



龙岩农商银行

RURAL COMMERCIAL BANK OF LONGYAN

福福万通
金融服务中心

2019 年度报告

ANNUAL REPORT

目 录

第一节 重要提示	1
第二节 释义	2
第三节 公司基本情况简介	3
第四节 会计数据和业务数据摘要	5
第五节 股本变动及股东情况	9
第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	11
第七节 公司治理结构	23
第八节 股东大会情况简介	28
第九节 董事会报告	30
第十节 监事会报告	52
第十一节 重要事项	56
第十二节 财务报告	57
第十三节 备查文件目录	58

第一节 重要提示

本公司董事会、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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第三届董事会第五次会议审议通过了本公司《2019年度报告》。

2019年度按中国会计准则编制的财务报告已经福建辰星有限责任会计师事务所进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

公司法定代表人罗建南、行长曾志强、财务负责人饶群峰保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 释义

一、释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本公司是指福建龙岩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

福建监管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、本公司董事会特别提醒投资者，本公司已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅“第九节董事会报告”中的第六点“公司面临的各种风险及相关对策”的内容。

第三节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：福建龙岩农村商业银行股份有限公司

（简称：龙岩农商银行，以下简称“本公司”）

法定英文名称：RURAL COMMERCIAL BANK OF LONGYAN（缩写：lyrcb）

二、法定代表人：罗建南

联系地址：福建省龙岩市新罗区西城西安南路295号

邮政编码：364000

电话：0597-2258656

传真：0597-2258600

电子信箱：lyrcb@fjnx.com.cn

三、注册地址：福建省龙岩市新罗区西城西安南路295号

邮政编码：364000

电话：0597-2258656

传真：0597-2258600

电子信箱：lyrcb@fjnx.com.cn

网址：www.fjnx.com.cn/lyrcb

四、刊登年度报告的网址：www.fjnx.com.cn

年度报告备置地点：本公司各支行营业窗口

五、其他有关资料：

首次注册登记日期：2012年3月27日

首次注册登记地点：福建省龙岩市工商行政管理局

公司类型：股份有限公司

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、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、贷记卡业务；代理收付款项及中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险；开办外汇存款业务、外汇贷款业务、外汇汇款业务、国际结算业务、外币兑换业务、同业外汇拆借业务，及资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理

机构批准的其他业务。

统一社会信用代码:91350800591748052D

金融许可证机构编码:B1306H235080001

聘请的会计师事务所名称: 福建辰星有限责任会计师事务所

办公地址: 龙岩市龙岩大道西侧西陂路万阳城A幢2403

电话: 0597-2220420

六、本报告以中文编制。

第四节 会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据

单位:人民币万元

项 目	金 额
营业收入	88,161.02
营业利润	28,647.60
利润总额	28,839.64
净利润	21,636.58
经营活动产生的现金流量净额	39,950.97

注:本表数据以非现场监管报表和《现金流量表》数据为准。

二、截至报告期末前三年的主要财务数据

单位:人民币万元

主要会计数据	2019年度	比上年(%)	2018年度	2017年度
营业收入	88,161.02	2.19	86,267.73	75,368.95
利润总额	28,839.64	39.77	20,632.99	10,215.77
净利润	21,636.58	47.22	14,697.12	4,706.80
每股收益(元)	0.30	42.86	0.21	0.07
加权平均净资产收益率(%)	15.96	27.07	12.56	4.35
平均总资产收益率(%)	1.38	35.29	1.02	0.35
净息差(%)	3.81	-10.56	4.26	3.76
成本收入比(%)	37.18	12.26	33.12	32.19
贷款减值准备	65,429.26	20.48	54,309.21	41,138.43
拨备覆盖率(%)	447.88	67.38	267.58	122.59

经营活动产生的现金流量净额	39,950.97	27.81	31,258.83	8,040.50
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.56	27.27	0.44	0.11

注:本表数据以非现场监管报表和《现金流量表》数据为准。

单位:人民币万元

主要会计数据	2019年末	比上年(%)	2018年末	2017年末
总资产	1,641,916.84	9.36	1,501,363.36	1,381,394.12
贷款总额	886,223.39	13.66	779,720.62	681,830.41
存款总额	1,437,129.45	9.46	1,312,918.48	1,226,257.67
股东权益	145,465.93	15.81	125,610.04	108,406.19
每股净资产(元)	2.04	15.91	1.76	1.52

注:本表数据以非现场监管报表数据为准。

三、 截止报告期末前三年补充财务指标

单位: %

主要指标	标准值	2019年末	2018年末	2017年末
资本充足率(新办法)	≥ 10.5	15.53	14.43	13.28
不良贷款率	≤ 5	1.65	2.60	4.92
存贷款比例	—	61.67	59.39	55.60
资产流动性比例	≥ 25	45.89	44.52	43.62
利息回收率	—	93.40	92.76	91.05
不良资产率	≤ 4	1.21	1.68	2.38
非信贷资产减值准备覆盖率	≥ 100	188.99	161.86	283.61
拨贷比率	≥ 2.5	7.38	6.97	6.03

杠杆率	≥4	8.28	7.76	7.44
单一客户贷款集中度	≤10	2.52	3.26	2.66
单一集团客户授信集中度	≤15	5.59	5.45	6.29

四、 贷款损失准备情况

单位:人民币万元

项 目	2019年末	2018年末	2017年末
期初余额	54,309.21	41,138.43	39,044.46
报告期计提	6,551.41	12,000.00	24,478.94
本期收回以前年度央行票据置换贷款	0.00	0.00	0.00
本期收回以前年度核销	12,069.60	17,959.02	4,255.63
报告期核销	7,814.43	16,840.51	26,891.91
报告期转出	0.00	0.00	0.00
其他变化	313.47	52.27	251.31
期末余额	65,429.26	54,309.21	41,138.43

五、 资本的构成及其变化情况

单位:人民币万元

资 本	2019年末	2018年末	2017年末
核心一级资本净额	145,465.93	125,610.04	108,406.19
资本净额	156,548.92	136,004.82	115,987.66
加权风险资产	1,007,721.66	942,489.01	873,228.44
核心一级资本充足率(%)	14.44	13.33	12.41
资本充足率(%)	15.53	14.43	13.28

六、 报告期内股东权益变动情况

单位:人民币万元

项 目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期 初 数	71,279.74	2,486.24	15,117.00	19,154.34	17,572.72	125,610.04
本期增加	1,571.31	834.71	1,936.34	2,049.65	25,563.30	31,955.30
本期减少	1,571.31	455.47			10,072.63	12,099.41
期 末 数	71,279.74	2,865.48	17,053.34	21,203.99	33,063.39	145,465.93

股东权益主要变动原因:

1. 股本本年度没有变化;
2. 资本公积变动原因是报告期内投资债券公允价值增加及收回待处置不良资产所致;
3. 盈余公积变动是因当年利润分配所致;
4. 一般风险准备变动是因当年利润分配所致;
5. 未分配利润变动原因是当年新增净利润转入及当年利润分配所致。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本总额及结构变动情况

(一) 报告期内股本总额变动情况

报告期末，本公司股本总额为712,797,352股，本年度没有变化。

(二) 报告期内股权结构变动情况

单位：股、%

股份类型	2019年12月31日			2018年12月31日		
	户数	股数	占比	户数	股数	占比
1、法人股	50	356,503,667	50.01	50	356,503,667	50.01
2、自然人股	1508	356,293,685	49.99	1507	356,293,685	49.99
其中：职工股	453	96,739,576	13.57	457	98,138,246	13.77
总数	1558	712,797,352	100.00	1557	712,797,352	100.00

注：1. 职工股统计口径按财政部等五部委联合发文(财金(2010)97号)的规定执行；

2. 本公司股份均为非上市流通股份。

二、股东情况

(一) 股东总数

报告期末，本公司股东总数为1,558户，其中，法人股东50户，自然人股东1,508户，自然人股东中职工股东453户。

(二) 前十大股东情况

报告期内，本公司前十大股东情况详见下表。

单位：股、%

序号	股东名称	股东性质	年末持股	持股比例
1	龙岩交发资产运营有限公司	法人股	35,640,000	5.00
2	龙岩投资发展集团有限公司	法人股	35,640,000	5.00
3	福建龙麟集团有限公司	法人股	35,497,440	4.98

4	福建春驰集团有限公司	法人股	18,400,331	2.58
5	龙岩市闽海轮胎有限公司	法人股	16,900,623	2.37
6	龙岩市小娘坑矿业有限公司	法人股	12,748,123	1.79
7	丰禾(中国)有限公司	法人股	12,643,183	1.77
8	龙岩市新东洋贸易有限公司	法人股	12,500,623	1.75
9	龙岩市金鹏金属材料有限公司	法人股	12,500,623	1.75
10	福建龙岩工程机械(集团)有限公司	法人股	12,500,623	1.75
合计			204,971,569	28.76

注：本公司未发现上述股东之间存在关联关系。

（三）股权转让情况

报告期内，本公司共发生股权转让75笔，共计转让股份15,713,058股，占报告期末总股本的2.20%。

（四）股份冻结、质押情况

报告期末，本公司部分股份被冻结，冻结股份为14,513,578股，占总股本的2.04%；被质押股份为71,795,888股，占总股本的10.07%；不存在本公司股东将所持本公司股份质押在本公司的情形。

（五）持股5%以上（含）的法人股东情况

本公司持股5%以上（含）的法人股东有两家，分别是龙岩交发资产运营有限公司和龙岩投资发展集团有限公司。

龙岩交发资产运营有限公司持股3,564万股，持股比例5%。该公司成立于1999年10月29日，公司注册地址位于龙岩市闽西交易城A6四楼。公司主要从事投资与资产管理；自有商业房屋租赁服务；物业管理；物业服务；房地产经纪服务；汽车清洗服务；专业停车场服务；停车场(库)信息系统服务；家政服务；建筑物清洁服务；企业管理咨询服务；其他未列明商务服务业（不含需经许可审批的经营项目）。公司为法人独资企业，由龙岩交通发展集团有限公司

出资，股权占比为 100%。

龙岩投资发展集团有限公司持股 3,564 万股，持股比例 5%。该公司成立于 2009 年 8 月 7 日，公司注册地址位于福建省龙岩市新罗区西陂街道龙岩大道 260 号商务运营中心 K 幢。公司主要从事投资与资产管理；股权投资管理；企业总部管理；对金融产业的投资；对公开交易证券投资；对非证券类股权投资；对采矿业、制造业、房地产业、信息传输、软件和信息技术服务业、批发和零售业、交通运输、热力、电力、水利、仓储业、租赁和商务服务业、科学研究和技术服务、旅游业的投资；创业投资业务；矿产品、建材（危险化学品除外）及化工品（民用爆炸物品、危险化学品除外）、机械设备（汽车除外）、五金产品及电子产品的销售；自营和代理各类商品和技术的进出口业务；贸易经纪与代理。公司为国有独资企业，由福建省龙岩市人民政府国有资产监督管理委员会出资，股权占比 100%。

（六）主要股东情况

单位：股、%

序号	主要股东类型	股东名称	股东性质	年末持股	持股比例
1	持有或控制百分之五以上股份或表决权的股东	龙岩交发资产运营有限公司	法人股	35,640,000	5.00
2		龙岩投资发展集团有限公司	法人股	35,640,000	5.00
3	派驻董事的股东	龙岩投资发展集团有限公司	法人股	35,640,000	5.00
4		龙岩市闽海轮胎有限公司	法人股	16,900,623	2.37
5		福建省龙岩液压集团有限公司	法人股	12,500,623	1.75
6	派驻监事的股东	龙岩交发资产运营有限公司	法人股	35,640,000	5.00
7		厦门星网视易信息科技有限公司	法人股	5,940,000	0.83
合计				106,621,246	14.96

（七）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、最终受益人情况:

主要股东名称	最终受益人名称	该股东的控股股东名称	该股东的实际控制人名称	该股东的一致行动人名称	持股比例%	该股东关联方名称	持股比例%
龙岩交发资产运营有限公司	龙岩交通发展集团有限公司	龙岩交通发展集团有限公司	福建省龙岩市人民政府国有资产监督管理委员会	龙岩市铁路投资有限责任公司	0.7	龙岩市铁路投资有限责任公司	0.7
龙岩投资发展集团有限公司	福建省龙岩市人民政府国有资产监督管理委员会	福建省龙岩市人民政府国有资产监督管理委员会	福建省龙岩市人民政府国有资产监督管理委员会	龙岩原中央苏区生态产业投资有限公司、龙岩市汇元发展有限公司	2.79	龙岩原中央苏区生态产业投资有限公司、龙岩市汇元发展有限公司	2.79
罗建南	罗建南			陈仙如	0.25		0.25
曾志强	曾志强			赖素云	0.01		0.01
陈志强	陈志强			无		无	
肖德虹	肖德虹			福建龙麟集团有限公司	4.98	福建龙麟集团有限公司	4.98
龙岩市闽海轮胎有限公司	李笑芙	李笑芙	李笑芙	张秋荣	0.26	张秋荣	0.26
福建省龙岩液压集团有限公司	黄水庆	黄水庆	黄水庆	黄水庆	0.14	黄水庆	0.14
邱凯	邱凯			无		无	
沈春东	沈春东			吴海英	0.05	吴海英	0.05
林贵峰	林贵峰			无		无	
厦门星网视易信息科技有限公司	吴宇江	吴宇江	吴宇江	吴宇江	0.02	吴宇江	0.02
傅剑华	傅剑华			杨惠秀	0.06	杨惠秀	0.06

(八) 主要股东出质本行股权情况

我行主要股东股权无出质情况。

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	年末持股(股)
罗建南	董事长	男	1967.3	2019.11-2022	300,000
曾志强	董事	男	1966.2	2019.11-2022	957,611
张秋荣	董事	男	1957.8	2019.11-2022	16,900,623
陈志强	董事	男	1965.1	2019.11-2022	1,994,405
池德新	董事	男	1973.10	2019.11-2022	35,640,000
肖德虹	董事	男	1969.12	2019.11-2022	1,885,505
黄莉芷	董事	女	1976.5	2019.11-2022	12,500,623
戴淑庚	独立董事	男	1966.7	2019.11-2022	0
邱凯	董事	男	1987.12	2019.11-2022	63,579
饶兆升	监事长	男	1965.12	2019.11-2022	0
林贵峰	监事	男	1964.7	2019.11-2022	1,934,429
吴宇江	监事	男	1963.4	2019.11-2022	5,940,000
马楚楚	监事	女	1988.02	2019.11-2022	35,640,000
沈春东	监事	男	1980.08	2019.11-2022	520,819
傅剑华	副行长	男	1963.7	2019.11-2022	110,000

1. 董事基本情况

(1)罗建南，男，汉族，1967年3月出生，中共党员，本科学历，政工师，经济工作年限32年，现任中共龙岩市农村信用社系统委员会副书记、龙岩农商银行党委书记、董事长。

主要工作简历：1989年9月参加工作；1996年5月至2000年2月任新罗区东城信用社主任；2000年3月至2006年8月任新罗区农村信用社联合社副主任兼工会主席；2006年9月至2010年2月任武平县农村信用

合作联社主任；2010年3月至2010年4月任武平县农村信用合作联社党委书记；2010年5月至2016年7月任武平县农村信用合作联社党委书记、理事长；2015年1月任中共龙岩市农村信用社系统委员会委员；2016年7月至今任龙岩农商银行党委书记、董事长，2018年3月至今兼任中共龙岩市农村信用社系统委员会副书记；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事长。

(2)曾志强，男，汉族，1966年2月出生，中共党员，本科学历，中级会计师，经济工作年限34年。现任龙岩农商银行党委副书记、行长、董事。

主要工作简历：1987年9月至1996年6月在原龙岩市（现新罗区）农行先后任会计、副股长；1996年6月至2010年5月在新罗区农村信用联社先后任营业部主任、总稽核、副主任；2010年6月至2015年6月任长汀县农村信用合作联社党委副书记、主任；2015年7月至今任龙岩农商银行党委副书记、行长；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事。

(3)张秋荣，男，汉族，1957年8月出生，厦门大学企业管理专业毕业，大专学历，经济工作年限37年，现任龙岩市闽海轮胎有限公司总经理、龙岩农商银行董事。

主要工作简历：1981年8月至1993年8月，在龙岩地区农业机械化服务公司任工会主席；1993年8月至1996年11月在福建省汽车工业集团龙岩销售公司任副总经理、副书记；1996年11月至1999年6月在福建省汽车工业集团三明销售公司任总经理兼书记；1999年6月至2000年5月福建省汽车工业集团龙岩销售公司书记；2000年5月至今在龙岩市闽海轮胎有限公司任总经理；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事。

(4)陈志强，男，汉族，1965年1月出生，中共党员，高中学历，经济工作年限18年。现任龙岩市双溪口水电有限公司董事长、龙岩农商银行董事。

主要工作简历：1980年至1982年，就读于铁山中学高中部；1982年至1996年在铁山镇陈罗村务农；1997年就读于福建省煤炭资源学校；1997年至2005年任孟屈坑煤矿矿长；2010年3月至2011年4月参加清华大学高级工商管理总裁研修班；1996年至2006连续三任当选铁山镇陈罗村村委会主任；2006年至今任铁山镇陈罗村支部书记、龙岩市双溪口水电有限公司董事长，龙岩市二届人大代表；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事。

(5) 池德新，男，汉族，1973年10月出生，中共党员，福州大学会计学专业毕业，本科学历，高级会计师，经济工作年限25年，现任龙岩投资发展集团有限公司总会计师、龙岩农商银行董事。

主要工作简历：1996年7月至1999年12月先后在香港龙田集团新东港裘皮革（深圳）有限公司总部、武汉、哈尔滨、宁波、南京、北京各分公司任会计、主办会计至财务负责人；2000年1月至2010年5月在福建省龙岩市城市建设投资发展有限公司任主办会计；2009年11月至2010年9月在龙岩城市发展集团有限公司（含筹建期间）任计财部主管；2010年9月至2012年1月在龙岩城市发展集团有限公司任计财部副经理（主持工作）；2012年1月至2017年6月在龙岩城市发展集团有限公司任计财部经理、财务中心主任；2014年12月至2016年8月兼任龙岩城发贸易有限公司副总经理；2015年2月至2016年5月兼任龙岩利锦贸易有限公司执行董事、总经理、法人代表；2017年1月至2017年6月在龙岩城发建设工程有限公司任董事长、法人代表；2017年6月至2019年4月在龙岩文化旅游发展集团有限公司任总会计师；2019年4月至今在龙岩投资发展集团有限公司任总会计师；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事。

(6) 肖德虹，男，汉族，1969年12月出生，经济师，1999年毕业于闽西大学经济管理专业，大专学历，经济工作年限29年，现任龙岩市工商联（总商会）常委、新罗区工商联（商会）第九届执委、常委、中国建材联合会常务理事、中国水泥协会常务理事、福建省名牌协会副会长、龙岩市企

业家协会常务副会长、新罗区青年企业家常务理事、龙岩市标准化协会副理事长、龙岩市环境科学学会第六届理事会理事、龙岩市水泥同业商会常务副会长、福建龙麟集团有限公司常务副总经理、龙岩龙麟水泥有限公司总经理、龙岩市龙麟余热发电有限公司董事长兼总经理、漳浦龙麟水泥有限公司董事长、福建龙麟集团技术中心主任、福建龙麟环境工程有限公司总经理、龙岩农商银行董事。

主要工作简历：2000年取得国际标准内审员资格，2001年获得经济师资格证书；历任新罗区东升水泥熟料厂厂长、龙岩市曹溪第二水泥厂经营厂长、福建麒麟水泥一分厂厂长、福建麒麟水泥销售有限公司副总经理、龙岩市龙麟水泥粉磨厂厂长、龙岩市福龙水泥厂（现变更为龙岩龙麟水泥有限公司）厂长、龙岩市龙麟余热发电有限公司董事长兼总经理、漳浦龙麟水泥有限公司董事长、福建龙麟集团技术中心主任、福建龙麟环境工程有限公司总经理、福建龙麟集团有限公司常务副总经理；2012年参加中国工商银行福建分行在清华大学“塑造高效管理者”培训班学习；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事。

(7)黄莉芷，女，汉族，1976年5月出生，中共党员，本科学历，毕业于厦门大学社会工作与管理专业，1997年11月参加工作，经济工作年限14年。现任福建省龙岩液压集团有限公司副总裁、龙岩农商银行董事。

主要工作简历：1994年9月至1997年1月就读北京民族大学法律系；1997年11月至2002年6月在漳平市人民检察院工作，任助检员；2002年7月至2005年6月在龙岩市新罗区人民检察院工作，任检察员；2005年7月至今在福建省龙岩液压集团有限公司工作，任副总裁。期间2010年至2012年12月就读厦门大学社会工作与管理专业；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事。

(8)戴淑庚，男，汉族，1966年7月生，中共党员，教授，博士研究生，经济学博士，应用经济学博士后，经济工作年限26年。现任厦门大学金融系国际金融教研室主任、教授、博士生导师、厦门大学能源政策研究院教授委员会委员（2017年1月至2018年12月）、浙江温州商学院客座教授（2017

年3月至2020年3月)、福建泉州师范学院清源学者讲座教授(2016年2月至2019年2月)、福建龙岩学院经济与管理学院客座教授(2013年5月至今)、国家留学基金委评审专家(2013年4月至今)、教育部人文社会科学研究项目评审专家(2010年5月至今)、福建省金融行业专家(2016年4月至今)、厦门市社会发展研究会第三届理事(2014年1月至今)、厦门市知识产权专家(2012年10月至今)。福建省高等学校新世纪优秀人才支持计划入选者(2006年入选)。

主要工作简历:1988年8月至1992年7月福建长汀一中任教;1992年9月至1995年7月华东师范大学人口研究所攻读硕士;1995年11月至2006年7月厦门大学台湾研究院经济研究所工作,先后任讲师、副教授;1999年9月至2003年7月南开大学金融系攻读博士,经济学博士学位;2003年9月至2006年7月厦门大学经济学院金融系做博士后、副教授、硕士生导师;2006年7月至2008年8月任厦门大学经济学院金融系副教授、硕士生导师;2008年8月至今任厦门大学经济学院金融系教授、硕士生导师;期间,2007年2月至2007年7月在广东外语外贸大学教育部直属出国培训部接受英语高级班培训;2008年9月至2009年9月公派赴美国南加州大学经济系学习,访问学者,南加州大学公派学生学者联谊会主席;2010年6月起任厦门大学经济学院金融系博士生导师;2013年5月至2015年5月任国家级龙岩经济技术开发区管委会副主任(挂职);2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事。

(9)邱凯,男,汉族,1987年12月出生,本科学历,毕业于福州大学通信工程专业,经济师,2010年6月参加工作,经济工作年限10年。现任龙岩农商银行公司业务拓展部、个人金融业务部总经理、龙岩农商银行董事。

主要工作简历:2010年6月至2012年2月在中国移动龙岩分公司综合办公室任信息法律秘书;2012年2月至2013年4月在厦门农商银行任柜员、客户经理;2013年4月至2016年2月在龙岩农商银行小池支行任柜员、客户经理;2016年3月2017年10月在龙岩农商银行营业部任副总经理兼客户经理;2017年10月至2017年12月在龙岩农商银行铁山支行任副行长(主持工作);

2017年12月至2019年9月在铁山支行任行长；2019年9月至今在龙岩农商银行公司业务拓展部、个人金融业务部任总经理；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届董事会董事。

2. 监事基本情况

(1)饶兆升，男，汉族，1965年12月出生，中共党员，本科学历，会计师，经济工作年限42年，现任龙岩农商银行纪委书记、监事长、工会主席。

主要工作简历：1979年9月参加工作；1989年5月起任武平县联社财务股副股长（主持工作）；1989年5月至1992年8月任武平县联社财务股副股长（主持工作）、股长；1992年8月至1994年6月在湖南农村金融职工大学合作金融专业脱产学习，生活委员；1994年6月至2004年6月任武平县联社财务会计科科长；2004年6月至2006年9月任武平县联社监事长（期间2006年5月至2006年9月跨行交流到中国工商银行上杭县支行任行长助理）；2006年9月至2010年5月任武平县联社副主任；2010年5月至2017年2月任武平县联社纪委书记、监事长；2017年2月至今任龙岩农商银行纪委书记、监事长、工会主席；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届监事会监事长。

(2)林贵峰，男，汉族，1964年7月出生，高中学历，政治清白，经济工作年限9年，现任龙岩市新罗区石泉一级水电站执行董事、龙岩农商银行监事。

主要工作简历：1988年6月至1993年6月从事运输工作；1993年6月创办龙岩市龙门镇石泉水电站，任执行董事；1999年创办龙岩市新罗区石泉一级水电站，任执行董事；1999年至2006年任新罗区第十三、十四届人大代表；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届监事会监事。

(3)吴宇江，男，汉族，1963年4月出生，中共党员，中专学历，经济工作年限9年。现任厦门星网视易信息科技有限公司董事长。

主要工作简历：1983年9月至1994年10月在龙岩山歌剧团工作；1994年10月至今在福建综艺文化科技有限公司任执行董事兼总经理、厦门星网

视易信息科技有限公司董事长；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届监事会监事。

(4) 马楚楚，女，汉族，1988年2月出生，大学本科学历，经济工作年限10年，现任龙岩文旅汇金集团有限公司资产运营部主管。

主要工作经历：2010年7月至2010年10月，在福建力菲克药业集团任企划专员；2010年12月至2012年10月在福建龙台融资担保有限公司任客户经理；2012年10月至2019年8月在龙岩市汇金发展集团有限公司任业务主管；2019年9月在龙岩文旅汇金发展集团有限公司任业务主管。2015年3月至今，兼任福建永定瑞狮村镇银行股份有限公司、福建新罗晋农商村镇银行股份有限公司监事，2019年11月至今任龙岩农商银行第三届监事会监事。

(5) 沈春东，男，汉族，1980年8月出生，中共党员，本科学历，毕业于中央广播电视大学法学专业，经济师，金融从业年限19年。

主要工作经历：2001年12月至2003年6月任永定信用联社科员；2003年6月至2004年1月任永定信用联社营业部会计；2004年1月至2005年1月任永定信用联社营业部主办会计；2005年1月至2006年4月任新罗联社龙门信用社会计；2006年4月至2011年12月任新罗联社通达信用社信贷员；2011年12月至2012年5月龙岩农商银行西陂支行副行长；2012年5月至2018年1月任龙岩农商银行北城支行行长；2018年1月至今任龙岩农商银行营业部总经理；2019年11月至今任龙岩农商银行第三届监事会监事。

3. 高级管理人员基本情况

(1) 罗建南，简介详见“董事基本情况”。

(2) 曾志强，简介详见“董事基本情况”。

(3) 饶兆升，简介详见“监事基本情况”。

(4) 傅剑华，男，1963年7月出生，中共党员，本科学历，经济师，经济工作年限39年，现任龙岩农商银行党委委员、副行长。

主要工作经历：1982年7月起分别在连城县宣和中学和朋口中学任教；

1987年9月至1992年6月在福建师范大学函授学习,取得大学本科学历;1990年9月调人行龙岩市支行,1992年12月至1997年5月先后任人行发行保卫股副股长、股长;1997年5月至2001年4月先后任人行龙岩市分行营业部见习副主任、副主任,2001年4月至2004年1月任人行龙岩市中心支行合作金融机构监管科副科长;2004年1月至2012年3月历任中国银监会龙岩监管分局人事科临时负责人、人事科科长(党委组织部长)、监察科科长、机关党总支副书记、工会副主席;2012年3月至2017年3月任龙岩农商银行党委委员、副行长、工会主席;2017年4月任龙岩农商银行党委委员、副行长。

(二) 董事、监事和高级管理人员在本公司以外任职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
张秋荣	董事	龙岩市闽海轮胎有限公司总经理
陈志强	董事	龙岩市双溪口水电有限公司董事长
池德新	董事	龙岩投资发展集团有限公司总会计师
肖德虹	董事	龙岩市工商联(总商会)常委、新罗区工商联(商会)第九届执委、常委、中国建材联合会常务理事、中国水泥协会常务理事、福建省名牌协会副会长、龙岩市企业家协会常务副会长、新罗区青年企业家常务理事、龙岩市标准化协会副理事长、龙岩市环境科学学会第六届理事会理事、龙岩市水泥同业商会常务副会长、福建龙麟集团有限公司常务副总经理、龙岩龙麟水泥有限公司总经理、龙岩市龙麟余热发电有限公司董事长兼总经理、漳浦龙麟水泥有限公司董事长、福建龙麟集团技术中心主任、福建龙麟环境工程有限公司总经理。
黄莉芷	董事	福建省龙岩液压集团有限公司副总裁
戴淑庚	独立董事	厦门大学金融系国际金融教研室主任、教授、博士生导师
林贵峰	监事	龙岩市新罗区石泉一级水电站执行董事
吴宇江	监事	厦门星网视易信息科技有限公司董事长
马楚楚	监事	龙岩文旅汇金集团有限公司资产运营部主管

截至2019年12月31日,本公司董事、监事及高级管理人员除上述情况

外，不存在在本公司以外的其他单位任除董事、监事以外职务的情形。

（三）董事、监事和高级管理人员变动情况

2019年度，根据省联社的人事调整意见和《公司章程》的规定，本公司对部分高级管理人员进行了更换。董事、监事和高级管理人员具体如下：

董事会	罗建南（董事长）、曾志强、戴淑庚（独立董事）、池德新、张秋荣、黄莉芷、肖德虹、陈志强、邱凯
监事会	饶兆升（监事长）、林贵峰、吴宇江、马楚楚、沈春东
高级管理层	罗建南（董事长）、饶兆升（监事长）、曾志强（行长）、傅剑华（副行长）

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，本公司内部董事、职工监事和高管人员在本公司共领取薪酬372.3万元（含税）。根据银监会《商业银行稳健薪酬管理指引》要求，本公司高管人员绩效考核薪酬按40%采用延期支付方式支付，期限不少于3年。其他董事、监事在本公司共领取津贴13.72万元（含税）。

二、员工情况

（一）人数及其变化情况

截至2019年12月31日、2018年12月31日和2017年12月31日，本公司在编员工人数分别为443、429和432。

（二）员工构成情况

截至2019年12月31日，本公司员工构成情况如下表所示：

人员结构	人数	占总数百分比（%）
高级管理人员	4	0.90
中层人员	85	19.19
一般人员	354	79.91
合计	443	100.00

（三）员工学历构成情况

截至2019年12月31日，本公司员工学历构成情况如下表所示：

受教育程度	人数	占总数百分比 (%)
研究生及以上	13	2.94
大学本科	314	70.88
大学专科	95	21.44
大学专科以下	21	4.74
合计	443	100.00

(四) 报告期内, 本公司接受劳务派遣人员 12 名。

(五) 报告期内, 本公司需承担费用的离退休职工人数为 157 名。

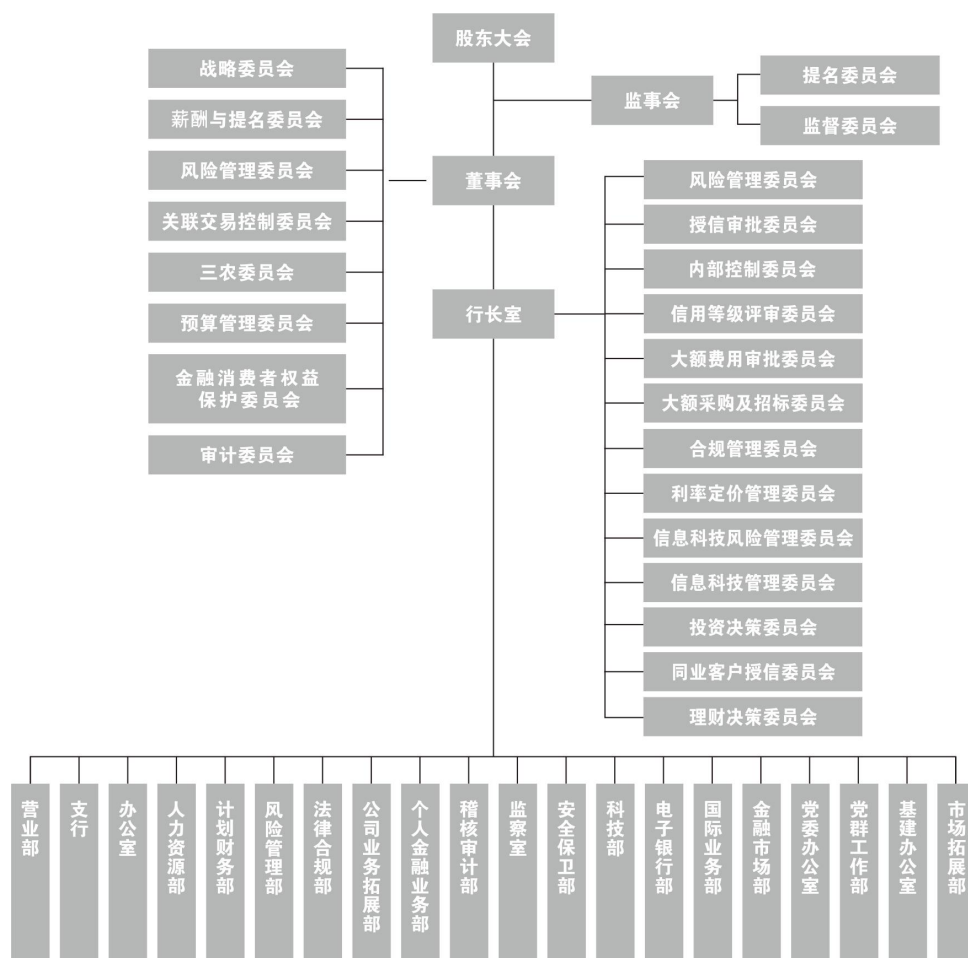
第七节 公司治理结构

一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任，努力向公众银行迈进。本公司设立了股东大会、董事会、监事会，并制定了相应的议事规则。

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司组织机构及管理架构如下图所示：



二、 董事会及董事会专业委员会

（一）董事会的组成

本公司第三届董事会共有董事 9 名，其中内部董事 3 名，即罗建南先生、曾志强先生、邱凯先生；外部董事 5 名，即黄莉芷女士、张秋荣先生、陈志强先生、肖德虹先生、池德新先生；独立董事 1 名，即戴淑庚先生。

（二）董事会专业委员会

报告期内，本公司董事会下设薪酬与提名委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、三农委员会、预算管理委员会、金融消费者权益保护委员会、战略委员会、审计委员会八个专业委员会。

1. 薪酬与提名委员会

薪酬与提名委员会由罗建南先生、肖德虹先生、刘剑辉先生组成，其中，罗建南先生任主任委员。

2. 风险管理委员会

风险管理委员会由曾志强先生、池德新先生、陈清顺先生组成，其中，曾志强先生任主任委员。

3. 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由戴淑庚先生、邱凯先生、吴海英女士组成，其中，戴淑庚先生任主任委员。

4. 三农委员会

三农委员会由罗建南先生、陈志强先生、邱凯先生组成，其中，罗建南先生任主任委员。

5. 预算管理委员会

预算管理委员会由曾志强先生、张秋荣先生、饶群峰先生组成，其中，曾志强先生任主任委员。

6. 金融消费者权益保护委员会

金融消费者权益保护委员会由曾志强先生、黄莉芷女士、吴海英女士组成，其中，曾志强先生任主任委员。

7. 战略委员会

战略委员会由罗建南先生、池德新先生、何广勤先生组成，其中，罗建南先生任主任委员。

8. 审计委员会

审计委员会由戴淑庚先生、黄莉芷女士、蓝宁娥女士组成，其中，戴淑庚先生任主任委员。

(三) 董事会专业委员会会议召开情况

委员会名称	会议次数	审议议案和报告（项）
薪酬与提名委员会	4	4
风险管理委员会	2	2
关联交易控制委员会	5	5
三农委员会	1	1
预算管理委员会	1	1
金融消费者权益保护委员	2	2
战略委员会	1	1
审计委员会	2	2

三、监事会及监事会专业委员会

(一) 监事会的组成

本公司第三届监事会共有监事 5 名，其中职工监事 2 名，即饶兆升先生、沈春东先生；外部监事 3 名，即林贵峰先生、吴宇江先生、马楚楚女士。

(二) 监事会专业委员会

报告期内，本公司监事会下设监督委员会、提名委员会二个专业委员会。

1. 监督委员会

监督委员会由饶兆升先生、林贵峰先生、吴宇江先生组成，其中，饶兆升先生任主任委员。

2. 提名委员会由饶兆升先生、马楚楚女士、沈春东先生组成，其中，饶兆升先生任主任委员。

（三）监事会专业委员会会议召开情况

委员会名称	会议次数	审议议案和报告（项）
监督委员会	2	2
提名委员会	3	3

四、 独立董事履行职责情况

本公司董事会、监事会、单独或者合并持有本公司已发行股份 1% 以上的股东可以提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。报告期内，本公司的独立董事1名，即戴淑庚先生，符合本公司《章程》的要求。本公司董事多元化的专业构成增强了董事会决策的科学性。

1. 独立董事出席董事会

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
戴淑庚	7	7	0	0

2. 报告期内，独立董事戴淑庚能认真参加董事会会议并对本公司的风险管理、内部控制以及本公司的发展提出了许多意见和建议，对本公司重大事项的决策发挥了实质性作用。没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

五、 高级管理层

公司高级管理层设 1 名行长、1 名副行长。本公司《章程》明确，行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

六、 公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。

（一）业务方面：本公司业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整。

（二）人员方面：本公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。高管人员在本公司工作期间均在本公司领取薪酬。

（三）资产方面：本公司拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：本公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。

（五）财务方面：本公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

第八节 股东大会情况简介

一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

1. 2018 年度股东大会

2019 年 3 月 27 日，向股东发出召开 2018 年度股东大会的通知，召集股东于 2019 年 4 月 26 日上午在龙岩农商银行十二楼会议室参加会议。2019 年 4 月 26 日上午，龙岩农商银行在总行十二楼会议室顺利召开龙岩农商银行 2018 年度股东大会，出席会议应到股东（含授权委托代表）59 人，实到股东及股东代理人 54 人。福建天衡联合（龙岩）律师事务所蒋黠、杜国长两位律师全程见证了本次股东大会。

2. 2019 年第一次临时股东大会

2019 年 10 月 16 日，向股东发出召开 2019 年第一次临时股东大会的通知，召集股东于 2019 年 11 月 13 日上午在龙岩农商银行十二楼会议室参加会议。2019 年 11 月 13 日上午，龙岩农商银行在总行十二楼会议室召开龙岩农商银行 2019 年第一次临时股东大会，会议应到股东（含授权委托代表）43 人，实到股东及股东代理人 43 人。福建天衡联合（龙岩）律师事务所蒋黠、詹丽杨两位律师全程见证了本次股东大会。

二、股东大会审议议案情况

本公司 2019 年度召开 1 次股东大会、1 次临时股东大会，与会股东能按《章程》赋予的职权认真履职，对报告内容认真审议、讨论，以记名投票方式表决，其中：

1. 2018 年度股东大会审议并通过如下 7 项议案：

《龙岩农商银行2018年度董事会履职报告》、《龙岩农商银行2018年度监事会履职报告》、《龙岩农商银行2019年工作思路》、《龙岩农商银行2018年度财务决算情况及2019年度财务预算方案》、《龙岩农商银行2018年度利润分配方案》、《龙岩农商银行2019年资本公积转增股本金方案》、《〈福建龙岩农村商业银行股份有限公司章程〉修订案》。

2. 2019年第一次临时股东大会审议并通过了如下9项议案：

《福建龙岩农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报告》、《福建龙岩农村商业银行股份有限公司第二届监事会工作报告》、《福建龙岩农村商业银行股份有限公司第二届经营管理层工作报告》、《福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事选举办法》、《福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事选举办法》、《福建龙岩农村商业银行股份有限公司章程》修正案、修订《福建龙岩农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》，以及《关于选举龙岩农商银行第三届董事会董事的议案》和《关于选举龙岩农商银行第三届监事会非职工监事的议案》，并以记名投票方式选举产生了第三届董事会董事和第三届监事会非职工监事。根据票决结果，本次会议①选举产生罗建南、曾志强、邱凯、戴淑庚、池德新、张秋荣、黄莉芷、肖德虹、陈志强9名董事组成福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届董事会。②选举产生林贵峰、吴宇江、马楚楚3名非职工监事与职工代表大会选举产生的饶兆升、沈春东2名职工监事组成福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届监事会。

第九节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况讨论与分析

(一) 报告期内主营收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币万元

项目	报告期末数	上年同期数	增减率 (%)
营业收入	88,161.02	86,267.73	2.19
营业利润	28,647.60	20,377.35	40.59
净利润	21,636.58	14,697.12	47.22
现金及现金等价物余额	649,061.49	660,870.92	-1.79

- 注：1. 营业收入增加的主要原因是贷款利息收入增长8.98%；
2. 营业利润、净利润增加的主要原因是资产减值损失下降58.29%。

(二) 报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益与期初比较

单位：人民币万元

项目	报告期末数	期初数	增减率 (%)
总资产	1,641,916.84	1,501,363.36	9.36
贷款总额	886,223.39	779,720.62	13.66
存款总额	1,437,129.45	1,312,918.48	9.46
股东权益	145,465.93	125,610.04	15.81

注：1. 总资产增长的主要原因是各项贷款、存放同业款项、债券投资增长；

2. 贷款总额增长的主要原因是个人贷款增长；
3. 存款总额增长的主要原因是公司存款和个人存款同时增长；
4. 股东权益有所增长的主要原因是本年利润增长。

二、管理层讨论与分析

(一) 本公司主营业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、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、贷记卡业务；代理收付款项及中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险；开办外汇存款业务、外汇贷款业务、外汇汇款业务、国际结算业务、外币兑换业务、同业外汇拆借业务，及资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）本公司整体经营情况

1. 资产规模再创新高，盈利水平稳中有升

截至2019年12月末，本公司总资产164.19亿元，较年初增加14.06亿元，增长9.36%，其中，各项贷款余额88.62亿元，较年初增加10.65亿元，上升13.66%，贷款市场份额6.67%，在全区金融机构中排名第七。年末各项存款余额143.71亿元，较年初增加12.42亿元，增长9.46%，存款市场份额13.76%，在全区金融机构中排名第二。2019年度各项收入8.85亿元，比上年同期增加0.18亿元，增长2.02%；利润总额2.88亿元，比上年同期增加0.82亿元，增长39.77%；资产利润率1.38%，同比增长0.36个百分点；资本利润率15.96%，同比增长3.40个百分点。

2. 信贷结构不断优化，抗风险能力逐步加强

截至2019年12月末，全行涉农贷款余额47.13亿元，占比53.18%，比年初增加5.67亿元，增长13.67%；全口径小微企业余额52.78亿元，占总贷款59.56%；普惠型小微企业贷款客户2.94万户，比年初增0.51万户，贷款余额48.55亿元，比年初增长13.72%，比各项贷款增长率高0.06%；普惠型贷款不良率2.19%，加权利率7.81%，实现监管部门“两增两控”目标；全行贷款总户数6.84万户，户均13万元，小额信贷占比71.79%，贷款覆盖面42.55%。年末不良贷款余额1.46亿元，比年初下降0.57亿元，不良占比1.65%，比年初下降0.95个百分点。拨备覆盖率为447.88%，拨贷比为7.38%，资本充足率为15.53%，核心一级资本充足率为14.44%。

3. 中间业务协调发展，综合贡献不断提高

截至 2019 年 12 月末，发行福万通借记卡 68.5 万张、贷记卡 78542 张（其中，普惠金融卡 90450 张，比年初新增 24578 张；贷记卡 18020 张，比年初新增 5479 张）；布设 ATM 机 14 台、存取款一体机 84 台、自助终端 34 台；发展手机银行 206933 户、网上银行 57243 户、短信银行 116038 户、扫码收单商户 20390 户、云闪付 22823 户、POS 特约商户 717 户。电子交易占比 96.1%，发卡及电子银行业务收入 2.81 亿元，比上年增长 27.15%。目前辖内共有 282 个行政村，布设小额便民点 300 个，便民点覆盖率 100%，实现金融服务村村通。进一步加深银医合作，拓展校园一卡通业务。至 12 月末，我行共布设 81 台银医通设备，本年银医通交易笔数达 193571 笔，交易金额达 4603 万。同时，对银医通缴费系统嵌入支持扫码支付的新功能，方便就医群众进行缴费充值。与华侨职业学校合力推进校园一卡通业务，在我行手机银行中接入学校一卡通充值接口，为学校 3000 名师生提供缴费充值应用场景。代理中间业务品种 19 项，全年实现中间业务收入 1738.90 万元，比上年同期减少 244.81 万元，下降 12.34%。今年本行开办代销他行理财产品业务，全年累计代销理财 3711.3 万元，实现理财代销收入 5.52 万元；同时开办代理贵金属销售业务，中间业务收入渠道进一步增加。

（三）本公司营业收入按业务种类划分

单位：人民币万元

业务种类	业务收入
贷款	64,774.68
拆借、存放等同业业务	18,068.14
债券利息收入	3,375.50
其他	1,942.70
合计	88,161.02

（四）报告期末贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元

行 业	2019年末贷款余额	占贷款总额的比例%
批发和零售业	166055.99	18.74
农、林、牧、渔业	270027.89	30.47
个人消费贷款	256949.87	28.99
制造业	50727.15	5.72
建筑业	24331.61	2.75
合计	768092.51	86.67

（五）主要表外项目余额与风险管理情况

单位：人民币万元

项 目	2019年末余额	2018年末余额
应收利息	51147.3	48645.84
开出保函	59.4	88.31
信用证项目	0.00	0.00
银行承兑汇票	17160.09	17024.11

注：上述开出保函项目、信用证项目和银行承兑汇票项目对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

（六）对外股权投资情况

报告期末，本公司对外股权投资总额为62万元，与年初保持不变，是入股省联社资金。

三、 本公司业务摘要

（一）本公司分支机构情况

截至2019年12月31日，本公司共设有38家分支机构。在管理上分为总

行营业部、支行，其中总行营业部1家、支行37家。具体情况如下：

单位：人民币万元

序号	机构名称	单位地址	职工 (名)	资产规模
1	总行	福建省龙岩市新罗区西城西安南路295号	141	200,045.21
2	总行营业部	福建省龙岩市新罗区西城西安南路295号	11	251,679.88
3	西城支行	福建省龙岩市新罗区西城西桥登高西路 82-2号	9	27,713.28
4	中城支行	福建省龙岩市新罗区中城龙川北路 8-9 号 D幢（韭菜园正大门）	9	22,995.27
5	南城支行	福建省龙岩市新罗区南城溪南路 29-1 号一层	11	34,018.47
6	东城支行	福建省龙岩市新罗区中城石埕巷（华晖花园）第 5 幢 1 层 6、7 号店面	8	42,046.39
7	西陂支行	福建省龙岩市新罗区西陂路（西湖科技大厦）一层西侧店	9	66,230.45
8	铁山支行	福建省龙岩市新罗区铁山镇洋头村（东方三洋城）5 幢一层 8-11、22 号店	9	54,260.53
9	曹溪支行	福建省龙岩市新罗区曹溪镇下寮村曹溪北路 188 号	9	80,193.88
10	东肖支行	福建省龙岩市新罗区东肖镇溪连村学生街 1 至 8 幢 J（一）28 至 33，67 至 69 号店	8	56,117.77
11	红坊支行	福建省龙岩市新罗区红坊镇人民路 63 号	7	43,827.84
12	适中支行	福建省龙岩市新罗区适中镇中平北路 19 号	10	63,468.20
13	龙门支行	福建省龙岩市新罗区龙门镇龙门村罗龙路龙门新街 292 号	9	46,240.06
14	小池支行	福建省龙岩市新罗区小池镇兴贵村南街 3 号	8	32,813.50
15	大池支行	福建省龙岩市新罗区大池镇中和路 65 号	7	19,456.30
16	江山支行	福建省龙岩市新罗区江山镇铜钵村铜城中北路 2 号	8	31,984.63

17	雁石支行	福建省龙岩市新罗区雁石镇雁江村雁河南路46号	9	45,406.15
18	岩山支行	福建省龙岩市新罗区岩山镇芹园村南溪路68号	6	18,271.94
19	苏坂支行	福建省龙岩市新罗区苏坂镇苏坂村(乡政府旁)1-3层	6	21,190.52
20	白沙支行	福建省龙岩市新罗区白沙镇白沙村溪西大埔岭路8号2层	9	25,298.60
21	万安支行	福建省龙岩市新罗区万安镇红光村26号	6	15,356.34
22	龙华支行	福建省龙岩市新罗区东城登高东路东段5号(登高花园)一层13-15号店	9	37,046.71
23	新罗支行	福建省龙岩市新罗区西安南路莲花环岛京龙大厦1幢1层2号店	9	35,876.47
24	通达支行	福建省龙岩市新罗区龙腾北路213号山海酒店21、22号店	8	20,614.48
25	恭发支行	福建省龙岩市新罗区西城人民路北侧亿兴苑1层4-5号店	8	20,701.25
26	裕锦园支行	福建省龙岩市新罗区中城北环西路20号(德兴裕锦园)1号楼1层132、133、163、165号店面	8	20,543.84
27	凤凰支行	福建省龙岩市新罗区中城解放北路(汇盛花园)27、28号店	7	22,591.07
28	莲东支行	福建省龙岩市新罗区南城莲东北路13号(莲东经济适用房二期B组团)8幢1层03-07号店	8	30,577.00
29	莲南支行	福建省龙岩市新罗区曹溪镇石粉村莲南路(厦鑫碧水庄园)52-56栋-1层26、28号店	7	31,443.50
30	龙腾支行	福建省龙岩市新罗区西陂镇龙腾中路469号(德兴家和天下33、35、36号店)	10	40,788.09
31	北城支行	福建省龙岩市新罗区闽西交易城红星美凯龙商场一层东北角店面	10	54,638.99
32	登高支行	福建省龙岩市新罗区西城登高西路338号(亿嘉丽都)1层16-17号店	10	34,693.00
33	红村支行	福建省龙岩市新罗区红坊镇红坊北路84-1号	7	17,848.19

34	雁东支行	福建省龙岩市新罗区雁石镇大吉村龙漳路 88 号 1-3 层	7	18,889.00
35	开发区支行	福建省龙岩市新罗区龙腾南路 16 号	7	5,907.51
36	金源支行	福建省龙岩市新罗区龙腾北路（宝泰段）建设大厦一层西边店	8	25,271.49
37	永丰支行	福建省龙岩市永定区高陂镇先富路 58 号	9	10,751.17
38	古田支行	福建省龙岩市上杭县古田镇古田路 57 号店	6	3,861.05
39	上杭支行	福建省上杭县临城镇城东村北环中路 224 号	8	11,258.82
合计			455	1,641,916.84

注：职工人数包括派遣人员。

（二）报告期末信贷资产“五级”分类情况及贷款损失准备的计提情况

单位：人民币万元

五级分类	金 额	占信贷资产余额 比例 (%)	标准值	准备金 提取比例 (%)	实际提取贷款损失 专项准备金额
正常类	711,458.76	80.28	≥ 1.5	1.50	10,700.00
关注类	160,155.93	18.07	≥ 3	25.04	40,109.26
次级类	4,481.26	0.51	≥ 30	100.20	4,490.00
可疑类	6,238.87	0.70	≥ 60	100.02	6,240.00
损失类	3,888.58	0.44	≥ 100	100.04	3,890.00
合 计	886,223.39	100.00	—	—	65,429.26

（三）报告期末前十名贷款客户情况

排名	客户名称	年末 贷款余额	占贷款总额的 比例 (%)	占资本净额 比例 (%)
1	龙岩龙州市场建设营运有限公司	3941.50	0.44	2.52
2	福建雁翔实业发展集团有限公司	2960.00	0.33	1.89
3	龙岩龙台产业园建设发展有限公司	2600.00	0.29	1.66
4	龙岩市雁石溪一级水电站有限公司	2463.50	0.28	1.57

5	岩海融资租赁有限公司	2242.50	0.25	1.43
6	福建龙岩渝家仔食品有限公司	2088.00	0.24	1.33
7	福建方鼎建筑材料有限公司	1900.00	0.21	1.21
8	龙岩市纪业建材物资有限公司	1876.00	0.21	1.20
9	长汀县佳源综合养殖有限公司	1862.00	0.21	1.19
10	福建金弘达实业股份有限公司	1840.00	0.21	1.18
	合 计	23773.50	2.68	15.19

单位：人民币万元

(四) 主要存款类别月度平均余额及年均存款利率

单位：人民币万元

类别	平均余额	平均存款利率 (%)
企业活期存款	313,067.52	0.73
企业定期存款	130,583.35	4.95
活期储蓄存款	304,417.62	0.33
定期储蓄存款	503,075.64	2.74
合 计	1,251,144.13	1.95

(五) 国债、地方政府债和金融债券持有情况

序号	债券种类	券面余额(元)	五级分类
1	国债	779,000,000.00	正常
2	福建省政府一般债券	137,500,000.00	正常
3	政策性银行金融债	490,000,000.00	正常

(六) 集团客户授信业务的风险管理情况

本公司集团型客户实行统一授信管理，运用管理信息系统建立集团客户、关联企业的关联关系，对客户信息进行全面管理，使各级机构共享信息，掌握集团动态。以实际控制人为“纲”、借款人为“目”，将同一集团内各借款人在本公司的授信纳入统一的授信额度内，核定集团总授信额

度，防止过度授信。

报告期末，本公司最大十户贷款总余额23773.5万元，占全行总贷款余额的2.68%。按业务品种分类，企业项目资金贷款有1户，余额2463.50万元，流动资金贷款有9户，余额21310万元。

本公司最大十户贷款企业中，企业项目建设资金贷款具有一次性投入资金大、贷款归还时间长的特点，还款来源主要项目运营现金流。本公司最大十户贷款企业中1户项目贷款为龙岩市雁石溪一级水电站有限公司。

企业流动资金贷款主要包括9户企业，龙岩龙州市场建设营运有限公司、福建雁翔实业发展集团有限公司、龙岩龙台产业园建设发展有限公司、岩海融资租赁有限公司、福建龙岩渝家仔食品有限公司、福建方鼎建筑材料有限公司、龙岩市纪业建材物资有限公司、长汀县佳源综合养殖有限公司、福建金弘达实业股份有限公司。

（七）抵债资产情况

2019年本公司未接收抵债资产，也未处置抵债资产。至2019年末，共有存量抵债资产4笔，金额5647.92万元，分别是龙岩市浙商物流商贸发展有限公司，抵债金额3610.53万元；龙岩市电力物资有限公司，抵债金额1394.39万元；龙岩亿达源矿业投资有限公司，抵债金额600万元；郑志良，抵债金额43万元。

（八）不良贷款情况及为解决不良贷款采取的措施

报告期末，不良贷款余额14608.71万元，较年初减少5687.86万元。本公司为解决不良贷款采取的措施有：

1. 催收通知。借款人及保证人未按期支付贷款本金或利息时，本公司将及时对其发出“逾期贷款催收通知单”，要求其立即偿还贷款本金、利息。

2. 担保物处置/保证人追索。若贷款未获借款人偿还，则本公司会依据相关法律规定，处置担保物或者要求保证人代为偿还贷款。本公司通常通过公开拍卖的方式变现担保物，以最大限度地收回现金。

3. 诉讼、强制执行程序。若借款人及保证人未能按时还款或者存在致

使本公司贷款无法收回的因素，本公司将启动诉讼，申请强制执行程序，依法追收不良贷款。

4. 核销。对于已竭尽全力仍无法回收且符合财政部相关规定的贷款，本公司将其分类为损失类，并进行贷款核销。本公司贷款的核销由风险管理部负责组织材料及制订核销方案，并提交呆账核销工作领导小组审议、批准。对于已核销贷款，本公司将予以持续追索。

四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

(一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币万元

主要财务指标	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
总资产	1,641,916.84	9.36	贷款、存放同业款项、债券投资增加
总负债	1,496,450.91	8.77	存款规模增加
股东权益	145,465.93	15.81	未分配利润增加
营业利润	28,647.60	40.59	资产减值损失计提减少
净利润	21,636.58	47.22	营业利润增加

(二) 会计报表中变化幅度超过 10% 以上的项目及原因

单位：人民币万元

项目	报告期末	较上年增减比例 (%)	主要原因
金融机构往来收入	18,068.14	-16.02	存放系统内款项、同业款项利息收入减少
手续费及佣金收入	1,738.90	-12.34	银行卡业务和代理业务手续费收入减少
汇兑损益	22.45	-66.36	外币折算盈余减少
利息支出	26,951.73	12.43	定期存款利息支出增加
金融机构往来支出	363.32	189.15	向中央银行借款利息支出增加
手续费及佣金支出	791.08	75.84	电子银行手续费和结算业务手续费支出增加

营业税金及附加	525.51	29.92	房产税、城建税、教育费附加增加
资产减值损失	8,551.41	-58.29	贷款减值损失和存放同业坏账损失计提减少
营业外收入	317.13	-30.66	贷记卡违约金收入减少
营业外支出	125.10	-37.97	违约金支出减少

五、 关联交易和重大关联交易情况

本公司一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理制度进行操作。本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款业务等业务。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，关联方交易款项余额累计：

单位：人民币万元

交易款项	余额	占比(%)
关联方贷款	15776.21	1.78

六、 公司面临的各种风险及相关对策

公司面临的风险因素包括信用风险、流动性风险、利率风险、操作性风险及技术性风险等。公司对这些风险应对措施得力，主要采取的主要措施有：

针对信用风险，本公司采用了标准化的授信政策和流程。年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况，结合本公司的财务状况等，制订本公司信贷政策及风险管理工作意见。具体包括多项制度：授权管理制度、分级审批制度、审贷分离制度、集体审批制度、贷款三查制度、贷款责任追究制度、信贷退出制度、风险分类制度、不良资产处置制度。通过一系列制度建设和规范操作，规避这一风险。

针对流动性风险，本公司根据监管指标要求加强和完善流动性业务，规范各支行的经营行为，强化管理层的调控功能。将行内资金集中总行管理，根据各支行资金头寸情况，进行有效的资金调剂，建立系统内资金预

测、统计和分析的管理体制。充分利用好有限的资金资源，实现资金在全行内的优化配置，以增强资金的效益性和流动性。

针对利率风险，积极加强利率走势研判，及时修订利率管理办法，引导采用浮动利率；继续坚持谨慎策略，监测市场风险指标；定期进行利率风险分析，努力使利率敏感性资产和负债相互匹配，减少利率风险敞口，降低重新定价风险。

针对操作性风险，相继制定并不断完善基本制度、管理规定和业务操作流程，确保执行力度，实行全行机构和业务人员经营活动的规范化和标准化，并从稽核监督、法律保障、监察保卫、人力资源管理、新业务开展、完善治理结构等方面有效防范道德风险和操作风险。

针对技术性风险，本公司不断升级计算机操作系统，开发新的管理程序，保证计算机系统安全运行。同时，对员工定期进行各项培训，制订严格的规章制度，规范业务办理流程，避免业务人员操作失误。

七、内控制度完整性、合理性和有效性说明

近年来，本公司不断优化内部控制环境，改进内部控制措施，完善信息交流与反馈机制，有力地促进了全行各项业务稳健运行，取得了一定的成果。

（一）构建有效、系统的内部控制机制

建立以股东大会、董事会、监事会为主体的公司治理组织架构，形成了由各支行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构，基本建立覆盖各项业务及岗位的制度体系，并在现有规章基础上，对内部控制制度实行动态管理，根据不同时期、不同业务发展的需要不断予以修订。明确每一个岗位的职责、权限，使员工及业务的办理处在内控制度的监督和控制之中。建立权力制约机制，实施重要岗位人员垂直委派制、关键岗位轮岗制度，对支行信贷风险经理和内部主管进行异地轮岗，对本公司分支机构和各职能部门的主要管理人员任其届满调离原岗，其余关键岗位人员实行轮岗制度。根据全面风险管理的要求，提高各职能部门的风险揭示和防范能力，前移控制关口，变事后被动保全为事

前主动预防，从源头上遏制不良资产的产生。通过贯穿整个业务流程的授权和审批机制，在上下级、部门、岗位之间形成相互监督和制约，强化整体控制能力。

（二）强化内部审计的独立性和权威性

不断提高本公司内部审计集约化管理的水平，进一步充实审计队伍，建立和完善审计制度、创新审计工作方法，加大内部审计资源的配置，使之与不断扩大的资产负债规模、业务增长速度相匹配，并不断提高内部审计的独立性和权威性。内审部门作为本公司内部控制监督、评价的主要部门，定期或不定期对内部控制体系的健全性和有效性、内部控制制度的合理性和合规性以及制度执行情况进行客观评价，对发现的问题及时提出改进意见、风险提示、建议，以促进本公司内部控制体系的完善。内部审计工作质量和效率的提高，对本公司提高风险防范能力，规范经营管理发挥了重要作用。

（三）提高信贷审批的质量和效率

本公司持续改善信贷业务流程，将信贷风险的监控关口前移，强调信贷风险的事先预防；实行审贷分离、贷放分控，按照“纵向制约、横向制衡”原则，将信贷业务活动分为受理、调查、审查、审批、业务实施、授信后管理等环节，各环节工作实行岗位分离或其他有效的制约形式，实现相互制约和相互支持。本公司信贷业务流程的改善，提高了信贷审批质量和效率，为本公司信贷业务健康发展提供了保障。

（四）提升全面风险管理的能力和水平

本公司以全面风险管理机制建设规划为指导，持续推进合规文化建设长效机制，强化风险防控措施，提高关键环节控制力，使业务发展和风险管理相匹配，促进规模、质量、效益协调发展，推动各项业务加速转型，提升风险管理水平。2019年我行信贷结构调整逐步深入，各项信贷业务继续快速、协调发展，贷款利率执行坚持效益性原则。操作风险管理水平进

一步提高，操作风险损失率控制在总行控制的目标范围内。有效防范流动性风险，在确保对外支付、对内清算的前提下实现了全行资金的平稳运行，提高资金使用效益。

（五）健全内部控制信息沟通和协调机制

本公司建立了有效的公文流转程序，即协同办公系统，保持了内部沟通交流的有效、及时和充分，同时建立了重大突发事件报告制度和干部个人重大事项报告制度，加强重大事项的沟通。本公司内部控制信息主要通过管理信息系统传递，其次还可通过报告、简报、会议记录等方式传递。本公司管理层一方面通过管理信息系统、核心业务系统收集内部控制信息，另一方面通过对员工的定期考评、召开会议等方式，获取员工对内部控制的意见和建议。本公司员工亦可通过撰写报告、发送电子邮件、专项汇报等形式向管理层反映各种意见和建议。

（六）完善员工队伍管理和激励约束机制

针对员工的激励约束，本公司制定有《员工行为守则》《员工奖励规则》《员工保守秘密范围和管理规定》《员工违规处理办法》《违规行为及违法违纪案件线索举报奖励办法（试行）》《党员干部操办婚丧喜庆事宜的暂行规定》、《龙岩农商银行员工家访制度（试行）》《龙岩农商银行员工行为管理办法》《龙岩农商银行关于对外部单位检查被行政处罚相关人员进行问责的意见（试行办法）》《福建龙岩农村商业银行股份有限公司“三定”工作方案》等相关管理制度，在将员工业绩贡献与其绩效奖励直接挂钩的同时，注重对产生不良影响和后果行为的查处，对直接责任人加大处罚力度，各管理人员对其下属的违规行为需承担管理不力的责任。总行与所有员工签定《廉洁从业承诺书》，以约束员工从业行为。

八、董事会日常工作情况

（一）报告期内，董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规及本公司《章程》的规定。董事会坚持每季度例会制度，董事能以认真负责的态度出席会议并审议各项议案，了解作为董事的权利、义务和责任，认真执行股东大会各项决议，切实维护本公司和全体股东的

利益。2019 年召开董事会 7 次，各次会议内容如下：

1. 第二届董事会第二十四次会议

2019 年 3 月 22 日上午，在龙岩农商银行总行十二楼会议室召开龙岩农商银行第二届董事会第二十四次会议。会议审议并通过了如下 9 项议案：《龙岩农商银行董事会 2018 年履职报告》《福建龙岩农村商业银行股份有限公司 2018 年度报告》《龙岩农商银行 2018 年工作总结和 2019 年工作思路》《龙岩农商银行 2018 年度股金分红方案》《龙岩农商银行劳务派遣员工劳动计酬办法》《龙岩农商银行解聘简燕萍同志副行长职务》、《龙岩农商银行洗钱风险管理负责人》《龙岩农商银行法定代表人授权方案》《龙岩农商银行 2019 年财务预算方案》，并听取了《龙岩农商银行关于贷款五级分类调为损失类的报告》、《龙岩农商银行关于 2018 年年度反洗钱工作报告》、《龙岩农商银行关于〈2019 年反洗钱工作计划〉的报告》、《龙岩农商银行关于〈法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）〉的报告》、《龙岩农商银行关于 2018 年度全面风险管理报告》5 项报告。与会董事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

2. 第二届董事会第二十五次会议

2019 年 5 月 29 日上午，在龙岩农商银行总行十二楼会议室召开龙岩农商银行第二届董事会第二十五次会议。会议审议并通过了如下 5 项议案：《龙岩农商银行换届工作实施方案》《龙岩农商银行处置闲置房产》《2019 年呆账核销（剥离）计划》《龙岩福麟水泥销售有限公司申请用信 2000 万元》《关于给予龙岩龙台产业园建设发展有限公司、龙岩市新罗区民爆物品专营有限公司最高综合授信（贷款）3650 万元的议案》。与会董事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

3. 第二届董事会第二十六次会议

2019 年 7 月 31 日上午，在龙岩农商银行总行十二楼会议室召开龙岩农商银行第二届董事会第二十六次会议。会议审议并通过了《龙岩农商银

行关于 2019 年拟报废固定资产的议案》，并听取了《龙岩农商银行关于 2019 年上半年工作总结和下半年工作计划的报告》、《龙岩农商银行关于央行金融机构评级及存款保险执行情况的报告》。与会董事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

4. 第二届董事会第二十七次（临时）会议

2019 年 9 月 6 日上午，在龙岩农商银行总行十二楼会议室召开龙岩农商银行第二届董事会第二十七次（临时）会议。会议审议并通过了如下 5 项议案：《龙岩农商银行关于总行风险与合规管理部分设为法律合规部与风险管理部的议案》《龙岩农商银行关于吴海英同志、陈清顺同志职务任免的议案》《龙岩农商银行关于调整预算管理委员会成员的议案》《龙岩农商银行关于龙岩市新特贸易有限公司抵押物以物抵债的议案》《龙岩农商银行关于李丰玉抵押物以物抵债的议案》。与会董事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

5. 第二届董事会第二十八次会议

2019 年 10 月 16 日上午，在龙岩农商银行总行十二楼会议室召开龙岩农商银行第二届董事会第二十八次会议。会议审议并通过了如下 11 项议案：《关于龙岩农商银行 2019 年第四季度剥离贷款的议案》《关于〈龙岩农商银行不良资产清收处置管理暂行办法〉的议案》《关于〈龙岩市华升贸易有限公司抵押物以物抵债的处置事项〉的议案》《关于张卫超贷款处置情况的议案》《关于〈2016 年 8 月至 2019 年 8 月经营情况及问题贷款处置方案〉的议案》《关于修订〈福建龙岩农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈福建龙岩农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》《关于龙岩农商银行第二届董事会工作报告的议案》、《关于龙岩农商银行第二届经营管理层工作报告的议案》、《关于提名第三届董事会董事候选人的议案》《关于〈福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事选举办法〉的议案》。与会董事能按《公司章程》赋予的职权认真履

职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

6. 第三届董事会第一次会议

2019年11月13日上午，在龙岩农商银行在总行十二楼小会议室召开龙岩农商银行第三届董事会第一次会议，会议审议并通过了如下8项议案：关于《福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长选举办法》、《福建龙岩农村商业银行股份有限公司行长、副行长选聘办法》、《龙岩农商银行董事会对董事长授权书》、《龙岩农商银行法定代表人对经营管理层授权方案》《选举福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长的议案》《选举第三届董事会各专门委员会委员及主任委员的议案》《选聘福建龙岩农村商业银行股份有限公司行长的议案》《选聘福建龙岩农村商业银行股份有限公司副行长及其他高级管理人员的议案》，选举产生龙岩农商银行第三届董事会董事长、董事会各专门委员会委员及主任委员、龙岩农商银行行长、副行长及其他高级管理人员。与会董事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

7. 第三届董事会第二次（临时）会议

2019年12月9日上午，龙岩农商银行在总行十二楼会议室召开龙岩农商银行第三届董事会第二次（临时）会议，审议并通过了如下5项议案：《关于拟成立龙岩农商银行市场拓展部的议案》《关于稽核审计部负责人职务聘任的议案》《关于聘请2019年度外部审计机构的议案》《关于调整第三届董事会审计委员会委员的议案》、《关于龙岩市华升贸易有限公司、龙岩市新特贸易有限公司抵押物以物抵债处置事项的议案》，还现场签订了支农支小服务承诺书。与会董事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

（二）截止2019年12月底，董事会设立薪酬与提名委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、三农委员会、预算管理委员会、金融消费者权益保护委员会、战略委员会、审计委员会，并制定相关工作制度和董事会议事规则，明确规定了各专门委员会的职责、义务，确保董事会的

决策程序正常运行。

九、 股金分红

（一）2019年度股金分红预案

至2019年12月31日止，本公司未分配利润33,063.39万元，因各项监管指标均符合监管要求，且有充足的未分配利润用于股金分红，但由于监管趋严，同时也为了保持足够的资本用于支持各项资产的稳步增长，本公司拟对71,279.74万元股本金按15%进行分红，其中10%用于现金分红，5%用于转增股本。

（二）2017-2018年度股金分红方案

2017年因拨备覆盖率监管指标未符合监管要求、2018年因案件原因均未进行股金分红。

（三）近二年现金红利分配情况

近二年都没有进行股金分红。

十、2020年度经营计划

2020年是实施“十三五”规划的关键一年，也是福建农信推进高质量发展的关键一年。龙岩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，坚持稳中求进总基调和新发展理念，持续落实“五个聚焦、五个更有”工作部署，坚守红色农信初心，强化党建支撑；聚焦主责主业，夯实业务根基；加强合规管理，创新转型发展。持续坚持“小额、流动、分散”信贷原则，立足实体经济，服务“三农”发展，推动我行安全稳健经营、业务高质量发展。

按照这一指导思想，2020年发展预期目标是：

单位：亿元、%

指标名称	2019年末数	2020年目标数	增量	增幅%
资产	164.19	174.19	10	6
存款	143.71	151	8	5.5
贷款	88.62	98	9	10

涉农贷款	47.13	51.88	4.75	10
1000万元以下 小微企业贷款	48.55	53.55	5	10
普惠金融卡（万张）	9.05	10.55	1.5	16
电子交易占比	96.08	96.1	0.02	
贷记卡（万张）	1.8	2	0.2	11
手机银行动户率	33.9	35	1.1	3.2
财务收入	8.85	8以上		
账面利润	2.7	2.2以上		
净利润	2	1.7以上		
资本利润率	15.96	12以上		
资产利润率	1.38	1以上		
资本充足率	15.53	12以上		
拨贷比	7.38	2.5以上		
拨备覆盖率	447.88	250以上		
不良贷款占比	1.65	1.5以内		
风险防控	加强风险防控，杜绝案件发生			

围绕上述主要目标，我行将在“三坚持、三强化”上下功夫，努力实现“六个新突破”：

（一）坚持“党建+”领航，在党建引领上实现新突破

一是坚持党要管党、全面从严治党。严格落实意识形态工作责任制和“三会一课”、组织生活会等党内政治生活制度，健全党建工作责任清单、问题清单、整改清单，努力发挥党建引领发展作用。二是规范组织建设。积极推进“支部建在网点（部门）上”，充分发挥党支部战斗堡垒作用，确保党组织设置与公司治理架构相适应。三是积极打造党建品牌。全面推进“党建+金融助理”工作，增强工作执行力和督导的有效性，引领党员干部发挥党建+优势，实现党建、业务双发展。四是抓实抓细党风廉政建设和反腐败工作，加强警示教育，从细从小发现问题，层层压实责任，增强员工反腐倡廉意识。

五是加强队伍建设。强化职工教育、管理和监督，用好绩效考核“指挥棒”，提高员工敬业、担当意识。深入开展“不忘初心、牢记使命”主题教育，提高队伍理论水平和解决实际问题能力。

（二）坚持创新驱动，在错位发展上实现新突破

一是以个性化服务深挖存款客户。丰富产品种类，创新差异化和个性化服务，充分利用金融助理、网格化金融服务等扩大客户群体，加大理财、大额存单等定期类产品推广。加强与政府沟通联系，维护好医保、社保等民生类账户，力保各村股份经济合作社账户。二是以差异化服务吸引贷款对象。走出去、沉下身，主动向低小散客户服务，计划新增普惠卡 1.5 万张。加大小微贷、农 e 贷等线上贷款推广。举办政银企座谈会，加强政银企沟通交流，持续为“一企一策”等优质企业量身定制综合化服务方案，提高政银企融合力度。三是以多元化发展提高客户黏性。充分发挥市场拓展部作用，细化市场定位，拓展多元化发展，如全力加大扫码收单在小额支付领域的营销渗透，提高收单市场占有率；深挖客户资源，以信用卡分期业务推进其他业务发展，增强客户粘性。

（三）坚持聚焦主业，在坚守本源上实现新突破

一是回归本源，专注主业，增强竞争实力。坚守“支农支小”市场定位，聚焦服务乡村振兴、服务实体经济、服务脱贫攻坚三大主线不偏离，加大简易贷、普惠卡、农 e 贷、银税通、小微贷等便捷产品推广力度，重点为三农、小微、民营企业等薄弱环节以及民生工程提供信贷支持。持续为建档立卡贫困户量身定制产品，支持特色产业发展，推动产业带动扶贫。二是夯实精准建档、信用创建和阳光信贷三大工程。持续推广“建档、评级、授信”三同步模式，提高精准建档速度、效率，加强农户档案信息的有效运用。加大信用工程建设力度，做好信用户、村、乡镇的年检复评和升级版信用工程建设。强化和延伸“阳光信贷”工程，打造“党建+阳光信贷”金融服务新模式。三是构建“金融助理+掌上银行+网格化”金融服务模式，为客户提供上门式、精准化金融服务，不断提高客户体验，提高服务质量。

（四）强化财务管理，在增收节支上实现新突破

一是加强成本费用精细化管理。充分利用财管系统、数据仓库等工具进行全面分析，合理配置财务资源。筹建成本分摊及内部转移定价系统，对支行进行创利考核，转变支行为完成指标任务而单纯营销高成本存款产品和低收益贷款产品模式。对大额业务宣传品进行统一招标，降低采购成本。二是进一步做好增收节支工作。从早投放早收益、做活资金业务、加大不良清收等方面促进创收、增收，并发挥绩效考核的指挥棒作用，将考核分数侧重于创收方面。同时，加强现金管理，减少不生息资本的占用。对租金高、人流量少的网点重新规划和搬迁，降低经营成本。三是稳健发展金融市场业务。以国家和银行信用作为资产配置的基本方向，合理设定收益目标，继续稳步推进金融市场业务，实现富余资金保值增值。

（五）强化风险管控，在清非攻坚上实现新突破

一是完善全面风险管理体系。强化制度落实，完善内控体系，充分发挥风管会、关联交易委员会等作用，巩固稳健合规发展根基。二是加强存量风险化解处置。对大额、关联贷款执行统一授信原则，只压缩不新增，控制大额授信风险。针对大额不良贷款占比高，持续做好堵新收旧工作，重点跟踪大额风险贷款的风险化解处置。三是拓宽处置渠道，充分发挥驻法院清收小组作用，加强与地方政府、法院等沟通，加大推进法院执行力度。综合运用核销、剥离、追偿等处置方式，力争不良贷款批量转让及抵债资产线上拍卖。加大呆账核销力度，有序开展 2020 年核销（剥离）工作。四是加强不良贷款管理。针对表外不良笔数多、金额大的实际情况，从不良贷款的监测、预警、催收、跟踪、清收、处置及统计分析着手，着力解决不良贷款管理效能“抓手”问题。

（六）强化内控管理，在合规经营上实现新突破

一是强化稽审监督力度。发挥稽审“查错除弊、规避风险”的作用，加大稽核检查力度，对检查发现问题或隐患，按“整改一笔、通报一笔、问责一笔、消除一笔”的原则，逐一落实整改，对违规经营和违规操作实行“零容忍”。二是强化案防工作力度。主动识别、评估、监测合规风险，加强非现场监测资料的收集和分析，对发现的问题督促整改，强化问责，有效推进

案防工作常态化和规范化。三是强化内控管理。健全内控制度，完善公司治理，明确工作职责，提高制度的执行和落实。加强员工培训和教育工作，持续深化技能培训和案件防控教育，提高员工风控意识和案防意识。四是强化人员管理。不断优化队伍结构，持续推进“按劳分配”制度，不断完善尽职免责机制，对制度规范、程序完善、尽职有痕、履职到位的实行“尽职免责”，激发员工积极性和责任心。

第十节 监事会报告

一、监事会工作情况

(一) 报告期内监事会召开会议情况及审议的内容
报告期内，监事会共召开 5 次会议，具体情况如下：

1. 第二届监事会第十七次会议

2019 年 3 月 22 日上午，在龙岩农商银行总行九楼会议室召开龙岩农商银行第二届监事会第十七次会议。会议第一阶段：全体监事列席了第二届董事会第二十四次会议，会议听取了董事会通过《龙岩农商银行董事会 2018 年履职报告》等 9 项议案。会议第二阶段：召开第二届监事会第十七次会议，会议听取了《龙岩农商银行 2018 年内部审计工作的报告》，并审议通过了《龙岩农商银行 2018 年度监事会履职报告》《龙岩农商银行监事会关于 2019 年经营管理风险防范建议书》2 项议案。与会监事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

2. 第二届监事会第十八次会议

2019 年 5 月 29 日上午，在龙岩农商银行总行九楼会议室召开龙岩农商银行第二届监事会第十八次会议，会议第一阶段：全体监事列席了第二届董事会第二十五次会议，会议听取了董事会通过《龙岩农商银行换届工作实施方案》等 5 项议案。会议第二阶段召开了第二届监事会第十八次会议。会议听取了监事会 2019 年一季度相关工作，监事长对监事会下一阶段工作进行安排部署。与会监事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

3. 第二届监事会第十九次会议

2019 年 7 月 31 日上午，在龙岩农商银行总行九楼会议室召开第二届监事会第十九次会议，会议第一阶段：全体监事列席了第二届董事会第二十六次会议，会议听取了董事会通过的《龙岩农商银行关于 2019 年拟报废固定资产的议案》，以及《龙岩农商银行关于 2019 年上半年工作总结和下半年

工作计划的报告》和《龙岩农商银行关于央行金融机构评级及存款保险执行情况的报告》。会议第二阶段：召开了第二届监事会第十九次会议。会议听取了《龙岩农商银行监事会关于 2019 年上半年履职情况的报告》和《龙岩农商银行 2019 年上半年审计工作总结》。与会监事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

4. 第二届监事会第二十次会议

2019 年 10 月 16 日上午，在龙岩农商银行总行九楼会议室召开龙岩农商银行第二届监事会第二十次会议。会议第一阶段：全体监事列席第二届董事会第二十八次会议，会议听取了董事会审议通过的关于龙岩农商银行 2019 年第四季度剥离贷款的议案等议案和报告。会议第二阶段：召开了第二届监事会第二十次会议，会议听取了《龙岩农商银行第二届监事会工作报告》，并提出未来三年工作思路。与会监事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

5. 第三届监事会第一次会议

2019 年 11 月 13 日上午，龙岩农商银行在总行十楼会议室召开龙岩农商银行第三届监事会第一次会议，审议并通过了如下 3 个议案：《福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长选举办法》《关于选举福建龙岩农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长的议案》《关于选举第三届监事会各专门委员会委员及主任委员的议案》，选举产生了第三届监事会监事长和监事会各专门委员会委员及主任委员。与会监事能按《公司章程》赋予的职权认真履职，对议案内容认真审议，对龙岩农商银行相关工作提出建议和意见。

（二）报告期内监事会调研考察工作情况

报告期内，监事会组织稽核审计、法律合规部等部门开展对本公司重点部门业务操作流程、风险防范、资产质量和合规经营管理等方面进行检查，对各支行内控制度执行情况进行检查评估。对在各类检查中发现的问题和存在的风险隐患，及时向经营层提出建议，要求经营层将处理结果及

时反馈监事会。通过稽核检查、现场调查以及日常监督和外部审计，结合本公司各项业务发展情况，监事会向经营班子发出建议函二份，分别是《关于2019年经营管理与风险防范建议书》和《关于加强会计出纳管理工作的建议书》，向经营班子指出信贷管理、财务管理、内控制度执行、表外不良资产管理、员工行为管理、普惠卡管理六大方面的问题和风险，并提出解决问题的方法和防范化解风险的措施；针对当前会计出纳制度执行过程中授权管理、柜员柜面操作等12个方面存在的主要问题、风险作出提示，并提出相应的建议措施，如：进一步完善各项制度文件，建立规范的内部控制文件体系；进一步规范授权行为、碰库行为、柜员权限及尾箱管理、查库工作、对账管理；加强会计印章管理、抵(质)押品管理、密钥管理、不生息资金管理、自助设备管理等。

（三）对董事、高管人员履职情况等评价工作的开展情况

每年，监事会及时对公司决策层、经营层和监督层等高管的工作履职情况进行评价，并出具履职评价情况报告。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）本公司依法经营情况

《公司章程》的规定，决策程序合法有效；内控工作取得有效进展，内控制度不断健全，合规经营意识明显增强。没有发现董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

（二）本公司财务状况和资产质量

本年度财务报告已经福建辰星有限责任会计师事务所根据《企业会计准则》进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告，公允反映了公司2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

（三）本公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购、出售资产情况。

（四）本公司关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

（五）本公司内部控制制度情况

2019年，本公司结合实际工作查找问题，重点对各项规章制度进行梳理，查缺补漏、剔旧补新，使制度与实际工作相符；对内管内控、工作落实和业务流程等层面存在屡查屡犯的问题进行认真分析梳理，分类汇总，通过查找基础管理工作中深层次的问题和漏洞，剖析根源，制定方案及时整改。但从制度落实情况看，内部控制仍存在较多薄弱环节，如银企对账流于形式、网点负责人查库不到位、录像回放时间不够等。

（六）本公司对股东大会决议的执行情况

监事会成员出席了股东大会和列席了公司董事会会议。监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

第十一节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本公司存在 100 万元以上的未决诉讼案件5件，涉及诉讼本金人民币3265万元，本公司均作为原告涉诉。

二、报告期内本公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

三、重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保：报告期内，本公司除银监部门批准的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。

（三）委托理财：报告期内本公司不存在委托理财事项。

（四）其他重大合同（含担保等）及履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

四、聘任会计师事务所情况

报告期内，本公司聘福建辰星有限责任公司担任本公司的审计机构。

五、公司及董事、监事、高级管理人员在报告期内均未受行政机关的处罚。

六、其他重要事项

报告期内，除上述信息外，本公司无其他必要让公众了解的重要信息。

第十二节 财务报告

一、 审计报告（见附件）

二、 公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

第十三节 备查文件目录

- 一、 载有法定代表人、行长、财务负责人签章及公章的会计报表。
- 二、 载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的书面确认意见。
- 三、 《福建龙岩农村商业银行股份有限公司章程》。

福建龙岩农村商业银行股份有限公司

2020年4月28日





福建晨星有限责任会计师事务所

Fujian Chenxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 龙岩市新罗区西陂街道龙岩大道383号(龙岩国际商贸中心)A1幢24层2403 电话: 0597-2220420 传真: 0597-2204031
Add: B2403, 24/F, Block A1, No. 383 Longyan Road, Xipi Street, Longyan, Fujian, China 邮政编码 (Postcode): 364003

审 计 报 告

辰星所(2020)审字第054号

福建龙岩农村商业银行股份有限公司:

一、审计意见

我们审计了福建龙岩农村商业银行股份有限公司财务报表,包括2019年12月31日的资产负债表,2019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,公允反映了福建龙岩农村商业银行股份有限公司2019年12月31日的财务状况以及2019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,我们独立于福建龙岩农村商业银行股份有限公司,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

福建龙岩农村商业银行股份有限公司管理层(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,管理层负责评估福建龙岩农村商业银行股份有限公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算福建龙岩农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其



福建晨星有限责任会计师事务所

Fujian Chenxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 龙岩市新罗区西陂街道龙岩大道 383 号(龙岩国际商贸中心)A1 幢 24 层 2403 电话: 0597-2220420 传真: 0597-2204031
Add: R2403, 24/F, Block A1, No. 383 Longyan Road, Xipi Street, Longyan, Fujian, China 邮政编码(Postcode): 364000

他现实的选择。

治理层负责监督福建龙岩农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

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，就可能导致对福建龙岩农村商业银行股份有限公司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



福建辰星有限责任会计师事务所

Fujian Chenxing Certified Public Accountants Co., Ltd.

地址: 龙岩市新罗区西陂街道龙岩大道 383 号 (龙岩国际商贸中心) A1 幢 24 层 2403 电话: 0597-2220420 传真: 0597-2204031
Add: R2403, 24/F, Block A1, No. 383 Longyan Road, Xipi Street, Longyan, Fujian, China 邮政编码 (Postcode): 364000

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福建龙岩农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

(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。

福建辰星有限责任会计师事务所



中国龙岩市

中国注册会计师:

中国注册会计师:

二〇二〇年四月二十二日



资 产 负 债 表

编制单位：福建龙岩农村商业银行股份有限公司

2019年12月31日

单位：元

资 产	期末余额	年初余额	负债及股东权益	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	1,877,752,216.60	2,150,472,077.01	向中央银行借款		130,000,000.00
存放同业款项	4,543,862,672.21	4,389,237,131.10	同业及其他金融机构存放款项	4,756,814.40	6,718,014.64
贵金属			拆入资金	100,000,000.00	
拆出资金			交易性金融负债		
交易性金融资产			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产			吸收存款	14,371,294,536.58	13,129,184,758.83
应收利息	63,815,811.43	44,406,099.01	应付职工薪酬	73,975,221.67	71,303,108.98
发放贷款和垫款	8,207,941,258.00	7,254,114,101.07	应交税费	19,684,564.23	31,905,669.11
可供出售金融资产	631,867,943.88	309,620,181.66	应付利息	331,474,903.90	325,448,442.94
持有至到期投资	780,187,180.01	530,584,000.19	预计负债		
长期股权投资			应付债券		
应收款项类投资			递延所得税负债		
投资性房地产			其他负债	63,323,045.48	62,973,268.74
固定资产	270,395,704.70	275,130,672.61	负债合计	14,964,509,086.26	13,757,533,263.24
无形资产	243,238.99		股东权益		
递延所得税资产			股本	712,797,352.00	712,797,352.00
其他资产	43,102,339.51	60,069,353.74	资本公积	28,743,120.64	28,709,088.14
			减：库存股		
			其他综合收益	-88,326.12	-3,846,717.92
			盈余公积	170,533,377.43	151,170,048.25
			一般风险准备	212,039,892.61	191,543,353.56
			未分配利润	330,633,862.51	175,727,229.12
			股东权益合计	1,454,659,279.07	1,256,100,353.15
资产总计	16,419,168,365.33	15,013,633,616.39	负债和股东权益总计	16,419,168,365.33	15,013,633,616.39

法定代表人：罗永南

行长：曾志隆

财务负责人：钟明峰



利 润 表

编制单位：福建龙岩农村商业银行股份有限公司

2019年度

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	600,548,886.28	617,210,647.42
利息净收入	555,277,719.42	568,521,168.19
利息收入	828,428,199.41	809,488,831.39
利息支出	273,150,479.99	240,967,663.20
手续费及佣金净收入	9,478,161.26	15,338,150.27
手续费及佣金收入	17,389,004.31	19,837,120.74
手续费及佣金支出	7,910,843.05	4,498,970.47
投资收益（损失以“-”号填列）	33,931,802.55	31,160,047.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
其他收入	1,861,203.05	2,191,281.22
二、营业支出	314,072,859.07	413,437,193.82
税金及附加	5,255,064.78	4,044,797.29
业务及管理费	223,303,647.72	204,392,396.53
资产减值损失	85,514,146.57	205,000,000.00
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	286,476,027.21	203,773,453.60
加：营业外收入	3,171,315.78	4,573,297.98
减：营业外支出	1,250,964.35	2,016,812.05
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	288,396,378.64	206,329,939.53
减：所得税费用	72,030,555.56	59,358,780.27
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	216,365,823.08	146,971,159.26
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.30	0.21
（二）稀释每股收益	0.30	0.21
七、其他综合收益	3,758,391.80	25,646,437.17
八、综合收益总额	220,124,214.88	172,617,596.43
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		
（二）归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：

行长：

财务负责人：



现金流量表

编制单位：福建龙岩农村商业银行股份有限公司

2019年度

单位：元

项 目	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	1,240,139,712.22	852,465,568.83
向中央银行借款净增加额	-130,000,000.00	130,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	100,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	826,407,491.30	618,201,194.27
收到其他与经营活动有关的现金	-235,544,504.29	352,102,283.35
经营活动现金流入小计	1,801,002,699.23	1,952,769,046.45
客户贷款及垫款净增加额	907,989,399.73	788,578,502.63
存放中央银行和同业款项净增加额	-98,264,665.07	310,026,018.46
支付利息、手续费及佣金的现金	275,034,862.08	227,486,167.63
支付给职工以及为职工支付的现金	153,171,567.27	169,550,028.83
支付的各项税费	89,506,725.22	74,298,785.98
支付其他与经营活动有关的现金	74,055,157.49	70,241,206.16
经营活动现金流出小计	1,401,493,046.72	1,640,180,709.69
经营活动产生的现金流量净额	399,509,652.51	312,588,336.76
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	352,372,280.19	347,591,443.10
取得投资收益收到的现金	37,690,194.35	31,160,047.74
收到其他与投资活动有关的现金	3,553,199.71	1,762,783.35
投资活动现金流入小计	393,615,674.25	380,514,274.19
投资支付的现金	924,223,222.23	386,639,729.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,968,061.04	-1,452,092.15
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	927,191,283.27	385,187,637.29
投资活动产生的现金流量净额	-533,575,609.02	-4,673,363.10
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	15,747,090.50	25,555,705.30
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	15,747,090.50	25,555,705.30
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		17,031.52
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	0.00	17,031.52
筹资活动产生的现金流量净额	15,747,090.50	25,538,673.78
四、汇率变动对现金的影响	224,546.71	667,556.76
五、现金及现金等价物净增加额	-118,094,319.30	334,121,204.20
加：期初现金及现金等价物余额	6,608,709,208.11	6,274,588,003.91
六、期末现金及现金等价物余额	6,490,614,888.81	6,608,709,208.11

法定代表人：

行长：

财务负责人：

股东权益变动表

2019年度

单位：元

项目	本年金额				上年金额			
	实收资本	资本公积	其他综合收益	所有者权益合计	实收资本	资本公积	其他综合收益	所有者权益合计
一、上年年末余额	712,179,332.00	26,799,008.14	-3,846,317.82	735,132,022.32	712,179,332.00	24,629,789.84	-29,042,155.09	1,004,066,966.81
二、本年增减变动金额	28,739,000.15	28,739,000.15	-3,846,317.82	55,631,682.48				
(一) 净利润								
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额								
2. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益								
3. 计入所有者权益的其他综合收益								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者权益的分配								
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本(或股本)								
2. 盈余公积转增资本(或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
三、年末余额	740,918,332.15	55,538,008.29	-7,692,635.64	788,763,704.80	712,179,332.00	24,629,789.84	-29,042,155.09	1,004,066,966.81
四、本年所有者权益变动额	28,739,000.15	28,739,000.15	-3,846,317.82	55,631,682.48				



财务总监: 徐明峰

财务总监: 常志强

财务总监: 傅玉娟

公司董事、高级管理人员关于2019年度报告的书面确认意见

根据《公司法》的相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2019年度报告后，出具意见如下：

1. 公司严格按照企业会计准则规范运作，公司2019年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2. 年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司2019年度报告及摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3. 公司2019年度财务报告已根据国内审计准则审计，并出具了标准审计报告。

董事、高管人员签名：

 _____ (罗建南)	 _____ (曾志强)	 _____ (张秋荣)
 _____ (陈志强)	 _____ (池德新)	 _____ (肖德虹)
 _____ (黄莉芷)	 _____ (戴淑庆)	 _____ (邱凯)
 _____ (饶兆升)	 _____ (傅剑华)	

2020年4月28日