

莲都农商银行 2023 年度信息披露

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：B0431H333110001

工商注册登记日期：2014 年 1 月 24 日

经营住址：浙江丽水市解放街 438 号

公司类型：其他股份有限公司（非上市）

法定代表人：刘俊毅

注册资本：373939367 元人民币

经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（法律法规规定需审批的审批后经营，法律法规禁止的不得经营）（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）

第二章 主要财务信息

一、2023 年度财务状况及经营成果

（一）资产负债变化情况分析

截至 2023 年 12 月 31 日，莲都农商银行资产总额 3,693,045.32 万元，增幅 20.41%；负债总额 3,479,046.72 万

元，增幅 20.42%；所有者权益 213,998.6 万元，增幅 20.22%。
资产、负债及所有者权益情况如下：

1.资产情况

发放贷款和垫款年末余额 2325797.93 万元（资产负债表口径），比年初增加 365631.16 万元，增幅 18.65%。2023 年，五级不良贷款余额 25636 万元，比年初上升 10859 万元；五级不良率 1.04%，比年初上升 0.31 个百分点。

现金及存放中央银行款项年末余额 209512.19 万元，比年初增加 40190.84 万元，增幅 23.74%，其中：库存现金增加 1668.67 万元，存放中央银行存款准备金增加 38100.24 万元。

存放同业款项年末余额 106813.96 万元，比年初增加 42932.09 万元，增幅 67.21%。

拆出资金年末余额 105095.12 万元，比年初增加 57010.13 万元，增幅 118.56%。

买入返售金融资产余额 149243.65 万元，比年初增加 119200.18 万元，增幅 396.76%。

交易性金融资产年末余额 44137.39 万元，比年初增加 14459.36 万元，增幅 48.72%。

债券投资年末余额 23712.17 万元，均为新增。其他债权投资年末余额 682801.44 万元，比年初减少 30856.78 万元，降幅 4.32%。

其他权益工具投资余额 10000.00 万元，与上年持平，系投资入股浙江农商联合银行。

固定资产年末净额 4972.18 万元，比年初增加 774.23 万元，增幅 18.44%。其中：固定资产原值 20127.82 万元、累计折旧 15155.64 万元。

在建工程年末余额 492.33 万元，较上年增加 492.23 万元，主要为在建办公大楼。

无形资产年末余额 10099.96 万元，比年初增加 9515.97 万元。其中无形资产原值 10924.57 万元、累计摊销 824.62 万元。增加主要原因系本年度购入新办公大楼土地。

长期待摊费用年末余额 438.99 万元，比年初增加 45.14 万元，增幅 11.46%。

抵债资产年末无余额。

递延所得税资产年末余额 10612.82 万元，比年初减少 3636.11 万元，降幅 25.52%。

2. 负债情况

吸收存款年末余额 2998622.85 万元（资产负债表口径），比年初增加 408589.72 万元，增幅 15.78%。

向中央银行借款年末余额 94957.55 万元，比年初增加 48531.05 万元，增幅 104.53%。

拆入资金年末余额 50035.44 万元，年初无余额。

同业及其他金融机构存放款项期初期末均无余额。

卖出回购金融资产年末余额 109740.69 万元，比年初增加 8065.79 万元，增幅 7.93%。

应付债券年末余额 217996.37 万元，比年初增加 74150.08 万元，增幅 51.55%。系 2020 莲都农商二级债券 40,000.00

万元、23 莲都农商行CD015 存单 9778.43 万元、23 莲都农商行CD013 存单 9780.04 万元、23 莲都农商行CD012 存单 9847.42 万元、23 莲都农商行CD011 存单 19702.54 万元、23 莲都农商行CD010 存单 24824.58 万元、23 莲都农商行CD020 存单 9768.19 万元、23 莲都农商行CD016 存单 9772.58 万元、23 莲都农商行CD021 存单 4950.71 万元、23 莲都农商行CD019 存单 9903.64 万元、23 莲都农商行CD018 存单 24760.96、23 莲都农商行CD017 存单 9905.13 万元、23 莲都农商行CD022 存单 24959.21 万元、23 莲都农商行CD023 存单 9982.83 万元及债券应计付利息 60.11 万元。

3.所有者权益情况

2023 年所有者权益年末余额 213998.6 万元，比年初增加 35991.83 万元，增幅 20.22%。

实收资本年末余额 41881.2092 万元，比年初增加 5576.4159 万元，增幅 15.36%，变动原因系根据《莲都农商银行 2022 年税后利润分配方案》，本年以未分配利润转增资本 1089.1434 万元；收到丽水市国有资本运营有限公司、丽水市莲都区水务发展投资有限公司、丽水南城新区投资发展有限公司等 3 家法人股东缴纳的新增注册资本（实收股本）4487.2725 万元。

资本公积年末余额 23465.42 万元，比年初增加 11128.44 万元，增幅 90.2%，系丽水市国有资本运营有限公司、丽水市莲都区水务发展投资有限公司、丽水南城新区投资发展有限公司三家公司各以 3.48 元/每股溢价认购股金。

其他综合收益年末余额 199.15 万元，比年初增加 2859 万元。

盈余公积年末余额 14935.78 万元，比年初增加 1798.35 万元，增幅 13.69%，变动原因系根据《莲都农商银行 2022 年度税后利润分配方案》，按当年税后净利润的 10%提取法定盈余公积所致。

一般风险准备年末余额 59496.85 万元，比年初增加 10,000 万元，增幅 20.2%，变动原因系根据《莲都农商银行 2022 年税后利润分配方案》，提取一般风险准备金 10,000.00 万元。

未分配利润年末余额 74020.18 万元，比年初增加 4629.63 万元，增幅 6.67%。变动原因系本期经营引起净利润增加 20058.46 万元，分配现金股利减少 2541.37 万元，转增资本 1089.14 万元，提取盈余公积 1798.35 万元，提取一般风险准备金 10000.00 万元。

（二）盈利情况分析

1.收入情况

贷款利息收入 104559.85 万元，同比增加 10935.36 万元，增幅 11.68%。

手续费及佣金收入 682.93 万元，同比减少 3.24 万元，降幅 0.47%。其中理财业务收入 97.47 万元，受理财新规影响同比减少 138.59 万元。

金融市场资金业务收入（含投资收益和公允价值变动损益）34016.9 万元，同比增加 3068.06 万元，增幅 9.91%。其

中同业存单利息收入 9915.91 万元；债券利息收入 9345.85 万元；金融机构往来收入 8122.15 万元；公允价值变动损益 172.53 万元；投资收益 6460.45 万元。

本年汇兑收益 72.39 万元，比上年减少 206.54 万元。

其他业务收入 311.19 万元，主要包括租赁收入、投资性房地产处置收入、抵债资产收入、代收费用收入，与上年基本持平。

营业外收入 358.27 万元，比上年减少 28.05 万元，降幅 7.26%。

资产处置收益 1555.19 万元，系拆迁处置所得。

其他收益 4495.1 万元，比上年增加 1965.9 万元，增幅 77.73%，来源为人行对贷款延期和普惠小微两项支持工具的奖励。

2.支出情况

本年各项存款利息支出 70411.62 万元，同比增加 5382.76 万元，增幅 8.28% 。

金融市场资金业务支出 10176.22 万元，同比增加 2493.2 万元，增幅 32.45%。其中金融机构往来支出利息支出 7976.38 万元，债券利息支出 2199.84 万元。

手续费及佣金支出 1633.25 万元，同比增加 312.55 万元，增幅 23.66%。

营业税金及附加 398.2 万元，同比增加 45.41 万元，增幅 12.87%。

业务及管理费 30337.16 万元，同比增加 8753.19 万元，

其中：职工薪酬 12327.33 万元，比上年增加 2278.19 万元；折旧及摊销费用 1930.82 万元，比上年增加 302.63 万元；业务宣传费 1898.74 万元，比上年增加 579.16 万元。

二、资本构成及其变动情况

项目	标准值	年末数	年初数	增幅
核心资本	——	213943.46	177941.68	20.23%
核心资本净额	——	212817.39	176561.66	20.53%
资本净额	——	279761.99	236439.59	18.32%
加权风险资产	——	2290024.74	1767389.36	29.57%
核心资本充足率%	≥5%	9.29	9.99	-7.01%
资本充足率%	≥8%	12.22	13.38	-8.67%

三、存贷款结构及变动情况

截至 2023 年末，莲都农商银行各项存款余额 3112748 万元、贷款余额 2462394 万元，分别比上年增加 482935 万元、418750 万元；年末存贷比为 79.11%，比年初增加 1.4 个百分点。各项存贷款余额情况如下：

（一）各项存款情况

存款类别	年末数	年初数	增减额	增幅
单位活期存款	607,000.00	420,426.00	186,574.00	44.38%
单位定期存款	545,409.00	441,517.00	103,892.00	23.53%
个人活期存款	65,891.00	125,570.00	-59,679.00	-47.53%
个人定期存款	1,471,626.00	1,271,295.00	200,331.00	15.76%
银行卡存款	352,912.00	277,935.00	74,977.00	26.98%
财政性存款	63,937.00	90,151.00	-26,214.00	-29.08%

存款类别	年末数	年初数	增减额	增幅
应解汇款	14	0	14.00	-
保证金存款	5959	2919	3,040.00	104.15%
合计	3,112,748.00	2,629,813.00	482,935.00	18.36%

1.2023 年末与 2022 年末客户存款结构变化如下：

项 目	年末数		年初数		增减情况	
	余额	占比	余额	占比	金额	占比
单位活期存款	607,000.00	19.50%	420,426.00	15.99%	186,574.00	3.51%
单位定期存款	545,409.00	17.52%	441,517.00	16.79%	103,892.00	0.73%
个人活期存款	65,891.00	2.12%	125,570.00	4.77%	-59,679.00	-2.65%
个人定期存款	1,471,626.00	47.28%	1,271,295.00	48.34%	200,331.00	-1.06%
银行卡	352,912.00	11.34%	277,935.00	10.57%	74,977.00	0.77%
财政性存款	63,937.00	2.05%	90,151.00	3.43%	-26,214.00	-1.38%
应解汇款	14	0.00%	0	0.00%	14.00	0.00%
保证金存款	5959	0.19%	2919	0.11%	3,040.00	0.08%
合计	3,112,748.00	100.00%	2,629,813.00	100.00%	482,935.00	

从上表看，截至 2023 年末，存款余额较上年末增加 482935 万元，增幅 18.36%。对公存款较上年末增加 267292 万元，增幅 27.99%，其中：单位活期存款增幅为 44.38%，单位定期存款增幅为 23.53%，保证金存款增幅为 104.15%，财政性存款增幅为 29.08%。个人存款较上年末新增 215629 万元，增幅 12.87%。

（二）各项贷款情况

1.按贷款结构

贷款结构	年末数	年初数	增减额	增幅
信用贷款	796,607.00	556265	240342	43.21%
保证贷款	206,660.00	166578	40082	24.06%
附担保物贷款	1,315,346.00	1165714	149632	12.84%
其它	143,781.00	155086	-11305	-7.29%
合计	2,462,394.00	2,043,644.00	418,750.00	20.49%

从贷款结构看，莲都农商银行信用贷款余额 796607 万元，占贷款总额 32.35%；保证贷款余额 206660 万元，占比 8.39%；抵质押贷款余额 1315346 万元，占比 53.42%，其它贷款 143781 万元，占比 5.84%。信用贷款本年比上年增加 240342 万元，增幅 43.21%；保证贷款本年比上年增长 40082 万元，增幅 24.06%；抵质押贷款本年比上年增加 149632 万元，增幅 12.84%。

2.按贷款类别

贷款类别	年末数	年初数	增减额	增幅
农户贷款	1268624	1215483	53141	4.37%
农村经济组织贷款	1100	1620	-520	-32.10%
农村企业贷款	177770	247755	-69985	-28.25%
非农贷款	944224	428474	515750	120.37%
信用卡透支	11983	9265	2718	29.34%
贴现资产	56795	141046	-84251	-59.73%
贸易融资	0	0	0	-
垫款	1898	0	1898	-
合计	2462394	2043644	418750	20.49%

四、资金业务情况

本年资金业务规模较上年有所增长，年末投资总额 760651.01 万元，较上年增加 7314.76 万元，其中：交易性金融资产 44137.39 万元，比上年增加 14459.36 万元；债权投资、其他债权投资 706513.61 万元，比上年减少 7144.61 万元，主要为金融债券投资和同业存单投资等；其他权益工具投资 10000.00 万元，与上年保持不变。

（一）组织架构及人员配置情况

莲都农商银行金融市场部共 5 人，其中副总经理 1 人，资金交易岗 2 人、债券交易岗 2 人。

（二）制度制定及修订情况

莲都农商银行于 2023 年修订了《莲都农商银行票据交易业务管理办法》《莲都农商银行债券交易员管理办法》《莲都农商银行金融债券发行管理办法》《莲都农商银行同业业务交易对手准入管理办法（试行）》等，对各项投资业务的开展进行规范和指导。

（三）授信管理情况

建立了同业业务交易对手准入机制，在符合条件的机构中选择合作机构进行授信，授信审批通过后纳入交易对手名单。2023 年对单家金融机构的授信额度未超过单一法人金融机构融出资金控制比例。

（四）内控控制情况

莲都农商银行做到前台交易与后台结算分离、业务操作与风险监控分离，建立岗位之间的监督制约机制。各主要部

门的职责如下：金融市场部具体负责资金业务的询价、合同签订、报表统计等；清算中心具体负责经审批的资金清算工作；客户授信委员会做好交易对手的授信工作；风险合规部负责合规性审核，开展信用风险和市场风险等管理。

（五）会计核算

经比对业务台账余额和同一时间的业务状况表、资产负债表，并跟踪具体交易的记账凭证，未发现明显有违会计准则的情况，能够根据业务实质和实际承担风险情况，适当地在资产负债表内或表外记载和反映各类同业业务。

（六）流动性管理

截至2023年末，莲都农商银行流动性比例为51.36%，其中流动性资产为692323.29万元，流动性负债为1347925.57万元。优质流动性资产充足率为349.83%，流动性匹配率为143.68%，资金业务杠杆率为134.71%。各项流动性指标良好，符合监管要求。同时，莲都农商银行定期进行流动性压力测试，及时调整业务结构，流动性充裕。

五、准备金计提情况

（一）各项资产减值损失准备情况

2023年莲都农商银行各项资产减值损失准备情况如下：

项目	年初数	当年新提取	冲销	卖出资产	转回	其他变化	期末余额
贷款损失准备	71467.65	6503.33	17959.29	0	4973.61	0	64985.3
其他资产减值准备	580.44	-141.68	0	44.74	0	0	394.02
合计	72048.09	6361.65	17959.29	44.74	4973.61	0	65379.32

（二）监管指标完成情况

指标名称	标准值	2023 年	2022 年
资产损失准备充足率	$\geq 100\%$	674.59	1065.35
贷款损失准备充足率	$> 100\%$	670.52	1063.59
贷款拨备率	$\geq 2.5\%$	2.72	3.52
不良贷款拨备覆盖率	$> 150\%$	253.49	483.64

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作出决策，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、提名与薪酬委员会、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。2023 年共召开 6 次董事会（含 2 次临时董事会），审议通过了《莲都农商银行 2022 年度董事会工作报告》《莲都农商银行 2022 年度经营管理层工作报告》《莲都农商银行 2022 年度财务决算方案和 2023 年度财务预算方案》《莲都农商银行 2022 年度税后利润分配方案》《莲都农商银行 2022 年度信息披露报告》《莲都农商银行增资扩股工作情况》《关于莲都农商银行发行资本补充债相关事项的议题》《莲都农商银行关于调整第三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的审议方案》等议案。2023 年共召开了 5 次监事会会议，听取并审议《莲都农商银行专项监督报告》《莲都农商银行监事会 2022 年度工作总结》《莲都农商银行监事会对 2022 年度董事、监事、高管人员履职情况及资本管理情况报告》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、授信评审委员会等 2 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（党办、董办）、计划财务（战略）部、公司业务部、零售金融部、金融市场部、风险合规部、信息科技部、人力资源部、安全保卫部、运营管理部、审计部、纪检办公室（监事会办公室）等 12 个部门，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 2023 年 12 月末，本行下辖 1 家营业部、17 家支行、6 家二级支行、13 个分理处。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

2023 年，莲都农商银行认真贯彻落实省行及丽水管理部有关工作部署，在习近平总书记“三个立”总要求的指引下，秉承研究型审计理念，继续坚持以重要问题为导向，以防范风险为目的，突出对重点业务、重点领域的审计，力求做优审计项目，提升审计工作水平，为全行的高质量发展保驾护航。2023 年，莲都农商银行实施的 2021 年度理财业务审计获得丽水市内审协会优秀奖；莲都农商银行实施的 2021 年度反洗钱工作情况审计获得丽水市内审协会表彰；撰写论文新形势下商业银行内部审计提升职业精神和专业能力路径探究获丽水市内审协会论文三等奖；撰写案例商业银行加强国际业务审计成果运用、数字驱动，创新赋能——纯数驱贷款审计经验分享获丽水市内审协会案例三等奖。

四、人力资源

2023 年人力资源部紧紧围绕总行党委部署和年度重点工作安排，在推进干部队伍建设、人才梯队建设、完善薪酬激励机制、提高员工队伍素质等方面开展了一系列扎实有效的工作。

（一）以精简精干为导向，强化队伍建设

一是优化组织架构，开展人力资源盘点。实行“定员定编定岗定薪”，金融市场部升格为一级部室，提高增收能力，将财务部和战略规划部合并为计划财务（战略）部，形成了业务与资财的统一管理，适合当前高质量发展新需要；新设运营管理部，支撑网点转型；董事会办公室并入办公室实现“三办合一”。牵头全市农商银行系统设立市级现金清分中心，实现集约化运行，有效节约资源。二是盘活后台冗余人员。以不良资产管理中心重组为切入口进行岗位分流，制定相应考核办法，建立多岗位通道，用绩效考核激励老员工想干事、能干事、干成事，迈出中心人员资源盘活第一步。三是“上挂下派”锤炼干部队伍。对缺乏一线业务实操经验、没有面对面和客户打过交道的总部机关人员，分批次下派网点担任客户经理锻炼，培养复合型干部员工。目前已选派首批3名机关员工充实至营销队伍，选派科技人员1人挂职到业务部门。“比拼晾晒”激活营销队伍。明确要求支行副行长、行长助理、单客户经理分理处主任本人要作为营销人和调查人经办贷款，明确考核机制，并定期进行通报比拼晾晒促使网点的客户经理改坐商为行商，改坐等分配客户为主动营销客户，变 $1+1\leq 2$ 为 $1+1\geq 2$ 。四是“集中火力”增援重点区域。将原公司一、二部6名干部员工调整至工业园区所在支行，向竞争最激烈的地方增派营销人员，进一步提升对公业务服务能力和效率。

（二）以优化机制为目标，完善梯队建设

一是完成干部公开竞聘，严格执行省行中层管理人员选

拔聘用程序，坚持选拔聘用 7 大原则，全行 93 个岗位共计参加竞聘 143 人，竞聘后共有管理干部 103 人，共提拔 10 人。二是坚决执行能上能下制度。淘汰干部 7 人。三是建立管理干部后备人才储备梯队。新增后备管理干部 11 人。年末，全行管理干部平均年龄从 37.59 下降至 37.05 岁。其中中层正职平均年龄 38.79 岁，35 周岁以下管理干部从 40 人增加至 43 人；80 后女干部从 41 人上升至 42 人。

（三）以“能进能出”为通道，动态调整队伍

一是丰富晋升通道，同时实行“末位淘汰”机制，全年淘汰客户经理 4 人。打通城乡双向通道，动态调整城区网点和乡下网点人员，5 人调入城区网点，1 名客户经理调整至乡下网点。二是建立专业序列后备队伍。打造客户经理后备库共计 26 人，今年从中提拔任用客户经理 8 人。三是充实财富经理团队。选取 13 名营销业绩好的员工转岗为财富经理，制定《财富经理管理办法》，明确财富经理职级、评优评先、提拔等通道，由此完成大堂助理+大堂经理+财富经理的三层服务队伍搭建。

截至 2023 年末，全行狭义客户经理 108 人，比年初增加 10 人，占比为 23.08%。广义客户经理 143 人，比年初增加 24 人，占比为 30.36%。网点临柜人员 98 人，比年初减少 3 人，财富经理 13 人，比年初增加 13 人。

五、信息科技

2023 年，信息科技部在科技金融、生产运维和场景对接等各项工作中均取得了可观的工作成果，为本行的业务营销、

数字化转型提供了有力的科技保障和服务支撑。

（一）开发行内多项系统应用。持续加强我行数据分析能力与拓展互联网办公应用类能力。我行综合查询平台功能丰富，目前累计完成有 225 项功能。重点新增开发了如下功能：一是考核类，例如开门红个人贷款营销登记系统，财富业务绩效考核系统等。二是指标查询类，例如结售汇明细查询、逾期贷款本金及孳息查询等。三是内部管理类，例如客户走访查询、首贷户利率优惠审批等。

（二）积极开发行社自建系统。目前，我行持续优化的薪酬系统已基本完成功能开发工作，正式投入使用。完成企业洞察信息查询系统，该系统根据省行下发客户清单，结合部分我行业务，为年度小微企业贷款户数提升考核提供支撑。同时今年我行新建设了综合管理平台，目前已开发了线路管理系统，开发了财富产品签约管理系统，完成了行社自研存款产品管理系统。

（三）上线多项外联系统业务。一是率先全市上线人社一卡通待遇发放平台。我行代表丽水农商银行系统向省行提出“人社一卡通待遇发放平台”需求，在交通出行、旅游观光、文化体验等方面率先实现‘同城待遇’的作用，在社会保障卡实现 10 个领域应用的基础上，进一步扩大社会保障卡在各类政府公共服务领域的应用范围。推动政府各类待遇补贴发放至社会保障卡金融账户。二是完成全省首笔“财资宝”项目的推广应用。历经多轮谈判路演，我行成功夺得区属四家国企智慧监管系统暨财资宝的首单应用权，成为全省首家成功

推广财资管理系统的农商行，为“财资宝”的应用建设和推广做出贡献。三是积极推广省行丰收商小主和丰收商管系统，对接万地广场、西城广场、银泰等商圈，建立银商金融生态圈。

（四）实施 AI 智能外呼系统。AI 智能外呼系统是基于客户的个性化场景，例如不良催收、开户核验、产品营销等场景，通过话术设置和外呼模型训练，我行以 AI 机器人代替人工与客户进行通话，从而更加高效地达到外呼任务的系统，取得了不错的效果。

（五）全力保障业务连续性。成功实施虚拟化并成功上线，整合淘汰了原有的物理服务器，提高了信息化水平和管理效率。先后进行了 2 次计算机应急演练和科技联络员培训，并邀请根据省行和管理部的安排部署，为员工进行网络安全方面的授课，增强全员的网络安全防范意识。组织人员开展对科技信息安全运行、自建互联网类信息系统安全防护、科技信息应急管理体系建设及科技信息安全配置基线等内容进行自查，并对存在的问题及时完成整改工作。

六、安全保卫

2023 年，莲都农商银行狠抓新建、改建工程申报、督查、达标验收，全面强化安防工作管理、实现平安发展，成功获评“省级平安单位”暨“智安单位”。2023 年开展第八轮安全评估，以 99.5 分高分达到优秀，荣获“市级第八轮安全评估先进集体”称号。

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	2023 年%	2022 年%	比较
流动性 风险	流动性比例	≥25%	51.36	50.88	0.48
	核心负债依存度	≥60%	71.83	79.69	-15.59
	流动性缺口率	≥-10%	3.57	19.16	-15.59
	人民币存贷比（调整后）		78.11	78.25	-0.14
信用 风险	不良资产率	≤4%	0.68	0.48	0.2
	不良贷款率	≤5%	1.07	0.73	0.34
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.97	8.46	-1.49
	全部关联度	≤50%	11.31	8.00	3.31
市场 风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.02	0.02	0
	银行账簿最大经济价值变动比例		32.88	57.81	-24.93
贷款迁 徙率	正常贷款迁徙率（调整后）		1.53	1.00	0.53
	正常类贷款迁徙率（调整后）	≤0.5%	1.48	1.12	0.36
	关注类贷款迁徙率（调整后）	≤1.5%	16.29	1.57	14.72
	次级类贷款迁徙率（调整后）	≤3%	81.26	84.08	-2.82
	可疑类贷款迁徙率（调整后）	≤40%	83.78	63.11	20.67
	成本收入比	≤45%	47.84	39.74	8.10
	风险资产利润率	≥0.6%	0.88	1.14	-0.26
盈利 能力	资本利润率	≥11%	10.23	10.6	-0.37

二、信贷资产质量

（一）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	144909.92	789174.42
个人客户贷款	318894.49	1134415.47
合 计	463804.41	1923589.89

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	856874.47	200400.02	1241137.32	39092.89
关注	1770.07	6772.45	14880.72	830.00
次级	3900.56	3063.42	8168.17	0.00
可疑	2046.33	2112.37	6002.36	0.00
损失	307.14	0.00	36.00	0.00
合计	864898.58	212348.26	1270224.57	39922.89

（二）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	1989732.10	98.08%	347772.6	2337504.7	97.91%

关注	24134.41	1.19%	118.83	24253.24	1.02%
次级	4961.27	0.24%	10170.88	15132.15	0.63%
可疑	9638.51	0.48%	522.55	10161.06	0.43%
损失	177.21	0.01%	165.93	343.14	0.01%
合计	2028643.50	100.00%	358750.8	2387394.30	100.00%

上述五级分类中，年末不良贷款 25636 万元，比年初 14777 万元增加 10859 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	5219.01	0	0	0
关注	3358.04	0	0	0
次级	2119.1	6524.49	5229.97	30.00
可疑	148.77	216.77	8287.79	1101.82
损失	0	0	336.4	6.45
合计	10844.92	6741.26	13854.16	1138.27

三、贷款主要行业分布及风险状况情况

项目 行业	正常	关注	次级	可疑	损失	合计	占比%
农、林、牧、渔业	274860.69	6078.55	1523.78	1235.50	0.00	283698.52	11.88
制造业	280920.61	4064.47	344.41	1515.20	0.00	286844.69	12.01
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	71791.76	1362.69	0.00	0.00	0.00	73154.45	3.06
建筑业	116275.78	0.00	0.00	0.00	0.00	116275.78	4.87
批发和零售业	683339.69	2956.24	5105.30	2712.85	0.00	694114.08	29.07

交通运输、仓储和邮政业	17921.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17921.00	0.75
住宿和餐饮业	68946.02	1399.60	504.74	282.33	0.00	71132.69	2.98
信息传输、软件和信息技术服务业	46034.00	2500.00	0.00	0.00	0.00	48534.00	2.03
房地产业	89393.40	0.00	1897.00	0.00	0.00	91290.40	3.82
租赁和商务服务业	73374.59	3480.00	35.00	60.31	0.00	76949.90	3.22
科学研究和技术服务业	9066.97	0.00	1897.60	0.00	0.00	10964.57	0.46
居民服务、修理和其他服务业	12725.00	0.00	30.00	0.00	0.00	12755.00	0.53
教育	12200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12200.00	0.51
文化、体育和娱乐业	8321.30	0.00	0.00	0.00	0.00	8321.30	0.35
其他	572333.90	2411.69	3794.32	4354.87	343.14	583237.92	24.43
合计	2337504.71	24253.24	15132.15	10161.06	343.14	2387394.30	100.00

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	2022 年 12 月 31 日		本期增减	2023 年 12 月 31 日	
	投资金额	比例（%）	金额	投资金额	比例（%）
法人	12865.6232	35.44	4873.2413	17738.8645	42.36
自然人（不含员工）	17433.0433	48.02	484.1381	17917.1814	42.78
员工	6006.1268	16.54	219.0365	6225.1633	14.86
合计	36304.7933	100.00	5576.4159	41881.2092	100

截至 2023 年 12 月 31 日，莲都农商银行股权结构为：
法人股股权比例为 42.36%，因 2023 年开展定向募股新增三

家企业股东，合计占比 10.71%。职工自然人股股权比例为 14.86%、非职工自然人股股权比例为 42.78%，股权比例符合《农村合作银行管理暂行规定》和《莲都农商银行章程》有关规定。

二、股东情况

（一）股东数量

截至 2023 年 12 月 31 日，莲都农商银行股东总人数为 2118 人，其中：法人股东 31 个、非职工自然人股东 1698 人、职工股东 389 人。

（二）前十名法人股东及关联情况

序号	股东名称	持股金额 (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	22,958,972.00	5.48%	无	法人股东
2	浙江绿园禽业有限公司	18,905,609.00	4.51%	无	法人股东
2	丽水市榆林工贸有限公司	18,905,609.00	4.51%	无	法人股东
3	丽水市国有资本运营有限公司	14,957,575.00	3.57%	无	法人股东
3	丽水南城新区投资发展有限公司	14,957,575.00	3.57%	无	法人股东
3	丽水市莲都区水务发展投资有限公司	14,957,575.00	3.57%	无	法人股东
4	丽水市新世界大酒店有限公司	11,343,365.00	2.71%	无	法人股东
5	浙江处州市政工程有限公司	10,317,319.00	2.46%	无	法人股东
6	丽水市瑞丽传媒有限公司	5,593,841.00	1.34%	无	法人股东
7	丽水市森宏活性炭有限公司	4,741,426.00	1.13%	无	法人股东
8	浙江永通科技发展有限公司	4,273,575.00	1.02%	无	法人股东
9	浙江超润润滑元件有限公司	4,188,072.00	1.00%	无	法人股东
10	丽水白坛电站有限公司	4,052,557.00	0.97%	无	法人股东
	合计	150,153,070.00	35.85%		

莲都农商银行最大单个法人持股 22958972 股，占总股本比例 5.48%。单个法人股东持股比例符合国家金融监督管理局有关规定。

（三）前十名自然人股东及关联情况

序号	股东名称	持股金额（股）	股份比例	股权转让情况	关联情况
1	叶琼	1,647,939	0.39%	无	自然人股东
2	梁汉业	1,464,414	0.35%	无	自然人股东
3	岳刚	1,310,310	0.31%	无	自然人股东
4	戴乔丹	1,097,332	0.26%	无	自然人股东
5	郑伟	880,244	0.21%	无	自然人股东
6	金剑刚	869,840	0.21%	无	自然人股东
7	沈云萍	804,155	0.19%	无	自然人股东
8	刘寒丽	792,765	0.19%	无	自然人股东
9	叶旭红	789,261	0.19%	无	自然人股东
10	李昊凌	785,915	0.19%	无	自然人股东
	合计	10,442,175	2.49%		

莲都农商银行最大单个自然人股东持股 1647939 股，占总股本比例 0.39%。单个自然人股东持股比例符合《农村商业银行管理暂行规定》和《莲都农商银行章程》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

（一）董事会构成

我行现有董事 12 人，其中：职工董事 4 人，独立董事 1 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
刘俊毅	男	莲都农商银行	董事长	职工董事
汤伟强	男	莲都农商银行	行长	职工董事
林剑英	女	莲都农商银行	副行长	职工董事
李欣霞	女	莲都农商银行	副行长	职工董事
王健	男	浙江博翔律师事务所	合伙人	独立董事
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
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
章龙	男	丽水市新世界大酒店有限公司	董事长	外部董事
孙军祥	男	莲都区富岭中岸村村委会	村书记	外部董事
应林翠	女	浙江绿园禽业有限公司	董事长	外部董事
陈旭东	男	丽水市鱼跃酿造食品有限公司	董事长	外部董事

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
刘李锋	男	莲都农商银行	监事长	职工监事
陈伟娟	女	莲都农商银行	办公室（党办、董办）主任	职工监事

王绎智	男	莲都农商银行	公司业务部 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	村民	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
胡子龙	男	丽水市远钢实业有限公司	监事	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。设副行长4人。高级管理层下设财务管理委员会、授信评审委员会等2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（党办、董办）、计划财务（战略）部、公司业务部、零售金融部、风险合规部、信息科技部、人力资源部、安全保卫部、运营管理部、审计部、纪检办公室（监事会办公室）等12个部门，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。

2023年高级管理层带领全辖员工，根据股东大会、董事会、党委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

本行在职人员 471 人，其中，硕士研究生以上学历 10 人，占比 2.12%；本科学历人员 386 人，占比为 81.96%，大专及以下学历人员 75 人，占比为 15.92%。专业技术职称 197 人，其中：正高技术职称 1 人，高级技术职称 3 人，中级技术职称 84 人，初级技术职称 109 人。从事金融工作 5 年以下（含 5 年）的员工为 100 人，占比为 21.23%，5 至 15 年（含 15 年）的员工 194 人，占比为 41.19%，15 至 25 年（含 25 年）的员工为 74 人，占比为 15.71%，25 年以上的员工为 103 人，占比为 21.87%。

三、机构情况

截至报告期末，本行拥有 37 家分支机构。其中下辖 1 家营业部、17 家支行、6 家二级支行、13 个分理处。

第七章 公司治理报告

一、股东大会情况

2023 年共召开三次股东大会，具体如下：

2022 年度股东大会于 2023 年 4 月 21 日上午在我行八楼会议室召开。应到股东所持票权数 363047933 票；实到股东代表（含委托代理人）所持投票权为 310109257 票，占应到股东总投票权数的 85%。会议审议和通过了《莲都农商银行 2022 年度董事会工作报告》《莲都农商银行 2022 年度监事会工作报告》《莲都农商银行 2022 年度财务决算方案和 2023 年度财务预算方案》《莲都农商银行 2022 年度利润分配及股金分红方案》《莲都农商银行监事会对 2022 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。

2023 年度第一次临时股东大会于 2023 年 7 月 17 日上午在我行八楼会议室召开。应到股东所持票权数 373939367 票；实到股东代表（含委托代理人）所持投票权为 300761841 票，占应到股东总投票权数的 80.43%。会议审议和通过了《莲都农商银行第二届董事会工作报告》《莲都农商银行第二届监事会工作报告》《莲都农商银行监事会对第二届董事、监事及高级管理人员履职情况报告》《李辉同志申请辞去莲都农商银行独立董事、林小勇同志申请辞去莲都农商银行董事、行长职务、宋武龙同志申请辞去莲都农商银行第二届董事会董事、董事长职务》《莲都农商银行第三届董事会董事、董事长选举办法》等内容。

2023 年度第二次临时股东大会于 2023 年 11 月 5 日上午在我行八楼会议室召开。应到股东所持票权数 373939367 票；实到股东代表（含委托代理人）所持投票权为 310084387 票，占应到股东总投票权数的 82.92%。会议审议和通过了《莲都农商银行增资扩股方案》《关于同意增资扩股增加注册资本并修订公司章程的议案》《莲都农商银行主要股东承诺管理制度》《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次增资扩股相关事宜的议案》等内容。

二、董事会工作情况

2023 年共召开六次董事会议，具体如下：

2023 年 3 月 31 日上午 9:00，在我行八楼会议室召开第二届董事会第三十一次会议，会议由宋武龙董事长主持，应到董事 10 人，实到董事 10 人。会议听取和审议通过了《莲

都农商银行 2022 年度董事会工作报告》《莲都农商银行 2022 年度经营管理层工作报告》《莲都农商银行 2022 年绿色金融工作开展情况总结报告》《莲都农商银行 2023 年综合发展计划》等内容。

2023 年 6 月 30 日上午 9:30，在我行八楼会议室召开第二届董事会第三十二次会议，会议由林剑英副行长受权主持，应到董事 10 人，实到董事 10 人（含授权 2 人）。会议听取并审议《莲都农商银行 2022 年环境信息披露报告》《莲都农商银行 2023 年第一季度关联交易管理报告》《关于修订莲都农商银行关联交易管理办法》《莲都农商银行第二届董事会工作报告》《莲都农商银行第三届董事会董事、董事长选举办法》《莲都农商银行第三届董事会董事、非职工监事候选人的报告》等内容。

2023 年 7 月 17 日上午 9:00，在总行六楼召开第三届董事会第一次会议，会议由刘俊毅董事长主持，应到董事 11 人，实到董事 11 人。会议听取和审议了《选举产生莲都农商银行第三届董事会董事长》《莲都农商银行第三届董事会对董事长授权书》《关于莲都农商银行第三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》《董事会在闭会期间授权八个专门委员会行使相关职权的议案》《提名聘任财务会计部、风险合规部、审计部负责人的议案》等内容。

2023 年 9 月 28 日下午 15:00，在总行八楼召开第三届董事会第二次会议，会议由刘俊毅董事长主持，应到董事 12 人，实到董事 12 人。会议听取和审议了《莲都农商银行主

要股东承诺管理制度》《关于修订莲都农商银行 2023 年核销计划》《莲都农商银行清产核资专项审计报告》《莲都农商银行拟接受投资涉及的股东全部权益价值评估项目资产评估报告》《莲都农商银行增资扩股工作情况》《莲都农商银行增资扩股工作情况》《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次增资扩股相关事宜的议案》《关于同意增资扩股增加注册资本并修订公司章程的议案》等内容。

2023 年 11 月 17 日上午 10:00，以通讯会议方式召开第三届董事会第一次临时会议，会议由刘俊毅董事长主持，应到董事 12 人，实到董事 12 人。会议听取和审议了《莲都农商银行组织架构优化方案》《莲都农商银行关于撤销紫金支行中东分理处的议案》等内容。

2023 年 12 月 20 日上午 10:00，在总行八楼召开第三届董事会第二次临时会议，会议由刘俊毅董事长主持，应到董事 12 人，实到董事 12 人（含授权 1 人）。会议听取和审议了《关于提名聘任计划财务（战略）部负责人、风险合规部负责人、审计部负责人的提案》《莲都农商银行市场风险管理办法》《莲都农商银行章程修正案》《关于莲都农商银行发行资本补充债相关事项的议题》等内容。

三、监事会工作情况

2023 年共召开监事会议五次，具体情况如下：

2023 年 3 月 31 日上午 9:00，在总行八楼会议室召开第二届监事会第二十六次会议，会议由刘李锋监事长主持，应到监事 9 人，实到监事 8 人。会议审议了《莲都农商银行

监事会 2022 年度工作总结》《莲都农商银行监事会对 2022 年度董事、监事、高管人员履职情况及资本管理情况报告》，听取了《莲都农商银行 2022 年度董事会工作报告》《莲都农商银行 2022 年度经营管理层工作报告》《莲都农商银行 2022 年绿色金融工作开展情况总结报告》《莲都农商银行 2023 年综合发展计划》《莲都农商银行 2022 年第四季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作、关联交易管理相关情况报告》《莲都农商银行 2023 年度核销计划》《莲都农商银行 2022 年度市场风险执行情况报告》、听取《莲都农商银行 2022 年度关联交易管理报告》《莲都农商银行 2022 年度金融消费者权益保护信息披露及 2023 年消保工作计划》《莲都农商银行案防工作管理办法》《莲都农商银行 2022 年财务决算方案和 2023 年度财务预算方案》《莲都农商银行 2022 年度税后利润分配方案》《关于选举莲都农商银行独立董事、董事的提案》《莲都农商银行 2022 年度信息披露报告》《莲都农商银行关于变更注册资本的议案（草案）》《关于通过莲都农商银行 2022 年度股东大会会议议程的决议》《关于修订莲都农商银行董事会议事规则》《关于修订股东大会会议事规则》《莲都农商银行章程》修正案、《莲都农商银行独立董事工作制度》的提案。

2023 年 6 月 30 日（周五）上午 9 点，在总行八楼会议室召开第二届监事会第二十七次会议，会议由刘李锋监事长主持，应到监事 9 人，实到监事 8 人。会议审议了《莲都农商银行第三届非职工监事、监事长选举办法（草案）》《莲都

农商银行第二届监事会工作报告（草案）》《莲都农商银行第二届监事会对第二届董事、监事、高级管理层履职情况的报告（草案）》，听取了《莲都农商银行 2022 年环境信息披露报告（草案）》《莲都农商银行 2023 年一季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作情况报告（草案）》《莲都农商行 2023 年第一季度关联交易管理报告（草案）》《关于修订莲都农商银行关联交易管理办法（草案）》《莲都农商银行第二届董事会工作报告（草案）》《莲都农商银行第三届董事会董事、董事长选举办法（草案）》《莲都农商银行 2023 年临时股东大会会议程（草案）》的报告。

2023 年 7 月 17 日上午 11 点，在总行六楼会议室召开第三届监事会第一次会议，会议由刘李锋监事长主持，应到监事 9 人，实到监事 9 人。会议听取《关于提议刘俊毅等同志职务任免的通知》（浙农商银党干〔2023〕108 号）文件、莲都农商银行监事长人选推荐说明，各位监事提名监事长人选，选举莲都农商银行第三届监事会监事长，新任监事长表态发言，审议《莲都农商银行监事会监督委员会成员名单》（草案）。

2023 年 9 月 28 日下午 3 点，在总行八楼会议室召开第三届监事会第二次会议，会议由刘李锋监事长主持，应到监事 9 人，实到监事 9 人。会议审议了《莲都农商银行专项监督报告》，听取了《莲都农商银行关联交易管理办法》《莲都农商银行 2023 年 1-8 月业务分析报告》《丽水银保监分局 2022 年度监管意见》《莲都农商银行关于 2022 年度监管意

见的整改报告》《莲都农商银行主要股东承诺管理制度（草案）》《关于修订莲都农商银行 2023 年核销计划（草案）》《莲都农商银行 2023 年二季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作、关联交易管理相关情况报告》《莲都农商银行清产核资专项审计报告（草案）》《莲都农商银行拟接受投资涉及的股东全部权益价值评估项目资产评估报告（草案）》《莲都农商银行增资扩股方案（草案）》《关于莲都农商银行新大楼项目签订代建协议、新大楼设计方案的提案》。

2023 年 12 月 20 日（周三）上午 10 点，在总行八楼会议室召开第三届监事会第三次会议，会议由刘李锋监事长主持，应到监事 9 人，实到监事 8 人。会议听取了《莲都农商银行 2023 年业务分析报告》《关于提名聘任计划财务（战略）部负责人、风险合规部负责人、审计部负责人的提案（草案）》《莲都农商银行 2023 年三季度反洗钱、资本充足率、消费者权益保护工作、关联交易管理相关情况报告》《莲都农商银行市场风险管理办法（试行）（草案）》《莲都农商银行章程修正案（草案）》。

四、独立董事履职工作情况

2023 年，本行独立董事认真履职，及时了解本行的生产经营信息，全面关注本行的发展状况，积极出席公司 2023 年召开的相关会议，对本行董事会审议的相关事项发表了独立客观的意见，忠实履行职责，充分发挥独立董事的独立作用，维护了本行整体利益，维护了全体股东尤其是中小股东的合法权益。其中王健独立董事 2023 年 7 月任职，为本行

工作时间超过 22 天，并出席了任职后全部会议。2023 年我行独立董事王健工资 10000 元。

第八章 企业社会责任

2023 年，在促进全行各项业务持续健康发展的同时，本行深入贯彻落实省行党委战略部署和市、区党委政府中心工作要求，积极承担社会责任。

紧紧围绕“共同富裕先行先发、碧湖新城变大变强、产业生态重构重塑”三大任务，积极服务小微企业、大搬快聚项目、重点项目、个体工商户等领域，深入开展金融助力百万市场主体大走访活动，清单制服务双招双引企业，“一对一”定制金融服务方案，持续强化金融供给，为助力实体经济发展保驾护航。同时，我们积极履行社会责任。主动助力市区开展消薄攻坚战，荣获丽水市消除集体经济薄弱村攻坚工作表现突出集体；向丽水市慈善总会捐款 100 万元，积极参与“丰收善行‘医’路同行”活动，向丽水市人民医院捐款 30 万元；开展 3.15 金融知识宣讲直播活动；开展“百村示范、千村提升”金融知识普及宣传活动。积极推进金融助力生态产品价值实现机制，助力实现共同富裕。成功完成浙江省社会保障卡居民服务省专班一行 40 余人考察调研相关工作，活动取得圆满成功。

第九章 薪酬管理

遵循“体现岗位价值，体现人才价值，发挥激励效用”的指导思想，坚持以“效率优先、兼顾公平、按劳分配、绩效挂

钩”为总原则，实行“绩效考核薪酬为主体、基础保障薪酬为辅助”的薪酬分配考核方式，建立符合本行实际和特点的薪酬分配考核制度。

一、本行成立薪酬考核小组，薪酬考核小组隶属于提名与薪酬委员会，在提名与薪酬委员会指导下开展工作，由董事长担任组长，总行行长或其授权的副行长担任副组长，总行各部室负责人以及提名与薪酬委员会提名的特定人员担任小组成员。薪酬考核小组工作职责如下：

- （一）审定各薪酬考核办法及其修订意见；
- （二）审定各年度绩效目标及绩效考核指标的设置；
- （三）对本行职工薪酬考核结果申诉进行最终裁定。

薪酬考核小组下设薪酬考核办公室，人力资源部负责人担任办公室主任，总行部室负责人及相关人员任组员，小组成员应包含人力资源部劳动工资岗位人员、科技骨干、部室业务骨干及网点负责人、会计主管、客户经理、综合柜员等代表。薪酬考核办公室工作职责如下：

- （一）拟订薪酬考核管理办法、实施办法，提交绩效考核领导小组审定，并组织发布实施；
- （二）对薪酬考核各项工作进行培训与指导；
- （三）对薪酬考核过程进行监督与检查；
- （四）汇总统计薪酬考核结果；
- （五）协调、处理本行职工关于薪酬考核的申诉具体工作；
- （六）对薪酬考核工作情况进行通报；

（七）建立健全薪酬考核档案；

（八）完成薪酬考核领导小组下达的其它工作任务。

二、职工薪酬是支付给本行所有在职职工的报酬，薪酬总额职工薪酬由合规履职薪酬、绩效考核薪酬、福利性薪酬及其他薪酬组成。2023 年根据员工总数、财务状况、经营成果、风险控制等因素并结合上年薪酬总额情况确定职工薪酬总额，其中固定薪酬占比为薪酬总额的 29.45%。

三、根据《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14 号）、《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》（银保监办发〔2021〕17 号）等相关制度及监管评级相关要求，对分理处主任级及以上管理干部、风险经理、资金（债券）交易员、客户经理等风险有重要影响岗位人员实行薪酬延期支付。截止 2023 年 12 月 31 日，延期支付薪酬占绩效薪酬的 48.51%。

四、2023 年度修订了《莲都农商银行薪酬管理办法》《莲都农商银行基础职级薪酬管理办法》《莲都农商银行网点班子年度总薪酬管理办法》《莲都农商银行网点班子成员绩效薪酬考核办法》《莲都农商银行会计主管绩效薪酬考核办法》《莲都农商银行客户经理绩效薪酬考核办法》《莲都农商银行大客户事业部人员绩效薪酬考核办法》《莲都农商银行部室人员绩效薪酬考核办法》《莲都农商银行金融市场部绩效薪酬考核办法》，并新增《莲都农商银行财富经理管理办法（暂行）》，绩效薪酬考核指标中设置了经济、风险、和社会责任相关指标，指标完成情况和相关岗位人员的薪酬挂钩。

通过考核制度优化，实现薪酬考核“责任与利益一致、能力与价值一致、业绩与收益一致”的目标，努力使职工的收入与其自身的综合能力素质、岗位责任、努力程度、劳动强度、绩效结果等相匹配，最大程度地发挥薪酬资源的激励作用。

第十章 前景展望

2024 年，我行紧紧围绕“质量、规模、效益”，在转方式、优结构、提质量、增效益上谋篇布局，大力开展“助力共富年”活动，推进“1+4”重点工作，聚力推进乡村振兴和共同富裕，全面提升服务实体经济的能力和水平，各项业务实现平稳健康发展，助力我行开启新一轮高质量跨越式可持续发展新征程。

第十一章 重要事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

2023 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

2023 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

无

四、受到相关监管部门的处罚情况

无

五、本行关联交易情况

（一）关联方情况

本行按照实质重于形式的原则对关联方予以识别、认定，通过信息采集，认定关联方 485 户，其中关联自然人 415 户，

关联法人 70 户。

截至 2023 年末，持有本行 5%以上股份的主要股东为丽水市军斌笔业有限公司 5.48%。

（二）关联交易情况

1.关联交易总体情况

至 2023 年末，本行关联交易余额为 24422.45 万元。其中关联交易贷款金额 24349.27 万元；关联交易信用卡（福农卡）金额 73.18 万元。

关联交易贷款按担保方式分为：信用贷款 3044.2 万元，占比 12.5% ；保证贷款 2810 万元，占比 11.54%；抵押贷款 16982.38 万元，占比 69.75%；组合担保贷款 1022.69 万元，占比 4.2%；质押贷款 490 万元，占比 2.01% 。

2.重大关联交易情况

至 2023 年末，本行重大关联交易 1 户，授信额度 4830 万元，用信余额 4830 万元。为本行非自然人股东。达到单笔交易金额占本行资本净额 1%以上的规定。具体情况如下：

单位：万元

关联方名称	交易类型	单笔金额	占资本净额的比例	担保方式	期末余额
丽水市榆林工贸有限公司	贷款	4830	1.73%	抵押	4830
合计		4830			4830

（三）关联交易定价政策

本行与关联方的关联交易遵循市场价格，坚持商业原则，

利率均按规定执行，未优于其他客户，符合关联交易的控制原则。