6627.38
5	凯源支行	漳平市菁城街道景弘路 215 号	8	22755.65	13404.62
6	万城支行	漳平市菁城街道和平北路 366、368 号	8	15198.89	10919.89
7	芦芝支行	漳平市东坑口白沙洋（吉盛家园）7 号 1 层 49-52 号店	8	20319.95	10685.2
8	大深支行	漳平市芦芝镇大深村洛阳街	4	6050	4528.92
9	永福支行	漳平市永福镇少海路 2 号	9	36060.63	23077.06
10	少海支行	漳平市永福镇少海路	6	14817.06	7438.05
11	官田支行	漳平市官田乡官西村	4	9081.71	4927.29
12	溪南支行	漳平市溪南镇南州东路 16 号	6	22915.69	12000.98
13	新桥支行	漳平市新桥镇和睦中路 21 号	7	18613.10	11338.97
14	麦园支行	漳平市新桥镇麦园碧灵南路 28 号	8	21062.96	12056.45
15	双洋支行	漳平市双洋镇城外村太平路 5 号	6	22876.47	10607.49
16	象湖支行	漳平市象湖镇象湖村	5	19967.99	8016.49
17	西园支行	漳平市西园镇西园中路 18 号	5	18765.2	8677.48
18	南洋支行	漳平市南洋镇南洋村	5	14463	9729.93
19	拱桥支行	漳平市拱桥镇新安街 107 号	5	10537.24	8318.29
20	赤水支行	漳平市赤水镇赤水村	6	17580.26	10748.6
21	吾祠支行	漳平市吾祠乡吾祠村	4	7617.73	4687.46
22	灵地支行	漳平市灵地乡灵地村	4	9605.68	4815.67
23	盛菁支行	漳平市解放路 183 号	10	29916.53	18880

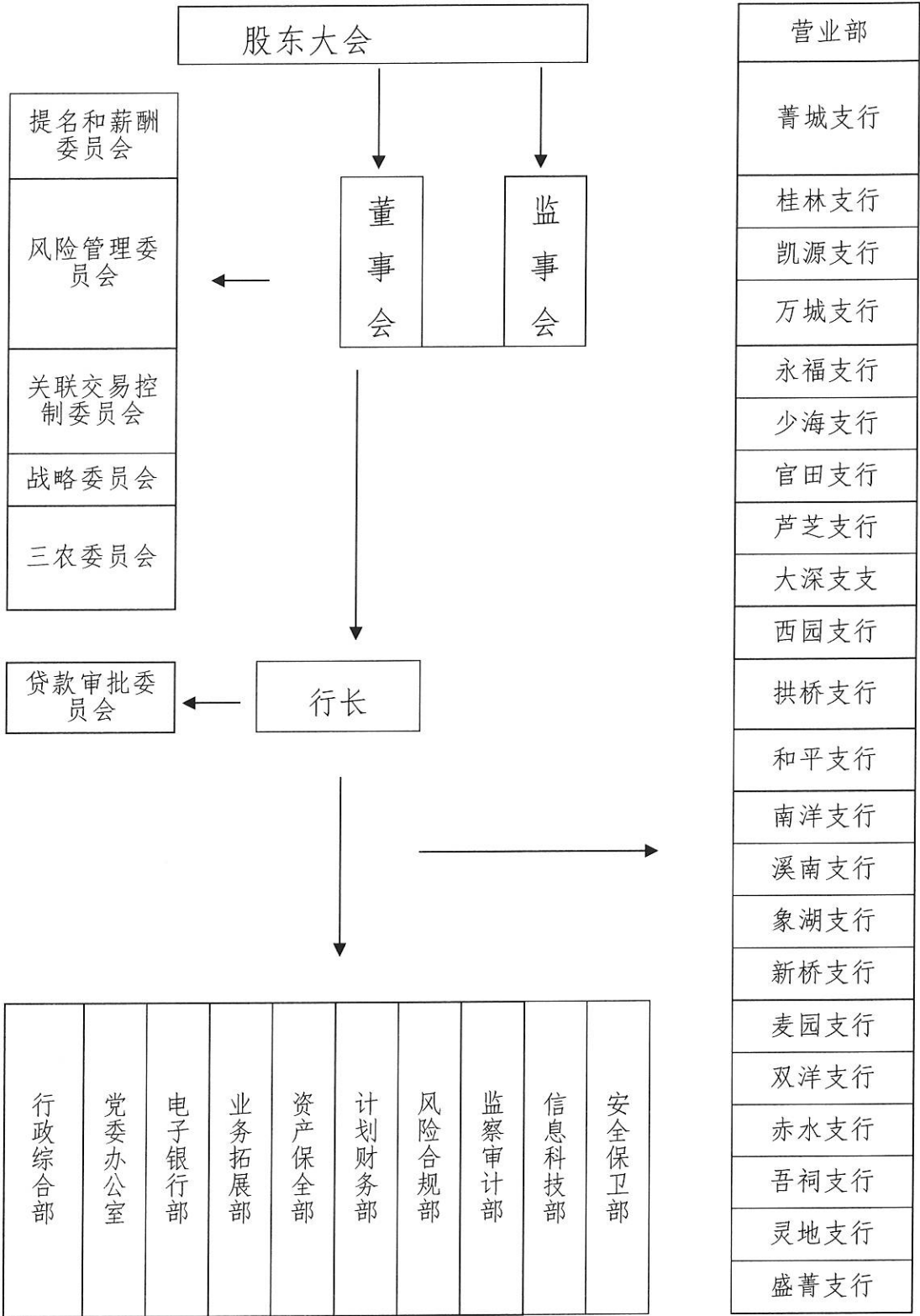
第九章 公司治理

一、法人治理情况

本报告期内，漳平农商银行分别于 2020 年 3 月 27 日、6 月 28 日、9 月 8 日、12 月 14 日召开了 4 次董事会，审议通过了《福建漳平农村商业银行股份有限公司第一届董事会 2019 年度工作报告及 2020 年工作思路》等 48 项决议。召开提名及薪酬管理委员会会议 1 次，审议《福建漳平农村商业银行股份有限公司薪酬管理暂行办法（2020 年修订）》。召开战略委员会会议 1 次，讨论研究 2020 年发展战略；召开“三农”委员会 1 次，审议《福建漳平农村商业银行股份有限公司 2019 年度“三农”工作报告》。召开风险管理委员会会议 3 次，审议通过《漳平农商银行关于 2019 年度全面风险管理情况的报告》17 个议案。召开关联交易委员会会议 3 次；审议通过《漳平农商银行董事、监事及高管人员关联交易情况的报告》等 5 个议案。召开消费者权益保护委员会会议 3 次，审议《2019 年度消费者权益保护工作总结及 2020 年消费者权益保护工作计划》等 3 个议案。召开审计委员会会议 2 次，审议通过《漳平农商银行关于聘任会计师事务所的报告》等 2 个议案。2020 年 3 月 27 日、6 月 28 日、9 月 8 日、12 月 14 日召开了 4 次监事会，审议通过了《福建漳平农村商业银行股份有限公司第一届监事会 2019 年度工作报告及 2020 年工作思路》等 17 项决议。高级管理层通过召开行长办公会、行务会、审贷会等形式履行职责。

二、机构设置

福建漳平农村商业银行股份有限公司组织结构图



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

漳平农商银行按照《章程》规定建立完善的内部控制体系。一是落实防范责任，强化责任意识。建立廉洁自律、案件防范工作责任制，把廉洁自律、案件防范责任制与经营管理绩效考核目标责任制结合起来，层层签订责任书；二是完善制约机制，狠抓制度落实。一方面狠抓员工教育培训。建立对员工合规经营文化、职业道德操守、风险管理意识等方面的教育培训制度，另一方面加强内控制度建设，认真执行《福建省农村信用社工作人员违反规章制度处理实施细则》和《福建省农村信用社稽核处罚暂行规定》。三是扎实开展内部审计监督，加大风险排查力度。组织实施各类专项检查，并加强非现场审计监督，抓好对易发案薄弱环节、要害部位、重点业务和重要人员的隐患排查。四是落实稽核责任，严格问责制度。建立明确的岗位责任制，对在稽核检查中发现的问题及时提出整改意见，并加强后续跟踪，确保稽核工作的有效性。

2020年度开展了新增不良贷款专项检查、员工异常行为排查“回头看”、大额授信及关联交易、金融市场业务、已核销贷款专项检查、反洗钱专项检查、财务基本规范、信息科技风险专项检查、表外不良贷款等专项检查，组织开展监事长排雷行动4次，开展“无理由接管”6人次；根据四项制度要求，开展了离岗离任专项稽核65人次；开展了员工异常行为风险专项检查，每个员工都写出承诺书，建立员工行为排查的长效机制；监察审计部联

合总行其他部门开展了 2013-2014 不良贷款责任认定与追究（补追究）、消费者权益保护专项审计、公务用车、指纹管理、任（延）期薪酬专项审计等项目。存在主要问题：员工手机设备绑定他人账户手机银行，有偿借用客户资金为本人还贷，费用列支未能严格执行“三签”制度，对账单回收率不符合要求，未按规定时间（频率）查库，错用借款合同、协议，违规发放多头贷款，部分贷款由第三方统一（部分）缴息，超权限或变相超权限审批信贷业务。

针对检查中发现的问题，我行及时提出整改意见，要求被检查单位抓紧补缺补漏，及时整改，同时按照《福建农信员工违规行为处理办法》《福建漳平农村商业银行股份有限公司员工违规违纪处罚实施细则》及《福建漳平农村商业银行股份有限公司员工违规行为积分管理工作实施细则》的相关规定对相关违规人员进行经济处罚并积分，一年来共经济处罚 158 人次，扣罚绩效工资 6.61 万元，累计违规积分 18 分。通过强化风险排查及对问题整改和问责的跟踪落实，促使干部职工遵章守纪意识增强，切实加强了案件风险防范工作。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

2020 年以来，漳平农商银行监事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，严格按照国家法律法规、监管要求，以及《公司章程》的相关规定，以维护股东和员工利益、保障公司长期稳健发展为核心目标，紧密结合全行转型战略和经营活动，持续打造全方位、立体化的监督体系，创新监督手段，加大对重点领域的风险监督，有效发挥监督职能，为促进转型、强化内控、提升公司治理水平做出积极贡献

一、2020 年的主要工作情况

(一)有效参与公司治理，充分履行监督职责。

一是全面参与“三会一层”的各类会议和活动。2020 年，监事会共召开监事会会议 4 次，监事会专门委员会会议 4 次。监事会成员出席股东大会 1 次，现场列席董事会会议 4 次，董事会专门委员会会议 1 次。审议通过 17 项议案。会上，各监事认真研究审议各项议案和专题报告，客观公正发表意见，恰当行使表决权利。监事长还直接参加了全行各类经营工作会议、合规内控与案防会议、风控会议等。通过参加、列席各类会议和活动，使监事会更及时、全面地掌握管理层经营动态和各类经营信息，并及时向董事会和经营层提出监督意见、建议或提示，充分履行监督职责，有效发挥监督作用。

二是认真开展“董监高”履职监督和评价工作。年度内，监事会持续完善董监高履职评价机制和履职档案，围绕董监事参会、

调研、发言、沟通等履职信息，以及履行忠实、勤勉义务情况，组织开展上一年度董事、监事、高管的履职评价工作。评价过程中，监事会注重与各方的沟通协调，充分听取内外部评价意见，规范完成履职自评、互评、他评等评价环节，并通过履职评价向董事会、高管层及各监事提出工作改进建议，有效促进董监高履职能力和履职实效的提升。年度履职评价情况，均按要求向监管部门和股东大会进行了报告。

三是进一步完善“三长”沟通和会议机制。监事会十分注重与董事会和经营层的沟通，不断完善监事长与董事长、行长的沟通机制。“三长”通过会议、座谈等多种形式，定期和不定期互通行内外重要信息；监事长还直接参加全行重大事项决策过程的监督，反馈监督意见和合理化建议，从而进一步强化了监事会的履职效能，完善了“两会一层”之间“相互制衡、互相补台、风雨同舟”的治理结构平台。

（二）持续开展全面覆盖检查，监督工作更扎实有力

一是检查监督的力度进一步增强。年内，监事会通过“现场+视频”的方式，对33个网点与部门进行了检查，持续深入基层一线、农村社区，有计划地与员工、客户进行工作访谈，通过调查问卷、员工访谈等加深对基层经营情况和风险状况的了解，检查监督工作的广度和深度进一步拓展，成为监事会强化监督工作的有力有效手段。与此同时，监事会还与纪检监察、合规风险、财务等部门组成检查组，通过查阅资料、人员访谈、接受举报等方式，对相关网点和部门履职、工作作风建设、财务合规管理等内容进行了检查，并将检查结果知会管理层。

二是紧盯主要业务风险，开展重点领域专项检查。今年以来，根据省联社工作部署，依托监察审计部，开展了新增不良贷款专项检查、财务基本规范执行情况检查、大额授信及关联交易检查、信息科技专项检查、员工行为排查“回头看”、任延期薪酬等专项检查。另外与总行风险合规部门、计划财务部联动，组织开展了 2020 年度反洗钱工作执行情况和财务基本规范专项检查，同时结合 2020 年内外部形势、风控重点、以及银行转型发展现状，围绕风险防控、合规管理、资产质量、经营效率、员工管理、疫情影响及应对等方面向管理层共提出 2 个方面 9 条监督意见，有效传递监督声音，并持续推动监督意见落实和监督实效的提升。

三是持续开展“监事长排雷行动”。由监事长亲自带队，重点分析本行社案件风险隐患，明确排查方向，部署检查方案。着重对防范电信诈骗、扫黑除恶、法人治理、制度执行、激励约束、四项制度、员工行为等七方面进行“排雷”，进一步提升我行内控制度执行力，促进员工自觉遵守规章制度、自觉执行内控要求、自觉抵制违规行为，确保我行在内部管理模式、激励约束机制和风险管理体系等方面，构建起可持续发展的长效内部控制机制。

四是加强督促整改与问责，提升监督质效。监事会能重视监督检查的成果运用，做到对每个重大问题的处理，有建议、有落实、有反馈、有结果，形成“监督—改进—反馈”的良性循环。今年以来监事会对 2019 年省联社党委巡察、省联社年终会计决算专项检查、漳平监管组对我行 2019 年度经营评价及监管意见落实整改等问题，认真组织并督促落实整改工作。同时，对检查存在问题的相关责任人进行责任认定并追究，全年累计对内外部

检查问题处罚 496 人次，处罚金额 323940 元，违规积分 101 分，其中被经济处罚的高管 2 人；处分 6 人。通过整改和问责，促进合规经营，强化了内控管理，推动各项业务稳健发展。

（三）夯实监事会基础工作，监督效能进一步提升

一是拓宽信息收集渠道。在原有监事会信息收集工作的基础上，继续拓宽渠道，全面收集来自于监管部门、董事会、监事会、外审机构、条线、经营层及分支机构和员工等各方面的信息和动态，丰富信息的数量、维度，增强信息收集的时效和质量，为监事会提升监督质量，强化监督实效提供了必要的信息基础。

二是畅通内外部沟通渠道。监事会始终与省联社、监管部门保持畅顺的沟通和报告，同时加强与董事会、经营管理层以及同业的沟通和交流及时获取各方信息和动态，建立良好的沟通、交流渠道和机制，发挥监事会信息平台作用，并将收集到的信息和动态及时进行通报。

三是提升履职能力。通过检查调研、同业交流、履职培训等方式，使监事们及时掌握我行经营管理实际，宣导监管政策和履职要求，增强监事的履职能力，不断完善监事会工作机制。

二、2021 年工作计划

（一）进一步完善“监事长排雷”监督模式。在近两个年度排雷行动“发现问题”、“整改问题”的基础上，2021 年将继续深化“监事长排雷行动”监督机制，丰富检查监督的形式，重点督促各网点加强检查监督所发现问题的检视、整改，两年内做到基本涵盖全部网点、全部业务、全部人员，切实提升“排雷行动”的监督工作实效。

（二）继续深度参与“三会一层”各类会议和活动。根据工作需要，及时召开监事会会议，确保会议顺利召开及科学决策，完善公司治理；同时，列席股东大会、董事会会议、各专门委员会会议及经营层各类会议，履行好监督职责。

（三）持续推进董监高履职评价。在优化评价程序、完善评价档案的同时，持续开展对董事、监事和高管的 2020 年度履职评价工作，强化履职监督，依照履职评价办法切实推动自评、互评、他评等环节，并将评价情况按要求向监管部门、股东大会报告。

（四）进一步强化对合规内控与案防工作的监督。畅通部门的联动，进一步整合资源，不断推动案防内控机制完善，强化一、二、三道防线的防控职能。同时，盯住风险重点、热点，加大检查监督、整改落实和处罚问责力度，联合省联社行业审计部门开展专项检查，提出监督意见和建议，进一步提升内外部“查处督”的联动效率和效能。

2021 年是漳平农商银行转型发展之年，转型进阶加速推进，监事会将一如既往地按照法律、法规及本行《章程》的有关规定，持续关注战略落地情况，继续深化日常监督，不断完善监督体系和提高履职水平，履行好对风险管理、内部控制、财务管理等方面的监督职责，为推动我行健康、持续发展发挥应有的作用。

第十二章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

（一）坚持党建引领，夯实党建工作基础

1.强化党的政治建设。通过中心组学习、支部学习、主题党日活动、学习强国等方式，开展常态化政治理论学习，深入学习宣传贯彻习近平总书记重要讲话精神、党的十九届五中全会精神，组织开展专题学习交流研讨，引导广大党员干部学懂弄通做实新思想，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。

2.压紧压实主体责任。制定落实全面从严治党主体责任清单，召开意识形态工作专题会部署党建工作，推动意识形态工作责任制落实到位。持续开展基层党支部书记抓党建述职评议考核，层层压实管党治党主体责任。

3.加强基层党组织建设。全年开展党建工作检查3次、党建交流1次，规范党支部工作；开展党支部达标创星活动，通过党支部自评、党委考评、跟踪管理的方式，推进党支部标准化、规范化建设；举办党务工作培训班及党建工作交流会，提升党务工作者业务能力；开展“学习强国”线下体验暨读书沙龙活动，营造良好的学习氛围；参加龙岩地区农信系统职工技能竞赛，我行获龙岩地区“学习十九届四中全会精神暨党建知识”团体赛第一名。

4.发挥“党建+”优势。扩充金融助理至64名，100%覆盖全市194个行政村，细化金融助理管理办法，落实“定人、定时、定点”驻村办公，提升驻村（社区）金融助理服务质效；与漳平

市政协在漳平市文庙共建“翰墨政协·三有书屋”；开展“同读一本书”征文活动，两名员工获全省农信系统二等奖和优秀奖；开展“好邻里”走千家访百企活动，组织金融助理按照网格化要求开展“好邻里”走千家访百企离行式营销，打造“好邻里”党建特色品牌。

5.慈善活动践行社会责任。单位和员工向漳平红十字会合计捐赠 128500 元，支援本市疫情防控；向漳平中学捐赠口罩、免洗手液等防疫物资，助力复学复课；捐助 13 名漳平籍贫困大学生共 6.5 万元，被授予“希望工程贡献奖”；参与“99 公益日”爱心捐赠活动，为偏远山区贫困孩子送去温暖，荣获“壹基金温暖包优秀组织奖”。

6.坚决有力落实巡察整改。坚持问题导向，针对 2019 年省联社党委巡察反馈问题，举一反三，制定并落实整改措施 151 条，问责 238 人次，处罚金额 12.99 万元，纪律处分 6 人，切实把巡察整改的标本兼治战略作用落到实处。

（二）坚守本源主业，推动高质量转型发展

2020 年在疫情和经济下行影响下，我行一方面做好疫情期间金融支持工作，助力打赢疫情防控阻击战；另一方面坚持服务定位，守住“姓小、姓土、姓散”的定位，稳健推进业务高质量发展。

1.做好稳企业保就业工作。一是积极落实人行两项直达政策。对 2020 年下半年到期的普惠小微贷款，采取贷款展期、无还本续贷等方式，做好延期还本对接，缓解小微企业年内还本付息资金压力。二是人行支农再贷款保证资金充足。向人行借入支农再

贷款 12038 万元，全部用于投放涉农贷款及受疫情影响的普惠小微企业、个体工商户、小微企业主。三是开展“百名行长进企业”活动。重点加大对小微企业“首贷户”的信贷支持，对 162 家企业发出问卷，推广进度完成率 100%，实际已对接 2 家，贷款金额 395 万元；162 家企业授信贷款金额 3767.5 万元，实际用信 3596.5 万元；四是推出“战疫”系列信贷服务。持续推进“战疫同心贷”“战疫支农贷”“纾困企业贷”等贷款的发放，重点支持企业复工复产、帮扶受困企业，全年发放同心贷 230 万元，发放纾困企业贷款 4 户、金额 1260 万元。

2.大力推进普惠金融改革。一是落实减费政策。积极落实 500 万元以下县域房产抵押贷款线上自评估，30 万元以下林权抵押贷款免评估工作，6 月上线县域房产抵押贷款自评估系统，主动承担贷款企业通过第三方评估公司评估费用。二是推出特色产品。创建 8 个乡村振兴示范村，推出惠林卡、水仙卡、巧妇贷、“乡贤助业”普惠金融卡等特色产品，发放惠林卡 1497 张，授信额度 15283 万元，用信 10903 万元；创建惠林卡示范村 1 村，发放惠林卡 124 张，授信额度 1007 万元，用信 763 万元；水仙卡 552 户，授信金额 6499 万元，用信 4806 万元。三是落实“百千万”工程。设立 3 个普惠金融学校、15 个普惠金融工作站，全辖 64 名金融助理，利用驻村时间推进普惠金融服务。四是对接信息平台。全面对接“信易贷”“金服云”平台，发布万通宝·小微贷、万通宝·信用贷等产品，通过平台对接企业申请贷款 17 笔，授信 12 笔、金额 4160 万元。五是提供便民服务。创建桂林、新桥、永福创业就业金融服务中心，为返乡人员提供当地各类社会招聘

就业信息，开通绿色通道，对返乡人员创业就业贷款执行专门通道。六是建立不动产抵押登记金融服务平台。实现不动产抵押登记和抵押贷款系统“专线直连”，通过平台抵押登记 13 笔，实现高效快捷的办贷服务。七是建立名单制。确定辖内农业供应链企业名单 35 家，做好精准对接，精准落实供应链金融政策，带动上下游小微企业融资规模保持较快增长。八是助力打赢脱贫攻坚战。出台“防贫贷”个人小额贷款产品，帮扶贫困户 90 户，扶贫贷款余额 279.08 万元。

3.主动对接推动融合发展。领导班子分工对接漳平市财政局、农业局、林业局、招商局、供销社、水利局、电信、移动等部门，积极取得多个部门的政策支持并取得实质进展。一是对接推广“福农 e 政”平台。15 个乡镇（街道）民政办已在我行开立账户且已开通福农 e 政 U-key，其中永福民政办通过福农 e 政系统代发农村低保资金、城市低保补助资金、特困人员补助资金，三项资金通过福农 e 政系统代发工作已于年末全面推广。二是做好“三资”监管平台的落地。已与市农业农村局签订战略合作关系，邀请北京太极华青软件公司、市农业农村局经管站进行“三资”监管系统应用演示和培训，部分村股份经济合作社已在三资系统体验试用，待省联社与北京太极华青软件公司协调后，村股份经济合作社可正式对接使用三资系统。三是举办培育家庭农场政策宣传会。对接农产品供销部门，与市供销社、水利局签订战略合作协议，与农业农村局、供销社联合举办 4 场培育家庭农场政策宣传会，充分利用培训班向农民专业合作社、家庭农场、种养大户宣传金融知识、政策，并有针对性推介金融产品。四是推进三代

社保卡升级工作。积极向市政府汇报我行社保卡服务进展，采取每日通报进度、增设制卡机、移动自助柜员机等措施，至年末完成三代社保卡升级 97590 张，进度在龙岩地区靠前。

4.积极拓宽移动支付渠道。开展手机银行动户送礼、云闪付“一元购”等线上线下活动，拓展小额高频行业使用移动支付；安装商超收银插件系统，牢固锁定商户粘性；引进扫脸支付设备，为客户提供便捷支付方式，已完成 160 多笔交易。

（三）强化风险防范，筑牢发展质量

1.加快不良贷款处置。加强诉讼案件管理，全年对不良进行诉讼 244 件，申请执行 134 件；采取律师函催收和法院公告催收，共发 50 份律师函，22 份公告，利用社会监督力量促使借款人主动还款；运用市场化处置手段，开展“旺季清非”专项行动，与湖南国文资产管理公司合作开展表外不良贷款风险代理清收，共收回表外不良贷款 77 笔，本息合计 133.94 万元，其中本金 111.46 万元，利息 22.48 万元。

2.实施全面风险管理。年初总行与各部门、支行，各部门、支行与每位员工层层签订案件防控责任状，形成一级抓一级、层层落实案件防控责任，案防工作人人有责的工作机制；开展市场乱象整治“回头看”排查、案件风险专项检查、股权和关联交易专项整治、放贷领域突出问题排查整治、反洗钱专项检查、员工行为大排查“回头看”排查等工作，促进提升合规经营和案件防控水平；加强风险监测系统管理，借助非现场监管系统，强化风险日常监测预警管理；把好信贷风险审核关，全年通过非现场书面审核贷款 893 笔金额 85030 万元，涉及风险点 86 个，有效防

范和减少信贷风险。

3.加强审计监督提升内审质效。开展新增不良贷款专项检查等 9 类专项检查，组织各类检查 95 场次，发现问题 255 条，涉及员工 152 人次，涉及金额 58077.07 万元，下发意见书 96 份，提出整改处理意见 253 条，所查问题整改到位；针对内外部问题经济处罚 297 人次，扣罚绩效工资 27.16 万元，累计违规积分 117 分。通过整改和问责，促进合规经营、强化了内控管理，推动各项业务稳健发展。

4.抓好科技安保工作。重视信息科技安全管理，升级软硬件，加强员工科技知识培训，防范信息科技风险，确保信息系统、网络、电子设备等运行安全、高效、稳定；利用监控中心远程联网监控功能开展非现场监督检查；举行逃生消防疏散演练；开展安全消防检查，发现支行存在 20 个隐患和不规范行为，扣罚有关责任人绩效工资 4200 元。

（四）强化增收节支，推进精细化管理

1.加强对库存现金的管理，减少不生息资本占用。在有效满足客户现金需求，保障现金支付的前提下，合理控制库存限额。至 12 月末全辖库存现金日均余额 3628.83 万元，同比减少 495.62 万元。

2.加强资金营运，丰富业务品种。一是拓展同业融出渠道，至 12 月末授信交易对手数量为 20 个，其中今年新增恒丰银行、农业银行等交易对手 4 个，进一步分散同业融出集中度。二是增加优质流动性资产持仓，主要进行利率债及国股大行存单投资，债券投资余额达 8.15 亿元，较年增幅 162.90%，同业存单投资余

额 11.20 亿元，较年初增加 489.47%。三是稳步推进代销理财建设，依托省联社代销理财系统代销他行理财产品，至 12 月末累计代销金额 1240.3 万元。

3.加强财务管理，压缩不合理开支。贯彻执行中央“八项规定”精神，严格执行财经纪律，全面实行“总量控制、集中管理、事前控制、讲求效益、相互制约、依法办事”的管理原则，积极加强各项财务费用支出的管理，防范财务风险，实现稳健经营和持续发展。

二、高级管理层对财务报告与其他必要的统计数据以及报告期内发生或将要发生的重大事项，进行讨论分析。包括：

至报告期末，本行资本充足率27.17%，一级资本充足率和核心一级资本充足率均为26.10%，资本充足率、一级资本充足率及核心一级资本充足率均达到资本规划目标要求。资本净额91015.51万元，加权风险资产335001.27万元，其中信用风险加权资产289101.95万元，操作风险加权资产45899.32万元。

根据银监会发布的《商业银行资本管理办法》和《中国银监会办公厅关于农村银行机构实施巴塞尔新资本协议的指导意见》，为了更好满足不断提升的外部监管要求和本行战略发展需求。本行资本管理目标包括稳健的资本充足率水平，科学合理的资本结构，持续稳定的股权结构和不断提升资本运营效率。

本行将综合考虑业务发展、监管要求和股东回报等各项因素，制定资本管理策略，为实现发展目标提供资本支撑，完善风险计量技术，全面计量信用风险、操作风险等各种风险相对应的经济资本，以资本利润率为指导，调整业务结构，配置财务资源，构

筑以资本管理为核心的风险约束机制，实现“资本管理粗放化”向“资本管理精细化”的转变，对资本总量和结构进行动态有效管理，优化资本结构，提高资本筹集和利用效率，降低资本成本，谋求在可接受风险下的总体收益最大化。

资本补充工具选择上，本行将结合实际情况，优先考虑补充核心资本，强调股东持续注资责任和银行内部资本积累。以内部资本积累为主，进一步加快业务发展，优化业务结构和收入结构，有效控制成本支出的增长，提升盈利能力，确保内源性资本的可持续增长。

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、福建漳平农村商业银行股份有限公司章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

福建漳平农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务会计报告已经华兴会计师事务所(特殊普通合伙)龙岩分所审计,注册会计师林辉、魏胜胜签字,出具了标准无保留意见的审计报告(见附件)。

福建漳平农村商业银行股份有限公司

(加盖公章)

2021 年 3 月 30 日

