

浙江丽水莲都农村商业银行股份有限公司

2019 年信息披露

第一章 本行基本情况

企业注册名称：浙江丽水莲都农村商业银行股份有限公司

银监会批准日期：2014 年 1 月 21 日

金融许可证机构编码：B0431H233110001

工商注册登记日期：2014 年 1 月 24 日

经营住址：浙江省丽水市解放街 438 号

公司类型：股份有限公司（非上市）

法定代表人：宋武龙

注册资本：296,689,098.00 元人民币

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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理委员会批准的其他业务。

第二章 主要财务信息

一、资产负债变动情况

截至 2019 年 12 月 31 日止，莲都农商银行资产总额 1,677,660.41 万元、负债 1,563,150.42 万元，比上年末分别增加 425,353.86 万元、412,874.75 万元，增长 33.97%和 35.89%。具体主要资产、负债增减变动情况如下：

金额单位：人民币 万元

项目	年末数	年初数	增减额	变动率
(一) 资产总额	1,677,660.41	1,252,306.55	425,353.86	33.97%
其中：现金及存放中央银行款项	462,754.61	162,541.36	300,213.25	184.70%
存放同业款项	94,751.50	74,719.10	20,032.40	26.81%
拆出资金	1,030.00	16,030.00	-15,000.00	-93.57%
应收款项类金融资产	15,095.07	49,899.44	-34,804.37	-69.75%
应收利息	5,416.03	5,459.42	-43.39	-0.79%
减：应收利息坏帐准备	440.00	240.00	200.00	83.33%
其他应收款	3,678.02	1,694.00	1,984.02	117.12%
减：其他应收款坏帐准备	64.11	64.11		
发放贷款和垫资	986,844.50	742,068.26	270,294.61	36.42%
减：贷款损失准备	70,866.24	52,873.62	17,992.62	34.03%
可供出售金融资产	159,808.89	231,170.51	-71,361.62	-30.87%
持有至到期投资		5,000.00	-5,000.00	-100.00%
固定资产原价	17,635.46	17,773.39	-137.93	-0.78%
减：折旧	13,405.71	12,812.74	592.97	4.63%
在建工程	141.06	13.81	127.25	921.43%
无形资产	486.9	531.56	-44.66	-8.40%
长期待摊费用	1,196.45	1,356.07	-159.62	-11.77%
抵债资产	105.07	105.07		
减：抵债资产减值准备	46.95	46.95		
递延所得税资产	13,539.86	9,981.98	3,557.88	35.64%
(二) 负债总额	1,563,150.42	1,150,275.67	412,874.75	35.89%
其中：向中央银行借款	3,000.00		3,000.00	
联行存放款项	59.05	21.34	37.71	176.71%
吸收存款	1,522,817.96	1,099,762.42	423,055.54	38.47%
应付职工薪酬	2,539.12	2,607.49	-68.37	-2.62%

项目	年末数	年初数	增减额	变动率
应交税金	2,409.79	2,185.73	224.06	10.25%
应付利息	21,030.65	12,540.96	8,489.69	67.70%
其他应付款	1,717.85	2,229.04	-511.19	-22.93%
应付债券		19,955.27	-19,955.27	-100.00%
递延所得税负债	2,084.38	1,946.59	137.79	7.08%
其他负债	7,491.62	9,026.83	-1,535.21	-17.01%
(三) 所有者权益总额	114,509.99	102,030.88	12,479.11	12.23%
其中：实收资本	29,668.91	29,668.91		
资本公积	12,336.98	12,336.98		
其他综合收益	2,215.81	1,751.80	464.01	26.49%
盈余公积	8,439.67	7,407.30	1,032.37	13.94%
一般准备	21,489.10	18,489.10	3,000.00	16.23%
未分配利润	40,359.52	32,376.79	7,982.73	24.66%

二、所有者权益变动情况

金额单位：人民币 万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
实收资本	29,668.91			29,668.91
资本公积	12,336.98			12,336.98
其他综合收益	1,751.80	7,632.02	7,168.01	2,215.81
一般风险准备	18,489.10	3,000.00		21,489.10
盈余公积	7,407.30	1,032.37		8,439.67
其中：法定盈余公积	7,407.30	1,032.37		8,439.67
未分配利润	32,376.79	15,872.06	7,889.33	40,359.52
合计	102,030.88	27,536.45	15,057.34	114,509.99

所有者权益增减变动情况说明：

2019 年末，莲都农商银行所有者权益总额 114,509.99 万元，比年初增加 12,479.11 万元，增长 12.23%。其中：

实收资本 29,668.91 万元，本期无变动；

资本公积 12,336.98 万元，本期无变动；

其他综合收益 2,215.81 万元，比年初增加 464.01 万元。系本期可供出售金融资产公允价值变动损益增加 464.01 万元；

盈余公积 8,439.67 万元，比年初增加 1,032.37 万元，上升 13.94%。本期增加原因：按 2018 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金 1,032.37 万元。

一般风险准备 21,489.10 万元，比年初增加 3,000.00 万元，增长 16.23%。增加原因：根据 2018 年度利润分配方案，提取一般风险准备 3,000.00 万元。

未分配利润余额 40,359.52 万元，其中：年初未分配利润余额 32,376.79 万元，本期增加 15,872.06 万元，其中：2019 年度实现净利润转入未分配利润 14,877.53 万元、其他因素增加 994.53 万元；本期减少 7,889.33 万元，其中：提取法定盈余公积 1,032.37 万元、提取一般风险准备 3,000.00 万元、分配股利 3,856.96 万元。

三、经营成果实现情况

2019 年度莲都农商银行实现利润总额 15,647.55 万元、净利润 14,877.53 万元，分别比上年增加 1,823.42 万元、4,553.79 万元，分别比上年增加 13.19 个百分点、44.11 个百分点。具体各相关明细项目增减变动如下：

金额单位：人民币 万元

项目名称	本年数	上年数	增减额	变动率
一、营业净收入	54,483.35	51,851.24	2,632.11	5.08%
1、利息净收入	34,370.68	36,103.25	-1,732.57	-4.80%
利息收入	62,854.99	54,770.81	8,084.18	14.76%
利息支出	28,484.31	18,667.56	9,816.75	52.59%
2、手续费及佣金净收入	799.94	1,843.21	-1,043.27	-56.60%
手续费及佣金收入	2,115.00	2,665.71	-550.71	-20.66%
手续费及佣支出	1,315.06	822.5	492.56	59.89%
3、投资收益	15,336.90	13,478.36	1,858.54	13.79%
4、汇兑损益	23.64	66.27	-42.63	-64.33%
5、其他业务收入	297.46	300.15	-2.69	-0.90%
6、资产处置收益	3,617.23	60	3,557.23	5928.72%
7、其他收益	37.5		37.5	100%
二、营业支出	38,226.38	37,433.57	792.81	2.12%
1、税金及附加	242.39	175.39	67	38.20%
2、业务及管理费	21,014.48	20,097.76	916.72	4.56%
3、资产减值损失	16,969.52	17,160.42	-190.9	-1.11%
三、营业利润	16,256.97	14,417.67	1,839.30	12.76%
加：营业外收入	96.13	124.26	-28.13	-22.64%
减：营业外支出	705.55	717.8	-12.25	-1.71%
四、利润总额	15,647.55	13,824.13	1,823.42	13.19%
减：所得税	770.02	3,500.39	-2,730.37	-78.00%
五、净利润	14,877.53	10,323.74	4,553.79	44.11%

四、利润分配情况

根据莲都农商银行 2018 年度股东大会的决议，对 2018 年度实现的净利润 10,323.74 万元，提取法定盈余公积 1,032.37 万元、提取一般风险准备 3,000.00 万元、分配股利

3,856.96 万元。

五、资本的构成及其变动情况

金额单位：人民币 万元

项目	标准值	年末数	年初数	增减幅度
核心一级资本净额	——	114,023.07	101,499.32	12,523.75
一级资本净额	——	114,023.07	101,499.32	12,523.75
资本净额	——	124,024.14	109,119.68	14,904.46
信用风险加权资产	——	810086.91	617,249.43	192,837.48
市场风险加权资产	——	50.38	20.88	29.50
操作风险加权资产	——	104260.01	100,363.40	3,896.61
核心一级资本充足率	——	12.4698%	14.1436%	-1.6738%
一级资本充足率	——	12.4698%	14.1436%	-1.6738%
资本充足率	——	13.5635%	15.2055%	-1.6420%

六、存贷款结构及变动情况

截至 2019 年 12 月 31 日止，莲都农商银行各项存款余额 1,522,817.96 万元、贷款余额 1,012,362.87 万元，分别比上年末增加 423,055.54 万元、270,294.61 万元；存贷比率为 66.48%，比上年下降 1.00 个百分点。根据审计后财务报表，各项存贷款余额情况如下：

1. 各项存款情况

金额单位：人民币 万元

存款类别	年末数	年初数	增减额	增减比例
活期存款	378,842.01	332,864.27	45,977.74	13.81%
--公司类客户	289,105.05	243,270.10	45,834.95	18.84%
--个人客户	89,736.96	89,594.17	142.79	0.16%

定期存款(含通知存款)	818,625.90	513,829.74	304,796.16	59.32%
--公司类客户	119,719.19	89,799.90	29,919.29	33.32%
--个人客户	698,906.71	424,029.84	274,876.87	64.82%
应解汇款	10.00	5.00	5.00	100.00%
开出本票	10.00		10.00	100.00%
银行卡存款	276,771.21	201,623.99	75,147.22	37.27%
财政性款项	45,095.22	46,283.14	-1,187.92	-2.57%
保证金存款	3,473.62	5,156.29	-1,682.67	-32.63%
合 计	1,522,817.96	1,099,762.42	423,055.54	38.47%

2. 各项贷款情况

金额单位：人民币 万元

贷款类别	年末数	年初数	增减额	增减比例
短期贷款	300,132.50	197,882.25	102,250.25	51.67%
中长期贷款	677,797.24	511,700.34	166,096.90	32.46%
贴现及买断式转 贴现	8,914.76	32,485.67	-23,570.91	-72.56%
合 计	986,844.50	742,068.26	244,776.24	32.99%

七、存放同业和拆放同业

金额单位：人民币 万

元

项目	年末数	年初数	增减比例
存放同业款项	94,751.50	74,719.10	26.81%
其中：境内金融	94,751.50	74,719.10	26.81%
拆出资金（调出调剂资金）	1,030.00	16,030.00	-93.57%
其中：省联社	1,030.00	16,030.00	-93.57%

项目	年末数	年初数	增减比例
合计	95,781.50	90,749.10	5.55%

八、对外投资情况

金额单位：人民币 万元

投资类型和被投资单位名称	年末数	年初数	增减比例
可供出售债券	115,241.89	137,218.50	-16.02%
其中：国债	8,170.46	8,100.16	0.87%
金融债券	41,870.71	81,655.89	-48.72%
企业债券	5,192.65	5,148.20	0.86%
其他债券	60,008.08	42,314.26	41.82%
可供出售权益工具	200.00	200.00	
其他	44,367.00	93,752.02	-52.68%
合计	159,808.89	231,170.51	-30.87%

九、呆账准备金计提情况

金额单位：人民币 万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
1.一般风险准备(从净利润提取)	18,489.10	3,000.00		21,489.10
2.贷款损失准备	52,873.62	23,371.71	5,379.09	70,866.24
3.非信贷资产减值准备	351.07	200.00		551.07
合 计	71,713.79	26,571.71	5,379.09	92,906.41

准备金监管指标完成情况如下：

指标名称	标准值	2019 年%	2018 年%	增减幅度%
拨备覆盖率	≥150	762.58	511.15	251.43
贷款拨备率（拨贷比）	≥2.5	7.18	7.13	0.05

十、应收利息情况

金额单位：人民币 万元

项目	年末数	年初数	增减比例%
表内贷款应收利息	4,976.03	5,219.42	-4.66
表外应收利息	17,991.10	18,403.32	-2.24
合计	22,787.13	23,622.74	-3.54

十一、应付利息计提情况

金额单位：人民币 万元

项目	年末数	年初数	增减比例%
应付利息	21,030.65	12,540.96	67.70

第三章 经营情况分析

一、治理结构与议事规则

本行自 2014 年 1 月改制变更为股份有限公司以来，遵照国家的法律法规及商业银行公司治理的要求，建立了股东大会、董事会和监事会互相制约的公司治理结构，并按照前台、中台和后台分设机构和部门，建立了流程化的经营管理体系。股东大会是本行的权力机构，依法对本行重大事项做出决策，包括审议批准年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案、注册资本变更、发行债券、合并、分立以及修改章程等。董事会向股东大会负责，负责执行股东大会的决议，并按照法律、法规、规章、本行章程的规定和股东大会的授权行使职权。董事会下设战略发展委员会、

提名和薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会和三农委员会等 8 个委员会。监事会向股东大会负责，监督本行财务及经营活动，并对董事会及其成员和行长等高级管理人员进行监督。本行实行一级法人管理体制，分支机构不具法人资格，行长受聘于董事会，负责日常经营管理，依据法律、法规、章程的授权行使职权。2019 年共召开 4 次董事会，审议通过了《莲都农商银行 2018 年度董事会工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度经营管理层工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度财务决算方案和 2019 年度财务预算方案（草案）》、《莲都农商银行 2018 年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《莲都农商银行 2018 年第四季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作情况报告》、《莲都农商银行 2018 年度信息披露报告》、《关于调整第二届董事会提名与薪酬委员会、发展战略规划委员会组成人员的议案》、《关于浙江丽峰化工机械有限公司股权转让事宜的提案》、《2019 年贷款核销计划》等议案。2019 年共召开了 4 次监事会会议，审议通过《莲都农商银行经营管理层 2018 年度工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度监事会工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度财务决算方案和 2019 年度财务预算方案（草案）》、《莲都农商银行 2018 年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《莲都农商银行监事会对 2018 年度董事、监事、高管人员履职情况及资本管理情况报告》、《莲都农商银行监事会对经营管理层的工作建议--进一步加强不良贷款管理的建议》

等议案。

二、机构设置和权责分配

目前，本行治理层设立董事会办公室，高级管理层设立财务管理委员会、授信审批委员会、贷款审批委员会等 3 个委员会以及业务管理体系、控制管理、综合保障和审查监督等四大管理体系，根据管理需要设办公室（董办、党办）、业务管理部、零售金融部、金融市场部、风险合规部、财务会计部、科技管理服务部、人力资源部、保卫保障部、审计部等 10 个部门，其中审计部下设纪检办公室，各委员会及职能部门在总行高级管理层的领导下统筹管理全行的各项业务。截至 2019 年 12 月末，本行下辖 1 个营业部、14 家一级支行、8 家二级支行、15 家分理处。

本行制定了《内设部门组织架构及岗位职责》、《组织管理手册》，明确各部门、分支机构职责及岗位职责。

三、内部审计

2019 年，莲都农商银行审计部在省农信联社丽水办事处、各级监管部门的正确指导和总行董（监）事会的直接领导下，紧紧围绕本行的改革发展战略和经营发展目标，坚持以问题为导向，以控风险为目的，着力提高审计工作的前瞻性和预警性，突出对重点业务、重点领域的审计。2019 年度共组织实施审计项目 28 个，检查辖属网点 192 个次，形成书面报告 28 份，投入工时 1242 天，共提交风险提示 1 份，整改通知 23 份，提出整改意见 69 条，共提交处罚建议 3 份，共建议处罚 181 人次，罚款金额 300100 元，诫勉谈话 15 人，警

告 8 人，留用察看 1 人。2019 年，参加上级管理部门组织的检查项目 3 个，派出审计人员 3 人次，共投入工时 70 天。

四、人力资源

2019 年在总部效能建设，完善薪酬考核体系，人才队伍培养方面开展了一系列工作。通过总部架构调整及岗位优化，对机关人员进行“定编定岗定薪定责”，并将周督月评季考管理模式纳入薪酬考核，强化干部员工执行力、适岗力考核评价机制；机关部室从原来的 11 个整合为 10 个，机关人员从原先的 162 人精减至 121 人，其中总部管理人员从 44 人精减至 26 人（正职从原来的 11 人减为 10 人，副职从原先的 11 人增至 12 人，分理处主任级管理干部从原先的 22 人精减至 4 人）；通过总部管理人员竞聘，共提拔 8 人，其中女干部 5 人，提拔部室正职 3 人，提拔部室副职 5 人，落聘 3 人，转岗 1 人。竞聘后，总部管理干部平均年龄为 38.3，其中 35 周岁以下管理干部共 9 人，80 后女干部 8 人；研究生学历 6 人（其中通过本次竞聘提拔 3 人），全日制本科学历 7 人。积极推进薪酬改革，修订绩效考核办法，上线 2.0 版薪酬绩效系统，绩效考核全面向一线营销人员倾斜，提升薪酬准确性、直观性和及时性，更加注重体现多劳多得、风险管控与绩效挂钩的激励导向。定期开展员工培训，重点强化入职培训、技能培训、企业文化培训，打造金融卫士宣讲团，导入专业营销导师，对全行营销业务人员进行培训，驻点解决网点营销过程中的困难，提升营销能力。加强员工日常行为监督检查，重点关注重要岗位和敏感环节员工“八小

时”外的行为，对我行员工进行日常行为管理专项审计，对存在不良行为记录或存在可疑行为的员工进行核查并严肃问责，加大违规问题问责力度。全年共处罚 397 人次，经济处罚 430335 元，留用察看 1 人，警告 8 人，诫勉谈话 15 人，通报批评 1 人。

五、信息科技

2019 年科技管理服务部在基础运维、信息化建设、业务支持、IT 服务等各项工作中均取得了可见的工作成果，为本行的高速发展、深化转型提供了有利的科技保障和服务支撑。丰富自建数据综合查询系统，增加助农、核心客户、互联网客户、一码通、电子账户及大客户存款查询、外汇存款计酬统计、电子社保、外汇营销登记功能等多项功能模块，优化不良贷款相关信息查询功能。开发 ETC 借记卡打折活动的返还程序。上线 FTP 利润效益考核薪酬绩效系统 2.0 版。上线社保银企直联系统、丰收互联浙里贷-公积金贷款、公积金查询银行客户商贷信息和银行账户有效性验证功能、存量房产交易监管平台、国资委租金代收结算服务系统、区财政局国库集中支付电子化管理系统、丽水二院、莲都区医院银医合作项目等外联系统业务。改造基础存储平台，为大数据转型奠定坚实的运行环境基础。组织开展两次应急演练，提升应急处置能力。完善科技制度，确保计算机系统安全运行。组织开展员工计算机操作培训，培养信息科技人才，加强科技信息联络员队伍建设。

六、安全保卫

2019年，莲都农商银行扎实推进平安农信建设，全面强化安防工作管理、实现平安发展，多年来坚决贯彻“预防为主、单位负责、突出重点、保障安全”的安保方针，坚持“谁主管、谁负责”的原则，牢固树立“安全就是效益”的理念，我行以第五轮银行业金融机构安全评估工作为契机，不断加强人防、物防、技防投入，狠抓安全经营目标管理责任制和各项安全保卫工作规章制度的贯彻落实，坚守安全生产底线思维。2019年以99.85分的高分获得浙江省第六轮安全评估工作成绩先进单位以及安全保卫部总经理先进个人，并取得丽水市区19家金融机构和全市农信系第一。我行的安保工作还得到了省农信联社及丽水办事处，市、区两级公安局，丽水银保监分局等部门的充分肯定和表扬。

第四章 风险管理状况

一、主要合规性监管指标

核心监管指标		标准值	2018年%	2019年%	比较
流动性 风险	流动性比例	≥25%	53.41	75.62	22.21
	核心负债依存度	≥60%	82.25	82.95	0.7
	流动性缺口率	≥-10%	50.95	69.17	18.22
	存贷款比例	≤75	67.48	64.8	-2.68
信用 风险	不良资产率	≤4%	0.83	0.55	-0.28
	不良贷款率	≤5%	1.39	0.94	-0.45
	单一集团客户授信集中度	≤15%	5.30	8.8	3.5
	单一客户贷款集中度	≤10%	4.47	4.84	0.37
	全部关联度	≤50%	11.26	10.84	-0.42
市场 风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.02	0.04	0.02
	利率风险敏感度		-31.26	无	

核心监管指标		标准值	2018 年%	2019 年%	比较
贷款迁徙率	贷款总体向下迁徙率		3.97	3.17	-0.8
	正常贷款迁徙率		2.27	2.20	-0.07
	正常类贷款迁徙率	≤0.5%	3.08	2.69	-0.39
	关注类贷款迁徙率	≤1.5%	13.68	23.26	9.58
	次级类贷款迁徙率	≤3%	72.54	53.17	-19.37
	可疑类贷款迁徙率	≤40%	19.78	0.15	-19.63
	成本收入比	≤45%	38.81	38.57	-0.24
盈利能力	风险资产利润率	≥0.6%	1.43	1.82	0.39
	资本利润率	≥11%	10.28	13.74	3.46

二、信贷资产质量

1. 信用风险分布情况

(1) 按贷款期限分类

金额单位：人民币 万元

项目	短期贷款	中长期贷款
公司客户贷款	60778	71109
个人客户贷款	248269.26	606688.24
合 计	309047.26	677797.24

(2) 按贷款担保形式分类

金额单位：人民币
万元

项目	信用贷款	保证贷款	抵押贷款	质押贷款
正常	195443.72	148131.82	603751.44	13387.52
关注	824.00	7401.50	8121.50	490.00
次级	432.43	5244.40	893.17	0.00
可疑	237.88	2024.00	459.12	0.00
损失	2.00	0.00	0.00	0.00
合计	196940.03	162801.72	613225.23	13877.52

2.信贷资产风险分类变动情况

(1) 五级分类

金额单位：人民币 万
元

项目	年初数		本年增减	年末数	
	余额	占比%		余额	占比%
正常	718,428.26	96.81%	242286.24	960714.50	97.35%
关注	13,296.00	1.79%	3541.00	16837.00	1.71%
次级	3,545.00	0.48%	3025.00	6570.00	0.66%
可疑	6,696.00	0.90%	-3975.00	2721.00	0.28%
损失	103.00	0.01%	-101.00	2.00	0.00%
合计	742,068.26	100.00%	244776.24	986844.5	100.00%

上述五级分类中，不良贷款年末 9293.00 万元，比年初 10344.00 万元下降 1051 万元。

(2) 年末贷款逾期账龄分析情况

金额单位：人民币 万

元

项目	90 天内	90—180 天	180 天—1 年	1 年以上
正常	1560.00	0.00	0.00	0.00
关注	1070.00	0.00	0.00	0.00
次级	2450.00	1096.00	1951.00	70.00
可疑	14.00	25.00	959.00	1723.00
损失	0.00	0.00	0.00	2.00
合计	5094.00	1121.00	2910.00	1795.00

三、贷款主要行业分布及风险状况情况

行业 \ 项目	正常	关注	次级	可疑	损失	合计	占比%
---------	----	----	----	----	----	----	-----

农、林、牧、渔业	137777.00	2309.00	1783.00	707.00	0.00	142576.00	14.45
制造业	70292.00	5147.00	178.00	71.00	0.00	75688.00	7.67
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	18925.00	2385.00	0.00	0.00	0.00	21310.00	2.16
建筑业	1265.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1265.00	0.13
批发和零售业	277325.00	3901.00	2872.00	1458.00	0.00	285556.00	28.94
住宿和餐饮业	56545.00	1483.00	1152.00	263.00	0.00	59443.00	6.02
信息传输、软件和信息技术服务业	7934.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7934.00	0.80
房地产业	5871.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5871.00	0.59
租赁和商务服务业	10309.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10309.00	1.04
科学研究和技术服务业	4430.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4430.00	0.45
居民服务、修理和其他服务业	2400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2400.00	0.24
教育	60.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60.00	0.01
文化、体育和娱乐业	60.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60.00	0.01
其他	367521.50	1612.00	585.00	222.00	2.00	369942.5	37.49
合计	960714.50	16837.00	6570.00	2721.00	2.00	986844.50	100.00

四、表外主要项目情况

金额单位：人民币 万

元

项目	年末数	年初数	增减比例%
1.承兑汇票	3745.90	4,097.00	-8.57%
2.代客理财	44053.00	31,095.00	41.67%
3.抵押物品价值	1367426.97	811,708.47	68.46%
4.质押物品价值	41456.33	20,268.79	104.53%
5.表外应收利息	17991.10	18,403.32	-2.24%
6.已核销资产	46240.49	47,450.18	-2.55%
7.低值易耗品	634.01	582.20	8.90%

第五章 股权变动及股东情况

一、股权变动情况

金额单位：人民币 万元

股东类别	2019 年 12 月 31 日		本期增减	2018 年 12 月 31 日	
	投资金额	比例(%)	金额	投资金额	比例(%)
法 人	10, 514.0160	35.44		10, 514.0160	35.44
自然人(不含员工)	13,594.0159	45.82	76.3035	13, 517.7124	45.56
员 工	5,560.8779	18.74	-76.3035	5, 637.1814	19.00
合计	29668.9098	100.00		29668.9098	100.00

截至 2019 年 12 月 31 日，莲都农商银行股权结构为：法人股股权比例为 35.44%、职工自然人股股权比例为 18.74%、非职工自然人股股权比例为 45.82%，股权比例符合《农村合作银行管理暂行规定》和《浙江丽水莲都农村商业银行股份有限公司章程》有关规定。

二、股东情况

（一）股东数量

截至 2019 年 12 月 31 日止，莲都农商银行股东总人数为 2145 人，其中：法人股东 29 个、非职工自然人股东 1676 人、职工股东 440 人。

（二）前十名法人股东及关联情况

序号	股东名称	持股金额 (万股)	股份 比例%	股权转让情况	关联情况
1	丽水市军斌笔业有限公司	1,821.60	6.14	无	法人股东
2	浙江绿园禽业有限公司	1,500.00	5.06	无	法人股东
3	丽水市榆林工贸有限公司	1,500.00	5.06	无	法人股东
4	丽水市新世界大酒店有限公司	900.00	3.03	无	法人股东
5	浙江处州市政工程有限公司	818.59	2.76	2019/12/31 转入 543.8400 万股	法人股东

6	丽水市瑞丽传媒有限公司	443.82	1.5	2019/4/18 转入 169.0720 万股	法人股东
7	丽水市森宏活性炭有限公司	342.59	1.15	无	法人股东
8	浙江永通科技发展有限公司	339.07	1.14	无	法人股东
9	浙江超润润滑元件有限公司	332.29	1.12	无	法人股东
10	丽水白坛电站有限公司	321.54	1.08	无	法人股东
	合计	8,319.5	28.04		

注：1.原十大法人股东之一丽水市洪福商贸有限公司将所持莲都农商银行的股份全部转让给了丽水市瑞丽传媒有限公司。2.原十大法人股东之一浙江丽峰化工机械有限公司经司法拍卖，将所持莲都农商银行的股份全部转让给了浙江处州市政工程有限公司。

莲都农商银行最大单个法人持股 1,821.60 万元，占总股本比例 6.14%。单个法人股东持股比例符合中国银保监会有关规定。

（三）前十名自然人股东及关联情况

序号	股东名称	持股金额（万股）	股份比例%	股权转让情况	关联情况
1	叶琼	130.75	0.44	无	自然人股东
2	梁汉业	116.19	0.39	无	自然人股东
3	戴乔丹	87.06	0.29	2019/1/29 转出 23.3008 万股	自然人股东
4	金剑刚	69.01	0.23	无	自然人股东
5	李昊凌	62.90	0.21	2019/1/29 转入 23.3008 万股	自然人股东
6	刘寒丽	62.90	0.21	无	自然人股东
7	陈笑蓓	62.14	0.21	无	自然人股东
8	徐雪球	61.20	0.21	无	自然人股东
9	刘贵华	58.96	0.20	无	自然人股东

序号	股东名称	持股金额（万股）	股份比例%	股权转让情况	关联情况
10	麻少勇	58.83	0.20	无	自然人股东
	合计	769.94	2.59		

莲都农商银行最大单个自然人股东持股 130.75 万元，占总股本比例 0.44%。单个自然人股东持股比例符合《农村合作银行管理暂行规定》和《浙江丽水莲都农村商业银行股份有限公司章程》有关规定。

第六章 董事、监事、高管、员工和机构情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

（1）董事会的构成

我行现有董事 13 人，其中：职工董事 4 人，独立董事 2 人，外部董事 7 人。具体情况如下：

姓名	性别	工作单位	担任职务	性质
宋武龙	男	莲都农商银行	董事长	职工董事
刘俊毅	男	莲都农商银行 注 1		职工董事
林小勇	男	莲都农商银行	副行长	职工董事
林剑英	女	莲都农商银行	副行长	职工董事
李辉	男	退休		独立董事
缪松祥	男	遂昌县绿色化工研发平台	政府派驻 财务总监	独立董事
叶礼满	男	庆元县龙源水电开发有限公司、云和县水 照垟水电站（普通合伙）、莲都区官岭电 站（普通合伙）	董事长	外部董事
叶敏君	男	莲都区碧湖镇高溪村村委会	村书记	外部董事
张小霞	女	丽水市绿野畜禽有限公司	董事长	外部董事
邹培水	男	丽水市军斌笔业有限公司	董事长	外部董事
俞林伟	男	浙江省丽水市榆林工贸有限公司	董事长	外部董事
高仁余	男	莲都区域城南村村委会	村书记	外部董事
章龙	男	丽水市新世界大酒店有限公司	董事长	外部董事

注 1：职工董事刘俊毅已调至遂昌农商银行任职。

董事会下设风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、发展战略规划委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会、三农委员会等八个专门委员会，制定了各专门委员会的议事规则，明确各专门委员会的工作职责。

（二）监事会构成

莲都农商银行共有监事 9 名，其中：职工监事 3 名，非职工监事 6 名，符合章程及银监会的有关规定。

姓名	性别	工作单位	职务	类别
叶世瑞	男	莲都农商银行	监事长	职工监事
项慧钦	女	莲都农商银行	科员	职工监事
李欣霞	女	莲都农商银行	人力资源部 总经理	职工监事
叶方旭	男	莲都区大港头镇何金边村村委会	村主任	非职工监事
孙军祥	男	莲都区富岭中岸村村委会	村书记	非职工监事
刘岳军	男	浙江处州市政工程有限公司	董事长	非职工监事
马永君	男	丽水市森宏活性炭有限公司	董事长	非职工监事
俞礼明	男	浙江省丽水市宏志科技有限公司	董事长	非职工监事
俞春环	男	莲都区紫金街道河村村委会	村书记	非职工监事

（三）高级管理层

莲都农商银行实行董事会领导下的行长负责制，明确董事长、行长及下设各专业委员会、监事会的关系。设行长 1 人，副行长 2 人。高级管理层下设财务管理委员会、授信审批委员会、贷款审批委员会等 3 个委员会以及业务管理、控制管理、综合保障和审查监督等四大管理体系。根据管理需要设办公室（董办、党办）、业务管理部、零售金融部、金融市场部、风险合规部、财务会计部、科技管理服务部、人力资源部、保卫保障部、审计部等 10 个部门；审计部下设

纪检办公室，各委员会及职能部门在总行高级管理层的领导下统筹管理全行的各项业务。

2019 年高级管理层带领全辖员工，根据股东大会、董事会提出的工作目标和要求，积极组织存贷款营销和客户增量拓面，加快金融市场创新步伐，有效推动业务发展；强化精细化管理，效益导向进一步得到落实；强化风险防控，多措并举，稳健经营，各项业务实现平稳健康发展，履行了管理层工作职责。

二、员工情况

本行从业人员 445 人，其中，硕士研究生以上学历 13 人，占比 2.92%；本科学历人员 333 人，占比为 74.83%，大专及以下学历人员 99 人，占比为 22.25%。专业技术职称 229 人，其中高级技术职称 3 人，中级技术职称 88 人，初级技术职称 138 人。从事金融工作 5 年以下（含 5 年）的员工为 94 人，占比为 21.12%，5 至 15 年（含 15 年）的员工 150 人，占比为 33.71%，15 至 25 年（含 25 年）的员工为 105 人，占比为 23.60%，25 年以上的员工为 96 人，占比为 21.57%。

三、机构情况

截止报告期末，本行拥有 38 家分支机构。其中营业部 1 家、一级支行 14 家、二级支行 8 家、分理处 15 家。

第七章 公司治理报告

一、股东大会情况

2019 年共召开二次股东大会，具体如下：

(1) 2018 年度股东大会于 2019 年 3 月 21 日上午在我行八楼会议室召开。应到股东代表 89 人，票权数 296689098 票，因部分股东办理股权反质押贷款和未出席会议，受限制投票权数 20288836 票，实际总投票权数 276400262 票；实到股东代表（含委托代理人）76 人，所代表的投票权为 276400262 票，占应到股东总投票权数的 93.16%。会议审议和通过了《莲都农商银行 2018 年度董事会工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度监事会工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度财务决算方案和 2019 年度财务预算方案》、《莲都农商银行 2018 年度利润分配及股金分红方案》、《莲都农商银行监事会对 2018 年度董事、监事、高管人员履职情况及资本管理情况报告》、《关于浙江丽峰化工机械有限公司股权转让事宜的议案》等内容。

(2) 2019 年第一次临时股东大会于 2019 年 8 月 22 日下午在我行八楼会议室召开。应到股东代表 86 人，票权数 296689098 票，因部分股东办理股权反质押贷款和未出席会议，受限制投票权数 7924084 票，实际总投票权数 288765014 票；实到股东代表（含委托代理人）73 人，所代表的投票权为 288765014 票，占应到股东总投票权数的 97.33%。会议审议和通过了《同意陈胜珠同志辞去莲都农商银行董事的决议》、《同意选举宋武龙同志为莲都农商银行董事的决议》、《同意选举缪松祥同志为莲都农商银行董事的决议》、《关于发行二级资本债券的议案》、《莲都农商银行 2020 年-2024 年资本管理规划的议案》等内容。

二、董事会工作情况

2019 年共召开四次董事会议，具体如下：

2019 年 3 月 21 日上午 8:30，在我行七楼会议室召开第二届董事会第十一次会议，会议由陈胜珠董事长主持，应到董事 12 人，实到董事 12 人。会议听取和审议通过了《莲都农商银行 2018 年度董事会工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度经营管理层工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度财务决算方案和 2019 年度财务预算方案（草案）》、《莲都农商银行 2018 年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《莲都农商银行 2018 年第四季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作相关情况报告》、《莲都农商银行 2018 年度信息披露报告》、《关于调整第二届董事会提名与薪酬委员会、发展战略规划委员会组成人员的议案》、《关于浙江丽峰化工机械有限公司股权转让事宜的提案》、《2019 年贷款核销计划》等内容。

2019 年 5 月 21 日下午 14:30，在我行七楼会议室召开第二届董事会第十二次会议，会议由陈胜珠董事长主持，应到董事 12 人，实到董事 10 人。会议听取了《莲都农商银行 2019 年 1-4 月业务分析报告》、《关于加强干部竞聘业绩结果监督和评价的建议》等内容。

2019 年 8 月 22 日下午 15:00，在我行七楼会议室召开第二届董事会第十三次会议，会议由刘俊毅行长主持。会议听取了《莲都农商银行资本管理办法》、《关于推荐宋武龙同志为董事候选人的决议》、《关于推荐缪松祥同志为董事

候选人的决议》、《关于同意陈胜珠同志辞去莲都农商银行董事长一职的决议》、《关于同意选举宋武龙同志担任莲都农商银行董事长一职的决议》、《关于调整第二届董事会风险管理委员会等八个专门委员会组成人员的议案》、《关于发行二级资本债券的议案》、《莲都农商银行 2020 年-2024 年资本管理规划的议案》等内容。

2019 年 11 月 18 日，在我行八楼会议室召开第二届董事会第十四次会议，会议由宋武龙董事长主持，应到董事 13 人，实到董事 11 人。会议听取和审议了《关于购置碧兴园营业用房的议案》、《关于聘任刘文斌为审计部负责人的议案》、《关于购置新办公大楼的议案》等内容。

三、监事会工作情况

2019 年共召开监事会议四次，具体情况如下：

2019 年 3 月 21 日上午 8:30，在我行六楼会议室召开第二届监事会第九次会议，会议由叶世瑞监事长主持，应到监事 9 人，实到监事 9 人。会议听取并审议了《莲都农商银行经营管理层 2018 年度工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度监事会工作报告》、《莲都农商银行 2018 年度财务决算方案和 2019 年度财务预算方案（草案）》、《莲都农商银行 2018 年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《莲都农商银行监事会对 2018 年度董事、监事、高管人员履职情况及资本管理情况报告》等内容。

2019 年 5 月 21 日下午 14:30，在我行七楼会议室召开第二届监事会第十次会议，会议由叶世瑞监事长主持，应到

监事 9 人，实到监事 9 人。会议听取了《莲都农商银行 2019 年 1-4 月业务分析报告》、《莲都农商银行 2019 年第一季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作情况报告》、《关于加强干部竞聘业绩结果监督和评价的建议》等内容。

2019 年 8 月 22 日下午 15: 00，在我行七楼会议室召开第二届监事会第十一次会议，会议由叶世瑞监事长主持，应到监事 9 人，实到监事 9 人。会议听取了《莲都农商银行 2019 年 1-6 月经营管理层工作报告》、《莲都农商银行 2019 年第二季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作情况报告》、《莲都农商银行资本管理办法》等内容。

2019 年 11 月 18 日上午 9: 00，在我行八楼会议室召开第二届监事会第十二次会议，会议由叶世瑞监事长主持，应到监事 9 人，实到监事 9 人。会议听取了《莲都农商银行 2019 年第 1-10 月业务分析报告》、《关于购置碧兴园营业用房的议案》、《关于购置新办公大楼的议案》、《莲都农商银行 2019 年第三季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作情况报告》等内容。

第八章 企业社会责任

2019 年，在促进全行各项业务持续健康发展的同时，本行深化推进企业文化建设，持续提升全行凝聚力。打造服务三农的“主力银行”，巩固并加大支农工作力度；打造中小企业的“伙伴银行”，加大对中小企业、小微企业的扶持力度；打造最有活力的“社区银行”，进一步提升社区金融服务能力。

开展助力精准扶贫，随我市金融团赴四川开展东西部金

融、统战系统对口扶贫协作活动，并爱心捐赠 10 万元。总行与老竹镇徐庄村签订结对协议；辖内 10 个党支部与 10 个薄弱村开展党建对接，助推我区率先全市实现“消薄”任务。积极主动践行社会责任，与雅溪镇西溪小学开展结对帮扶，通过捐赠校服、学习用品等方式，对贫困留守学生进行爱心帮助。认真抓好全国文明城市创建工作，完善各类文明服务设施，落实全行公共环境卫生整治及控烟工作。认真落实自领路段执勤、社区帮扶等工作。我行率先全国创立“金融卫士”特色服务品牌，提出“金融入网格、服务面对面”总要求。赋予金融卫士“金融顾问、金融管家、金融护盾”三大职能，积极将服务延伸到一线。实行“五进四送三服务”，常态化开展上门服务活动，先后开展了青林村大讲堂、财富公园大宣讲及个村庄社区宣讲等大中小型活动。各支行组织开展“消费者沙龙”活动，现场讲解非法集资、电信诈骗、P2P 网贷等知识。截至年底，我行金融卫士已走遍 25 个社区（街道）、243 个行政村、2 所高校，共开展金融知识普及活动 272 场次，服务群众 3.1 万人次。广泛发动党团员、青年普惠志愿服务小分队开展捡烟头、文明劝导、交通劝导等活动。

第九章 重要事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

2019 年度无重要诉讼、仲裁事项和重大案件发生。

二、收购、合并及出售资产情况

2019 年无收购、合并及出售资产情况。

三、重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

2019 年度无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

四、农村合作金融机构及其董事、高级管理人员的处罚情况

无。