

浙江仙居农村商业银行股份有限公司

2019 年度信息披露报告

一、重要提示

浙江仙居农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会保证本报告所载资料不存在重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，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。

本行监事会审核意见：报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。

本行独立董事意见：所披露的年度报告内容真实、准确、完整。

本行董事长潘宏强、行长段臻及计划财会部总经理陈建红声明：年度报告中财务及监管指标真实、准确。

本行聘请浙江中瑞唯斯达会计师事务所有限公司对本行 2019 年度年报开展了审计工作，并出具了《审计报告》，在所有重大方面公允地反映了本行 2019 年 12 月 31 日的财务状况及 2019 年度的经营成果和现金流量，没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见。

本报告按现行国家法律、法规、政策等规定依法披露。

二、本行概况

（一）本行注册名称

中文名称：浙江仙居农村商业银行股份有限公司

中文简称：仙居农村商业银行或仙居农商银行

英文名称：Zhejiang Xianju Rural Commercial Bank Company Limited

英文简称：Xianju Rural Commercial Bank或XRCEB

（二）本行法定代表人：潘宏强。

（三）本行注册地址及注册资本

注册地址：浙江省仙居县穿城中路21号，邮编：317300。

注册资本：人民币375945983元。

（四）本行选定的信息披露方式

年度报告披露的网站网址：www.xj96596.com。

年度报告备置地点：本行董事会办公室及主要营业场所

信息披露事务人：张智力；联系地址：浙江省仙居县穿城中路21号；联系电话：0576-87786592，电子邮箱：2533928082@qq.com。

（五）其他相关信息

本行经中国银监会浙江监管局批准日期：2017年12月27日

金融许可证机构编码： B1715H333100001

本行注册登记日期：2018年1月10日

登记地点：台州市市场监督管理局

本行经济性质：股份制企业

企业法人统一社会信用代码：91331024148032965W。

本行辖属1家营业部、17家支行和19家分理处（含1家金融服务点），辖属支行包括：横溪支行、皤滩支行、白塔支行、田市支行、官路支行、市桥支行、城关支行、城西支行、城南支行、南峰支行、兴和门支行、城东支行、安洲支行、福应支行、下各支行、上张支行、朱溪支行。

本行内设部（室）主要包括办公室、党群人事部、计划财务部、信贷管理部、互联网金融部、科技信息部、风险合规部、审计部和保卫部。

截至2019年12月31日，本行在职员工437人。

（六）本行经营范围

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。包括主营：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；从事银行卡业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

三、经营概况

（一）资产负债变动情况

单位：万元

项目	期初数	期末数	项目	期初数	期末数
总资产	1554135	1869501	总负债	1429240	1716807
现金及存放中央银行款项	224297	376299	其中：各项存款	1390312	1663842
存放同业	64739	97772	其中：储蓄存款	810425	986901
各项贷款	845973	1011044	单位存款	579887	676941
待处理抵贷资产	0	0	所有者权益	124895	152694
持有至到期投资	305275	346387	其中：实收资本	33567	37595
可供出售金融资产	50503	48517	资本公积	0.15	0.15
应收款项类金融资产	10000	0	盈余公积	11473	15776
固定资产净值	10079	9054	一般准备	31224	35527
			未分配利润	48617	63624

（二）主要财务及监管指标情况

单位：万元、%

项目	监管指标	2018年	2019年
营业收入		92303	98894
其中：利息收入		62394	72154
营业支出		51322	59121
其中：利息支出		18109	30002
业务及管理费		20597	21531
本年利润		38119	38397
净利润		28688	28848
职工人数		430	437
股东人数		1733	1735
股本金总额		33567	37595
资本充足率	≥10.5	14.98	15.88
核心一级资本充足率	≥7.5	13.89	14.79
不良贷款余额		8365	9789
不良贷款比例		0.99	0.97
存贷款比例	≤75	60.85	60.77
流动性比例	≥25	53.90	69.69
固定资产比例		22.19	19.47
单一集团客户授信集中度	≤15	8.26	7.35
单一客户贷款集中度	≤10	3.19	2.07
综合贷款收息率		99.35	100.12

（三）资产减值准备的计提情况

1、贷款损失准备 2019 年初余额为 54573.84 万元，2019 年增加 1530.48 万元，本年减少 3729.61 万元，2019 年末贷款损失准备余额为 52374.71 万元。其中：信贷资产 2019 年计提贷款损失准备-868.60 万元，2019 年收回已核销贷款 2370.28 万元，核销呆账 3729.61 万元，收回已置换不良贷款 28.80 万元。

2、一般风险准备计提情况：一般风险准备 2019 年初余额为 31223.65 万元，年末余额为 35526.84 万元，2019 年增加 4303.19 万元，本期计提一般风险准备 4303.19 万元。

3、贷款拨备覆盖率为 535.02%，贷款拨备率 5.18%。

四、财务会计报告

（一）会计报表

资产负债表

单位名称：浙江仙居农村商业银行股份有限公司

2019年12月31日

金额单位：元

资产	年末数	年初数	负债及所有者权益	年末数	年初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	3,762,993,943.27	2,242,965,005.67	向中央银行借款		
贵金属			联行存放款项	615,695.55	74,282.99
存放联行款项			同业及其他金融机构存放款	3,802,740.23	3,773,602.32
存放同业款项	977,720,852.74	647,388,773.06	拆入资金	50,000,000.00	
拆出资金	9,680,000.00	109,680,000.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产		600,000,000.00	吸收存款	16,638,381,533.92	13,900,608,173.79
应收款项类金融资产		100,000,000.00	应付职工薪酬	96,901,548.23	103,610,349.03
应收利息	48,125,596.06	29,292,848.73	应交税费	40,710,689.24	46,984,643.13
应收股利			应付利息	309,197,671.40	214,047,321.02
其他应收款	15,004,466.29	2,909,888.22	应付股利	40,157.60	40,169.63
发放贷款和垫款	9,586,696,446.19	7,913,991,129.22	其他应付款	7,342,857.49	8,372,984.48
可供出售金融资产	485,169,985.00	505,033,400.00	预计负债		
持有至到期投资	3,463,869,754.45	3,052,749,901.11	应付债券		
长期股权投资			其中：优先股		
投资性房地产			永续债		
固定资产	92,659,692.46	100,794,080.93	递延收益		
在建工程	82,862,908.10	68,489,462.86	递延所得税负债	1,103,969.06	46,444.40
固定资产清理			持有待售负债		
无形资产	43,165,896.53	44,905,298.76	其他负债	18,490,890.76	14,839,754.80
长期待摊费用	2,047,466.24	3,963,593.30	负债总计	17,166,587,753.47	14,292,397,725.59
抵债资产			所有者权益：		
递延所得税资产	123,631,319.38	116,412,043.99	实收资本（股本）	375,945,983.00	335,666,015.00
待处理财产损益			其中：法人股股本	131,016,114.00	116,978,673.00
持有待售资产			自然人股股本	244,929,869.00	218,687,342.00
其他资产	4,047,154.19	2,768,409.29	其他权益工具		
			其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	1,474.21	1,474.21
			减：库存股		
			其他综合收益	1,724,157.06	139,356.40
			盈余公积	157,761,786.38	114,729,877.16
			一般风险准备	355,268,385.87	312,236,476.65

			未分配利润	640,385,940.90	486,172,910.13
			所有者权益合计	1,531,087,727.42	1,248,946,109.55
资产总计	18,697,675,480.90	15,541,343,835.14	负债及所有者权益总计	18,697,675,480.90	15,541,343,835.14

利 润 表

单位名称：浙江仙居农村商业银行股份有限公司

2019 年度

金额单位：元

项目	本年数	上年数	项目	本年数	上年数
一、营业收入	675,514,217.40	733,003,025.47	(三) 资产减值损失	59,633,993.35	117,327,135.48
(一) 利息净收入	498,629,133.26	510,891,907.51	(四) 其他业务成本		
利息收入	799,259,802.99	693,132,354.93	三、营业利润(亏损以“-”表示)	400,399,091.24	407,729,244.57
利息支出	300,630,669.73	182,240,447.42	加：营业外收入	1,064,678.15	493,306.63
(二) 手续费及佣金净收入	23,060,613.26	36,953,499.90	减：营业外支出	14,816,989.35	29,117,954.05
手续费及佣金收入	35,854,322.00	43,244,258.66	四、利润总额(亏损以“-”表示)	386,646,780.04	379,104,597.15
手续费及佣金支出	12,793,708.74	6,290,758.76	减：所得税费用	96,019,982.38	93,753,851.72
(三) 投资收益(损失以“-”表示)	146,554,326.24	184,846,107.39	五、净利润(亏损以“-”表示)	290,626,797.66	285,350,745.43
其中：对联营企业和合营企业的收益			(一) 持续经营净利润(亏损以“-”表示)	290,626,797.66	285,350,745.43
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”表示)			(二) 终止经营净利润(亏损以“-”表示)		
(五) 汇兑收益(损失以“-”表示)			六、其他综合收益的税后净额	1,584,800.66	335,746.69
(六) 其他业务收入	53,140.95	20,682.62	(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		
(七) 资产处置收益	7,031,803.69	290,828.05	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	1,584,800.66	335,746.69
(八) 其他收益	185,200.00	-	七、综合收益总额	292,211,598.32	285,686,492.12
二、营业支出	275,115,126.16	325,273,780.90	八、每股收益		
(一) 税金及附加	2,292,650.13	1,949,348.58	(一) 基本每股收益		
(二) 业务及管理费	213,188,482.68	205,997,296.84	(二) 稀释每股收益		

现金流量表

单位名称：浙江仙居农村商业银行股份有限公司

2019 年度

金额单位：元

项 目	本年数	上年数	项 目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,446,891.96	40,735,056.76
客户存款和同业存放款项净增加额	2,738,343,910.60	1,204,082,598.78	支付其他与投资活动有关的现金		
向中央银行借款净增加额	-	-20,000,000.00	投资活动现金流出小计	50,355,364,891.96	31,344,565,056.76
向其他金融机构拆入资金净增加额	150,000,000.00	-50,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	-104,246,600.86	144,410,870.63
收取利息、手续费及佣金的现金	838,115,497.31	758,380,913.69	三、筹资活动产生的现金流量：		
收到其他与经营活动有关的现金	5,678,343.76	513,989.25	吸收投资收到的现金		
经营活动现金流入小计	3,732,137,751.67	1,892,977,501.72	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	1,687,563,205.78	1,638,684,289.27	发行债券收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	-251,489,983.14	43,847,448.62	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	218,274,028.09	174,299,100.15	筹资活动现金流入小计		
支付给职工以及为职工支付的现金	157,502,039.10	144,657,874.43	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	120,304,433.53	89,504,866.53	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10,069,992.48	8,991,058.11
支付其他与经营活动有关的现金	73,316,434.55	183,409,945.83	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	2,005,470,157.91	2,274,403,524.83	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	1,726,667,593.76	-381,426,023.11	筹资活动现金流出小计	10,069,992.48	8,991,058.11
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额	-10,069,992.48	-8,991,058.11
收回投资收到的现金	50,096,918,000.00	31,303,830,000.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金	146,554,326.24	184,846,107.39	五、现金及现金等价物净增加额	1,612,351,000.42	-246,006,210.59
收到其他与投资活动有关的现金	7,645,964.86	299,820.00	加：期初现金及现金等价物余额	1,763,193,598.53	2,009,199,809.12
投资活动现金流入小计	50,251,118,291.10	31,488,975,927.39	六、期末现金及现金等价物余额	3,375,544,598.95	1,763,193,598.53
投资支付的现金	50,336,918,000.00	31,303,830,000.00			

所有者权益变动表（一）

单位名称：浙江仙居农村商业银行股份有限公司

2019 年度

金额单位：元

项目	上年金额										
	股本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存 股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益合 计
		优先 股	永续 债	其他							
一、上年年末余额	299,701,937.00	-	-	-	1,474.21	-	-196,390.29	88,172,724.44	259,083,366.71	317,771,257.85	964,534,369.92
加：会计政策变更											-
前期差错更正										7,677,501.12	7,677,501.12
其他											
二、本年初余额	299,701,937.00	-	-	-	1,474.21	-	-196,390.29	88,172,724.44	259,083,366.71	325,448,758.97	972,211,871.04
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）											-
（一）综合收益总额							335,746.69			285,350,745.43	285,686,492.12
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	38,804.50	-	38,804.50
1. 所有者投入资本											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他									38,804.50		38,804.50
（三）利润分配	35,964,078.00	-	-	-	-	-	-	26,557,152.72	53,114,305.44	-88,662,516.27	26,973,019.89
1. 提取盈余公积								26,557,152.72		-26,557,152.72	-
2. 提取一般风险准备									53,114,305.44	-53,114,305.44	-
3. 对所有者（或股东）的分配										-8,991,058.11	-8,991,058.11
4. 其他	35,964,078.00										35,964,078.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-35,964,078.00	-35,964,078.00
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. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 其他										-35,964,078.00	-35,964,078.00
四、本年年末余额	335,666,015	-	-	-	1,474.21	-	139,356.40	114,729,877.16	312,236,476.15	486,172,910.00	1,248,946,100.00

	.00			21		40		.65	.13	9.55
--	-----	--	--	----	--	----	--	-----	-----	------

所有者权益变动表（二）

项目	本年金额										
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益合 计
		优先 股	永续 债	其他							
一、上年年末余额	335,666,015.00	-	-	-	1,474.21	-	139,356.40	114,729,877.16	312,236,476.65	486,172,910.13	1,248,946,109.55
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											
二、本年初余额	335,666,015.00	-	-	-	1,474.21	-	139,356.40	114,729,877.16	312,236,476.65	486,172,910.13	1,248,946,109.55
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）											-
（一）综合收益总额							1,584,800.66			290,626,797.66	292,211,598.32
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本											-
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											-
4.其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	43,031,909.22	43,031,909.22	-96,133,798.89	-10,069,980.45
1.提取盈余公积								43,031,909.22		-43,031,909.22	-
2.提取一般风险准备									43,031,909.22	-43,031,909.22	-
3.对所有者（或股东）的分配										-10,069,980.45	-10,069,980.45
4.其他											-
（四）所有者权益内部结转	40,279,968.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-40,279,968.00	-
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											-
4.一般风险准备弥补亏损											-
5.其他	40,279,968.00									-40,279,968.00	-

四、本年年末余额	375,945,983 .00	-	-	-	1,474.2 1	-	1,724,157 .06	157,761,786 .38	355,268,385 .87	640,385,940 .90	1,531,087,727 .42
----------	--------------------	---	---	---	--------------	---	------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------------

单位名称：浙江仙居农村商业银行股份有限公司

2019 年度

金额单位：元

（二）会计报表附注

1. 财务报表编制基础。本行财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定）有关规定编制，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。财务报表以本行持续经营为基础列报。

2. 遵循企业会计准则的声明。本行财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果。

3. 重要会计政策和会计估计：

（1）会计年度：本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（2）记账本位币：人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

（3）记账基础：权责发生制。

（4）计价原则：除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（5）贷款种类和范围：本行各项贷款主要分为以下几大类：农户贷款、农村经济组织贷款、农村企业贷款、非农贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资及垫款等。对上述各类贷款，又按行业和性质进行划分，并分别对每一类贷款划分成“正常”和“已减值”两种。截止目前，本行尚未对贷款类资产采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（6）现金及现金等价物。现金是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金和现金等价物主要包括现金、存放中央银行的存款准备金、存放同业和拆放同业款项中到期日不超过 3 个月的款项等。

（7）金融工具。是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产分类和计量：本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债分类和计量：本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(8) 贷款损失准备及其他资产减值准备的核算方法。

风险资产准备金的计提：对承担风险和损失的金融资产遵照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）相关规定，按标准法计算潜在风险估计值，根据资产风险分类结果，按正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100% 的标准风险系数计提准备金（包括资产减值准备和一般准备）。

非风险资产减值准备的计提：按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》和《浙江省农村合作金融系统基本会计政策（试行）》（浙信联发〔2009〕30 号，）第五章第二节有关规定，对固定资产、投资性房地产、在建工程、无形资产等非风险资产，在决算日前重新判断是否存在可能发生减值迹象，存在减值迹象的，估计可收回金额。资产的可回收金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可回收金额，计提资产减值准备，减记的金额确认为资产减值损失，上述资产减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

(9) 衍生金融工具计价方法、损益确认方法：衍生金融工具，包括远期外汇合同、货币利率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同，以交易发生当日之公允价值入账，并在其后以公允价值列示。衍生金融工具的公允价值是从市场报价、现金流量折现模型或期权定价模型等内部定价模型厘定。所有公允价值为正数之衍生金融工具均确认为资产，为负数的均确认为负债。已实现及未实现损益确认为公允价值变动收益。

某些嵌入式衍生金融工具是嵌入其他金融工具中的。当嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系，在会计处理中无须将其从主合同中分离出来。当这些嵌入式衍生金融工具的经济特征和风险与主合同没有密切的关系，并且该含有嵌入式衍生金融工具的混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，则这些嵌入式衍生金融工具与主合同分开，独立核算并以公允价值计量，其公允价值的变动直接计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期，但因不符合《企业会计准则第 24 号—套期保值》所规定的运用套期会计的条件而被视为交易而持有的衍生金融工具，并以公允价值变动形成的收益或损

(10) 固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法。

固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法：固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

本行于资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

固定资产的折旧方法：固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
交通工具	4 年	5%	23.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
机器设备	10 年	5%	9.50%
其他设备	5 年	5%	19.00%

(11) 无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法。

无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

A：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

B：软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

(12) 长期待摊费用的摊销方法和摊销年限：长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。租赁费按实际租赁期限平均摊销；经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

(13) 所得税会计处理方法：所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及为作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

本行于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

4. 会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正。

(1) 会计政策变更：本行本年未发生会计政策变更。

(2) 会计估计变更：本行本年未发生会计估计变更。

(3) 重大前期差错更正：本行本年未发生重大前期差错更正事项。

5. 或有事项和资产负债表日后事项：于 2019 年 12 月 31 日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼；本行存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响；本行本期无重大资产负债日后事项；本行在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项；本行在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

6. 关联方和关联交易情况：

(1) 本行的关联方包括关联自然人、法人或其他组织。

本行的关联自然人包括：本行的内部人；持有或控制本行 5% 以上股份或表决权的自然人股东，本行内部人和主要自然人股东的近亲属；本行的关联法人和其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员（不包括本行的内部人与主要自然人股东及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和其他组织）；对本行有重大影响的其他自然人。

本行的关联法人和组织包括：直接、间接、共同持有或控制本行 5% 以上股份或表决权的非自然人股东；与本行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；本行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和其他组织（即上图中前两类关联自然人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和其他组织）；其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人和其

他组织。

(2) 关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。

一般关联交易：是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。

重大关联交易：是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

在计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易合并计算。

(3) 关联方关系：本行不存在具有控制关系的关联方。参照中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 3 号《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行的关联方包括持有本行 5.00%以上股份的股东、本行的董事、监事、高级管理人员、信贷管理人员及近亲属及其控制的企业等。

(4) 关联方交易情况。

一般关联交易情况：截至 2019 年 12 月 31 日，与持有本行 5.00%以上股份的股东、董事（包括独董）、监事、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易余额为 16,161.83 万元，占资本净额的 9.84%。

重大关联方交易情况：截至 2019 年 12 月 31 日，本行单笔交易金额在 1,643.63 万元(资本净额的 1%)以上交易情况如下：

单位：万元

借款人	单笔交易金额	五级分类状态	银行承兑汇票	开出信用证	合计金额	占资本净额
浙江邓发贸易有限公司	2,450.00	关注			2,450.00	1.49%
合计	2,450.00				2,450.00	1.49%

截至 2019 年 12 月 31 日，期末累计交易余额在 8,218.13 万元(资本净额的 5%)以上的重大关联方交易情况：

单位：万元

借款人	贷款余额	五级分类状态	银行承兑汇票和保函	开出信用证	合计金额	占资本净额
浙江仙居西部国际大酒店有限公司	1,400.00	关注			1,400.00	0.85%
浙江铂石贸易有限公司	3,220.00	关注	765.00		3,985.00	2.43%

浙江邓发贸易有限公司	3,400.00	关注			3,400.00	2.07%
浙江胜发鸿运物流有限公司	1,700.00	关注	1,558.95		3,258.95	1.98%
合计	9,720.00		2,323.95		12,043.95	7.33%

7. 重要项目明细

(1) 存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业	988,220,852.74	647,388,773.06
其中：活期款项	588,220,852.74	447,388,773.06
定期款项	400,000,000.00	200,000,000.00
保证金款项	0	0
存放境外同业	0	0
小计	988,220,852.74	647,388,773.06
存放款项坏账准备	10,500,000.00	
账面价值合计	977,720,852.74	647,388,773.06

(2) 拆出资金项目

项目	年末余额	年初余额
浙江省农村信用社联社	9,680,000.00	9,680,000.00
杭州联合农村商业银行股份有限公司		100,000,000.00
合计	9,680,000.00	109,680,000.00

(3) 发放贷款和垫款

项目	年末余额	年初余额
账面余额	10,110,443,568.25	8,459,729,527.39
减：呆账准备	523,747,122.06	545,738,398.17
账面价值	9,586,696,446.19	7,913,991,129.22
发放贷款和垫款总额分类列示如下：		
按担保方式分类		
信用贷款	2,122,729,387.42	1,902,617,169.73
保证贷款	4,903,288,215.87	4,431,391,098.69
抵押贷款	3,068,244,964.96	2,113,836,258.97
质押贷款	16,181,000.00	11,885,000.00
合计	10,110,443,568.25	8,459,729,527.39
按贷款五级风险分类		
正常	9,762,991,660.05	8,114,326,546.17
关注	249,559,594.34	261,772,768.10

项 目	年末余额	年初余额
次 级	37,079,264.48	26,831,948.79
可 疑	52,756,598.73	50,371,884.32
损 失	8,056,450.65	6,426,380.01
合 计	10,110,443,568.25	8,459,729,527.39

(4) 资产减值准备

项 目	年初余额	本期计提数	本期转回数	本期转销数	年末余额
应收利息坏账准备	2,400,000.00				2,400,000.00
其他应收款坏账准备	1,681,603.80			1,527.00	1,680,076.80
贷款损失准备	545,738,398.17	-8,686,006.65	23,990,815.32	37,296,084.78	523,747,122.06
固定资产减值准备	90,000.00				90,000.00
存放款项坏账准备		10,500,000.00			10,500,000.00
可供出售金融资产减值准备		9,820,000.00			9,820,000.00
持有至到期投资减值准备		48,000,000.00			48,000,000.00
合 计	549,910,001.97	59,633,993.35	23,990,815.32	37,297,611.78	596,237,198.86

(5) 应收利息

项 目	年末余额	年初余额
账面余额	50,525,596.06	31,692,848.73
减：坏账准备	2,400,000.00	2,400,000.00
账面价值	48,125,596.06	29,292,848.73
应收利息明细		
存放中央银行款项应计收利息	1,272,793.90	1,125,680.71
存放同业款项应计收利息	8,931,017.06	967,188.28
存放系统内款项应计收利息	237,506.63	1,224,172.94
拆放系统内款项应计收利息	4,791.60	618,180.49
农户贷款应计收利息	22,606,998.81	19,603,375.92
农户贷款应收未收利息	2,173,838.96	1,099,117.04
农村经济组织贷款应计收利息	19,298.31	17,400.94
农村企业贷款应计收利息	1,453,213.80	1,142,060.70
农村企业贷款应收未收利息	19,175.04	17,806.21
非农贷款应计收利息	497,338.76	479,300.53
非农贷款应收未收利息	26,434.10	9,236.32
信用卡透支应收利息	943,865.54	509,127.21

买入返售金融资产应计收利息		458,273.97
债券应计收利息	12,339,287.48	2,077,781.80
同业存单应计收利息	36.07	36.07
理财产品应计收利息		2,344,109.60
合 计	50,525,596.06	31,692,848.73

(6) 可供出售金融资产
可供出售金融资产情况:

项 目	年末余额	年初余额
对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的权益性投资	6,800,000.00	6,800,000.00
可供出售国债投资	152,061,000.00	
可供出售同业存单	295,831,700.00	498,233,400.00
可供出售其他债券	40,297,285.00	
可供出售金融资产减值准备	-9,820,000.00	
合 计	485,169,985.00	505,033,400.00

可供出售金融资产-对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的权益性投资

被投资单位名称	核算方法	投资成本	年初余额	本期增减	年末余额
浙江省农村信用社联合社	成本法	500,000.00	500,000.00	0	500,000.00
浙江仙居富民村镇银行股份有限公司	成本法	6,300,000.00	6,300,000.00	0	6,300,000.00

(7) 持有至到期投资

项 目	年末余额	年初余额
持有至到期国债投资成本	530,000,000.00	50,000,000.00
持有至到期国债投资利息调整	-1,381,984.93	-3,083,541.35
持有至到期金融债券投资成本	80,000,000.00	80,000,000.00
持有至到期金融债券投资利息	-1,886,564.39	-2,943,543.18
持有至到期同业存单-成本	2,950,000,000.00	2,980,000,000.00
持有至到期同业存单-利息	-44,861,696.23	-51,223,014.36
持有至到期投资减值准备	-48,000,000.00	
合 计	3,463,869,754.45	3,052,749,901.11

(8) 拆入资金

项 目	年末余额	年初余额
中国农业发展银行仙居县支行	50,000,000.00	
合 计	50,000,000.00	

(9) 应付利息

项 目	年末余额	年初余额
同业存放款项应计付利息	928.78	964.37
同业拆入款项应计付利息	66,458.33	
单位活期存款应计付利息	487,238.44	515,043.58
单位定期存款应计付利息	61,727,129.03	24,068,891.44
个人活期存款应计付利息	308,056.28	114,863.86
个人定期存款应计付利息	244,557,550.50	189,029,510.25
银行卡存款应计付利息	1,083,428.55	174,560.28
财政性存款应计付利息	193,728.11	20,195.10
保证金存款应计付利息	773,153.38	123,292.14
合 计	309,197,671.40	214,047,321.02

(10) 或有事项（表外项目）

项 目	本年末数	上年末数
承兑汇票	226,870,883.30	133,188,284.70
开出保函款项	4,858,067.20	4,598,072.85
代客理财	5,000,000.00	
重要空白凭证	246,361.00	324,527.00
有价单证	316,292,170.44	211,152,290.25
代保管有价值品	8,838.00	36,562.00
抵押物品价值	7,376,914,828.00	5,090,264,967.00
质押物品价值	42,638,728.50	35,318,758.50
表外应收利息	264,904,804.29	267,277,772.34
已核销资产	268,266,554.32	252,790,256.50
已置换资产	40,775,184.80	41,398,919.18
低值易耗品	3,837,965.86	3,750,365.86
票样和假币	1,460.00	5,090.00
已转收益存款	1,360,223.88	1,348,435.02
税前贷款损失准备	63,702,819.16	144,896,287.70
小额贷款利息收入	1,115,389,403.65	613,805,298.25

已冲减应收费用	433,336.05	200,765.53
或有资产	2,122,239.60	538,187.92
或有负债	2,122,239.60	538,187.92
合 计	9,735,746,107.65	6,801,433,028.52

8. 资本管理及资本充足率情况

本行根据《商业银行资本充足率管理办法》、《金融企业财务规则》等相关规定，制定了《仙居农商银行资本管理试行办法》。本行资本由核心资本和附属资本两部分构成，其中：核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般准备、未分配利润。

本行资本管理的目标：建立健全资本管理机制，使资本管理能满足规模发展和风险管理需要，符合监管部门的资本充足率要求，实现风险调整后资本收益最大化。本行董事会承担资本管理的最终责任，并就本行资本管理向股东负责。

本期资本项目变动情况：

单位：万元、%

单项指标	监管评级满分值	2019年分层预警目标值	本期数	与年初相比	
				年初数	增减
资本净额			164309.61	134550.72	29758.89
风险加权资产			1034885.42	898170.42	136715.00
资本充足率	≥12.6	11.5	15.88	14.98	0.90
一级资本充足率	≥10.5	9.5	14.79	13.89	0.90
核心一级资本充足率	≥9	9.5	14.79	13.89	0.90
杠杆率	≥5.6	5.6	8.04	7.91	0.13

本行资本管理措施：

(1) 实现稳健的资本充足率水平。按照自身发展战略、管理水平、内外部环境、资本充足率现状，结合未来几年业务发展、机构扩张、综合经营的资本需求，在满足最低监管资本要求基础上，预留一定的资本缓冲区间，充分考虑经济形势与市场环境的变化。未来三年，通过对历年利润分红、转增股本等，以满足资产业务扩展需要。

(2) 不断优化的资本结构。按照监管规定，保持核心资本在全部资本中的占比不低于50%，同时根据市场状况保持资本结构的稳定性，降低筹资成本，提高抵御风险能力。

(3) 持续稳定的股权结构。保持股权结构的基本稳定，维护全体股东的利益，确保股本金能够满足业务发展需求，未来三年资本利润率均可达到13%以上。

(4) 不断提升的资本运营效率。充分、高效利用资本杠杆功能，加快业务转型发展，

深化综合经营，稳步推进机构经营扩张，提高资本配置效率。

(5) 资本充足率和资本补充规划：一是通过表内外资产结构调整，增加低风险资产占比，减缓资产规模扩张对资本的稀释；二是加大自身盈利积累和增提超额风险准备金，以保持较高的资本充足率水平。

(三) 财务情况说明书

1. 基本经营情况：

报告期内，本行实现了规模、效益、质量同步增长。截止报告期末，本行资产总额 186.95 亿元，比年初增加 31.54 亿元，增幅 20.29%；各项存款余额为 166.38 亿元，增幅 19.67%；各项贷款余额 101.10 亿元，增幅为 19.51%，其中涉农贷款余额 91.52 亿元，比年初增加 15.33 亿元，占新增贷款总额的 92.85%；五级不良贷款 0.98 亿元，比年初上升 0.14 亿元；不良贷款率 0.97%，比年初下降 0.02 个百分点；全年实现利润总额 3.84 亿元，比上年度增加 278 万元，增幅 0.73%。

2. 利润实现和分配情况：

(1) 2018 年度利润分配方案：根据浙江中瑞唯斯达会计师事务所有限公司出具的无保留意见审计报告，本行 2018 年度经审计的会计报表税后利润为 28687.9 万元。2018 年本行利润分配方案为：

①按税后净利润 10%提取法定盈余公积 2868.79 万元；

②按税后净利润 15%提取一般准备 4303.19 万元；

③按税后净利润 5%提取任意盈余公积 1434.40 万元；

④按股本金 15%的比例进行股利分配，共计分配股金红利 5034.99 万元，其中 12% 转增股本 4027.99 万元，3% 现金分红 1007 万元。

(2) 2019 年度利润分配预案：根据浙江中瑞唯斯达会计师事务所有限公司出具的无保留意见审计报告，本行 2019 年度经审计的会计报表税后利润为 28848.2 万元。2019 年本行利润分配方案预案为：

①按税后净利润 10%提取法定盈余公积 2884.82 万元。

②按税后净利润 15%提取一般准备 4327.23 万元。

③按税后净利润 5%提取任意盈余公积 1442.41 万元。

④按股本金 15%的比例进行股利分配，现金分配股利 5639.19 万元。

3. 其他事项：

报告期内，没有对本行财务状况、经营成果有重大影响的事项。

五、公司治理情况

（一）经营决策体系

2017年12月，仙居县农村信用合作联社改制为浙江仙居农村商业银行股份有限公司，按照现代企业制度的要求，制定了本行公司章程，建立了包括股东大会、董事会、监事会、经营管理层的法人治理架构，明确了“三会一层”的职责和权限，制定了相应的议事规则和决策程序。本行产权制度比较清晰、资本结构较为合理、公司治理比较完善。报告期内，本行不断完善“三会一层”独立运作、有效制衡的公司治理结构，其核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值的长期最大化。

（二）股权股东情况

1. 股权构成情况

单位：万股、%

类别 \ 项目	2018年末股金额	比例	2019年末股金额	比例
社会自然人股	15234.02	45.38	17128.41	45.56
员工自然人股	6634.71	19.77	7364.57	19.59
法人股	11697.87	34.85	13101.61	34.85
合计	33566.60	100	37594.60	100

本期变动情况说明：根据2018年度利润分配方案，本行按股本金15%的比例进行股利分配，其中12%转增股本4027.99万元。

2. 前十大股东持股情况

最大十户法人股东及其变动情况：

单位：万股、%

股东名称	2019年初数		2019年末数	
	持股金额	比例	持股金额	比例
浙江温岭农村商业银行股份有限公司	2031.01	6.05	2274.73	6.05
浙江台州路桥农村商业银行股份有限公	1823.76	5.43	2042.61	5.43
浙江省仙居县胜发旅游客运有限公司	1699.41	5.06	1903.34	5.06
浙江新农化工股份有限公司	1699.41	5.06	1903.34	5.06
浙江仙居西部国际大酒店有限公司	1430.88	4.26	1602.59	4.26
浙江兴宇汽车零部件有限公司	1020.68	3.04	1143.17	3.04
浙江省仙居县明达工艺有限公司	961.51	2.86	1076.90	2.86
浙江味老大工贸有限公司	0	0	171.26	0.46
浙江省仙居县田市工艺品有限公司	140.00	0.42	156.80	0.42
仙居县国发建材设备有限公司	0	0	110.00	0.29
合计	10806.67	32.18	12384.73	32.94

其中：浙江省仙居县隆胜工艺发展有限公司原在本行持有股金 281.26 万股，原持

股比例 0.75%。2019 年该公司经司法拍卖所持本行全部股金 281.26 万股，其中：浙江味老大工贸有限公司受让 171.26 万股，持股比例 0.46%，仙居县国发建材设备有限公司受让 110 万股，持股比例 0.29%。

最大十户自然人股东及其变动情况：

单位：万股、%

股东名称	2019 年初数		2019 年末数	
	持股金额	比例	持股金额	比例
胡锦涛	632.51	1.88	708.41	1.88
潘宏强	170.36	0.51	190.80	0.51
段臻	170.36	0.51	190.80	0.51
罗洋明	170.36	0.51	190.80	0.51
李勤俭	168.00	0.50	188.16	0.50
叶仙万	153.57	0.46	172.00	0.46
陈焕顺	145.83	0.43	163.33	0.43
沈新华	143.51	0.43	160.73	0.43
柯小荣	125.80	0.37	140.89	0.37
吴红彩	122.84	0.37	137.58	0.37
合计	2003.14	5.97	2243.49	5.97

3. 主要股东及其控制股东、实际控制人、关联方、一致行为人、最终受益人情况

主要股东名称	持股比例	主要股东关联人名称	关联关系
浙江温岭农村商业银行股份有限公司	6.05%	---	
浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司	5.43%	---	
浙江新农化工股份有限公司	5.06%	浙江新辉投资有限公司	控股股东
		徐群辉	实际控制人
		杭州仙聚投资有限公司	关联方
		泮玉燕	关联方
		吴建庆	关联方
		徐月星	关联方
		徐振元	关联方
		胡红	关联方
		张坚荣	关联方
		戴金贵	关联方
		王湛钦	关联方
浙江省仙居县胜发旅游客运有限公司	5.06%	中国建设银行股份有限公司—长城量化小盘股票型证券投资基金	关联方
		浙江仙居西部国际大酒店有限公司	关联方
		方胜武	控股股东
		吴红彩	最终受益人
		浙江省仙居县胜发鸿运物流有限公	关联方

		浙江邓发贸易有限公司	关联方
		浙江铂石贸易有限公司	关联方
浙江兴宇汽车零部件有限公司	3.04%	俞利芬	实际控制人
		陈文杰	最终受益人
		陈宣颖	关联方
		台州聚成股权投资管理合伙企业	关联方
		台州聚宏股权投资管理合伙企业	关联方
		仙居聚仁投资管理有限公司	关联方
		上海涌创铎兴投资合伙企业	关联方
		郑西达	关联方
		应益静	关联方
		陈遂	关联方
		何方明	关联方
		周洪友	关联方
		毛海英	关联方
		王海英	关联方
		王均淼	关联方
陈金凤	关联方		
王妙飞	关联方		
浙江省仙居县明达工艺有限公司	2.86%	台州市启辰进出口有限公司	关联方
		陈继明	控股股东
		陈旭灵	最终受益人
		台州明达工艺有限公司	关联方
		浙江赛思达薄膜有限公司	关联方

4. 持股比例 1%以上股东构成

单位：万股、%

股东性质	股东户数	持股数	持股比例
法人股	7	11946.67	31.78
自然人股	1	708.41	1.88
合计	8	12655.08	33.66

5. 持股比例 1%以上股东股权出质情况

单位：万股

股东名称	持股比例	出质股权数	质权人
浙江仙居西部国际大酒店有限公司	4.26	715.00	仙居商会联合担保有限公司
浙江兴宇汽车零部件有限公司	3.04	510.00	华夏银行股份有限公司台州分行
浙江省仙居县明达工艺有限公司	2.86	530.00	仙居县商通汽车销售有限公司
胡锦涛	1.88	282.00	仙居县商通汽车销售有限公司

(三) 股东大会情况

2019 年度，本行共召开股东大会 1 次，大会程序和到会人数、表决程序、会议次数等符合章程规定。

2019年4月17日召开第四次股东大会，会议主要审议通过年度董事会工作报告、监事会工作报告、年度综合发展计划报告、专项审计报告和董（监）事会和高级管理层绩效评价报告、预决算方案和利润分配方案报告、信息披露报告、关于变更注册资本和修订章程报告、独立董事履职报告、非员工董（监）事年度报酬报告、董事会董事选举办法等系列议案草案，大会并增选章华志同志为本行董事（执行董事）。

（四）董事会的构成及其工作情况

1. 董事会成员情况

姓名	性别	出生年月	社会职业	现任职务
潘宏强	男	1969.04	本行职工	董事长
段臻	男	1973.08	本行职工	董事、行长
孙志峰	男	1977.10	本行职工	董事、副行长
章华志	男	1975.01	本行职工	董事、副行长
张智力	男	1970.06	本行职工	董事、董事会秘书、党群人事部总经理
郭华明	男	1970.06	温岭农商银行风险部总经理	董事
蔡继林	男	1968.09	路桥农商银行董事会办公室主任	董事
徐月星	男	1948.10	浙江新农化工股份有限公司党委书记	董事
方胜武	男	1961.10	浙江省仙居县胜发旅游客运有限公司	董事
胡锦涛	男	1955.08	浙江司太立制药股份有限公司董事长	董事
王均淼	男	1954.04	仙居县福应街道月塘村党委书记	董事
陈焕顺	男	1953.11	仙居县鑫特电力器材厂厂长	董事
周良勇	男	1962.02	义乌远兴框业有限公司董事长	董事
王晟	女	1977.09	浙江财经大学教授	独立董事
谭晶荣	男	1963.12	浙江工业大学教授	独立董事

2. 董事会工作情况

2019年，本行共召开董事会议4次。会议程序和到会人数、表决程序、会议频率等符合董事会议事规则的要求。会议主要审议了业务经营工作报告、全面风险管理报告、呆账核销和核销计划报告、关联交易授信计划报告、监管意见落实情况报告、资本评估报告、内部审计工作报告、调整董事会各专门委员会组成人员报告、董事及高级管理人员履职评价报告、聘请会计师事务所开展年报审计报告、重大资产购建报告；审议了全面风险管理风险偏好和风险限额指标制度、数据治理管理办法等制度；审议了股权变更、2020年度开门红项目、中高层管理人员研修班培训项目、不良贷款处置方案等重大事项。

本行董事会下设战略发展（三农金融服务）委员会、提名和薪酬管理委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会，同时制定了各专

门委员会议事规则。各专门委员会能够按照新制定的工作规则开展工作，符合章程和议事规则的要求，其中：

战略发展（三农金融服务）委员会2019年召开会议1次，主要对综合发展计划中各项存款余额、各项贷款余额、不良贷款余额、普惠签约率、利润总额、成本收入比、互联网价值客户数等指标的稳健目标和标杆目标进行了审议。

风险管理委员会2019年共召开会议49次，主要审议了贷款授信业务、风险资产分类调整、授权业务限额、不良贷款（福农卡）分期还款审批权限、“浙里贷”业务推广分析等事项，同时听取了计划财会部关于反洗钱工作的汇报。

关联交易控制委员会2019年共召开会议7次，主要进行了关联关系人贷款批量授信、贷款关联授信业务事项的审议。

审计委员会2019年共召开会议3次，主要对2019年审计工作计划、重大经营活动合规性、聘请中介机构进行年报审计等事项进行了审议。

提名和薪酬管理委员会2019年共召开会议1次，主要对非员工董监事年度报酬、提名董事会专门委员会组成人员、提名董事候选人等事项进行了审议。

消费者权益保护委员会2019年召开例会1次、建国70周年平安护航会议1次，主要对消费者保护意义、消费者主要权利、投诉处理等事项进行了审议。

3. 独立董事工作情况

2019年，王晟、谭晶荣同志担任本行一届董事会独立董事。两位独立董事严格按照本行《章程》和《独立董事制度》规定，认真参加董事会会议，审议各项议题、议案，从维护股东利益的角度发表了独立意见，履行了独立董事的权利和义务。他们作为农商行董事会审计委员会、关联交易控制委员会、提名和薪酬管理委员会的主任委员，坚持组织召集委员会会议，积极参加、发表意见，较好地发挥了独立董事的职能作用，切实维护股东的各项权益。

（五）监事会的构成及其工作情况

1. 监事会成员情况

姓名	性别	出生年月	社会职业	现任职务
吴建军	男	1975.01	本行职工	监事长
罗利君	女	1976.03	本行职工	监事、监事办主任
戴华芳	女	1971.10	本行职工	监事、清算中心科员
沈新华	男	1964.02	杭州衣例服饰有限公司董事长	监事
吴立新	男	1968.09	仙居县仙绿土鸡蛋生产合作社理事长	监事
俞利芬	女	1970.03	浙江兴宇汽车零部件有限公司董事	监事
陈继明	男	1951.04	浙江省仙居县明达工艺有限公司董事长	监事

2. 监事会工作情况

2019年度监事会共召开会议4次，主要审议了2018年度监事会工作报告（草案）、2018年度专项审计报告（草案）、2018年度“两会一层”及成员履职报告（草案）、2018年度非员工董事和监事履职评价报告（草案）等议案，并按规定向股东大会报告工作，积极履行各项监督职能，工作符合章程和议事规则的要求。

（六）高级管理层构成及其工作情况

1. 高级经营层成员情况

姓名	性别	出生年月	学历	岗位职务
段 臻	男	1973.08	本科	行长兼董事、
孙志峰	男	1977.10	本科	副行长兼董事、
章华志	男	1975.01	本科	副行长兼董事、

2. 高级管理层工作情况

本行实行董事会领导下的行长负责制，行长1名，副行长2名。2019年，高级经营层根据本行《章程》规定的职权和法人治理结构要求，组织制定各项管理制度；拟订业务经营发展规划、年度财务预、决算方案和利润分配方案等，报经董事会或股东大会审议批准后实施，同时认真组织实施董事会的各项决议，及时向董、监事会报告各阶段的经营情况，接受监事会监督，认真履行经营职责。高级管理层议事范围明确、议事程序清晰，能够按照授权范围和职责分工，按要求做出各项决定，全面完成董事会会议通过的各项经营目标。

六、全面风险管理

2019年本行在监管部门和行业管理部门的指导下，认真落实全面风险管理理念，开展各类业务检查，严格管控各类风险发生，促进业务持续稳健发展。总体状况为：信用风险仍是当前面临的重大风险，本行出台多个不良资产清收考核，开展形式多样的清收方式，通过不良贷款清收和核销处置，年末不良率控制在0.97%，比上年末下降0.02%，其余市场风险、流动性风险、声誉风险、洗钱风险、科技风险等均未发生，风险偏好和风险限额中的主要监管指标均满足预警要求，业务经营规范有序。

（一）信用风险

1. 信用风险主要是因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。主要来自于贷款、同业拆借、债券投资、买入返售金融资产、票据承兑、信用证、保函等表内和表外业务。从本行目前来看，信用风险主要来自于信贷业务，因此建立合理有效的信用风险管理框架，完善信用风险内控制度，是信用风险管理的重要基础环节。

2. 信用风险管理方面。一是出台《仙居农商银行授信管理办法》、《仙居农商银行客

户风险识别预警管理办法（试行）》等，对客户信用风险进行管理。二是加强信用风险管控，提高大额贷款授信管控力度，对大额贷款做到户户实地调查，有效评定客户授信额度；加大对不良贷款管控和检查力度，严格落实每户调查，严格认定贷款责任，从严责任查处；优化统一授信管理，落实企业和企业主、贷款与信用卡的统一授信，综合评定客户风险；加强担保公司的谨慎合作，监控担保公司担保保证金，有效控制担保公司的担保风险；加强个人贷款、福农卡业务的检查和监控，防止资金流入房地产市场、股市等禁入类市场。三是加强风险及时预警，利用省联社风险预警系统，建立实时监测风险预警，及时预警、及时处置、及时反馈、及时跟踪，达到化解信用风险的目的。

3. 不良贷款清收处置情况。一是制定了《仙居农商银行不良资产清收奖励实施方案》，以清收人员现金清收不良贷款本息净下降额为基准，按贷款逾期年限给予本息不同比例的奖励；开展“百日攻坚”清不良活动，共清收存量不良贷款 71 户金额 988.6 万元，清收已核销贷款 48 户本息合计 1276 万元。二是逾期多年的表内外不良贷款、抵债资产、已核销呆账贷款和央行票据置换贷款、基金会并入未换据贷款等交由处置中心统一清收，发挥不良处置中心在案件司法处置上的指导作用，对不良贷款中“疑难杂症”进行处置；三是要求各支行严格把控贷款诉讼时间，要求贷款逾期三个月后原则上必须进入司法程序，并加强贷款的诉讼管理，通过对不良户的诉讼资产保全、专项集中执行、最高人民法院限制被执行人（失信黑名单）高消费、不良客户执行司法悬赏等手段实现债权。四是严格落实《仙居农商银行贷款责任制度》和《仙居农商银行不良贷款听证制度》，根据贷款责任制度认定客户经理贷款风险责任，防范客户经理的操作风险、道德风险。

4. 与最大十户集团信贷客户的交易情况

截至 2019 年 12 月 31 日止，本行最大十户集团信贷客户的交易余额如下：

单位：万元、%

序号	户名	贷款	承兑和保函	扣除保证金后的交易余额	占资本净额的比例	贷款担保方式	五级分类	保证金
1-1	浙江仙居西部国际大酒店有限公司	1,400.00		1,400.00	0.85%	普通保证	关注	
1-2	浙江铂石贸易有限公司	3,220.00	1,700.00	3,985.00	2.43%	普通保证	关注	935.00
1-3	浙江邓发贸易有限公司	3,400.00		3,400.00	2.07%	普通保证+抵押	关注	
1-4	浙江胜发鸿运物流有限公司	1,700.00	3,117.90	3,258.95	1.98%	普通保证	关注	1,558.95
	小计	9,720.00	4,817.90	12,043.95	7.33%			2,493.95
2-1	台州明达工艺有限公司	1,000.00		1,000.00	0.61%	普通保证	关注	
2-2	台州市启辰进出口有限公司	800.00		800.00	0.49%	普通保证	关注	

2-3	浙江赛思达薄膜有限公司	300.00		300.00	0.18%	普通保证	关注	
	小计	2,100.00		2,100.00	1.28%			
3-1	杨领平	495.00		495.00	0.30%	抵押	正常	
3-2	王莺茵	197.76		197.76	0.12%	普通保证+抵押	正常	
	小计	692.76		692.76	0.42%			
4-1	吴娅玲	300.00		300.00	0.18%	抵押	正常	
4-2	吴先弟	260.00		260.00	0.16%	抵押	正常	
4-3	吴素娟	40.00		40.00	0.02%	抵押	正常	
4-4	吴亚平	27.50		27.50	0.02%	普通保证	正常	
4-5	吴非	20.00		20.00	0.01%	信用	正常	
4-6	吴岸阳	16.80		16.80	0.01%	普通保证	正常	
	小计	664.30		664.30	0.40%			
5-1	陈军荣	265.00		265.00	0.16%	抵押	正常	
5-2	应利亚	170.00		170.00	0.10%	普通保证+抵押	正常	
5-3	张爱华	100.00		100.00	0.06%	抵押	正常	
5-4	陈邦杰	30.00		30.00	0.02%	普通保证	关注	
5-5	陈美平	30.00		30.00	0.02%	普通保证	正常	
5-6	蒋俊	15.00		15.00	0.01%	普通保证	正常	
5-7	陈卫平	12.00		12.00	0.01%	普通保证	正常	
	小计	622.00		622.00	0.38%			
6-1	金坦江	260.00		260.00	0.16%	普通保证	正常	
6-2	周振明	245.00		245.00	0.15%	普通保证+抵押	正常	
6-3	张定华	30.00		30.00	0.02%	信用	正常	
6-4	张笑宇	30.00		30.00	0.02%	信用	正常	
6-5	周敬皓	27.00		27.00	0.02%	普通保证	正常	
	小计	592.00		592.00	0.36%			
7	胡锦涛生	490.00		490.00	0.30%	普通保证	关注	
	小计	490.00		490.00	0.30%			
8-1	张春芬	200.00		200.00	0.12%	抵押	关注	
8-2	赵双双	110.00		110.00	0.07%	普通保证+抵押	正常	

8-3	张天雄	100.00		100.00	0.06%	抵押	正常	
8-4	赵卫品	15.00		15.00	0.01%	普通保证	正常	
	小计	425.00		425.00	0.26%			
9-1	徐朝设	120.00		120.00	0.07%	抵押	正常	
9-2	王敏	110.00		110.00	0.07%	普通保证+抵押	正常	
9-3	王霞	110.00		110.00	0.07%	信用+抵押	正常	
9-4	王浩奇	54.00		54.00	0.03%	普通保证	正常	
9-5	陈晓芬	20.00		20.00	0.01%	普通保证	正常	
	小计	414.00		414.00	0.25%			
10-1	柯连仙	230.00		230.00	0.14%	普通保证+抵押	正常	
10-2	柯菊花	60.00		60.00	0.04%	普通保证	正常	
10-3	柯立广	42.00		42.00	0.03%	抵押	正常	
10-4	柯颖	30.00		30.00	0.02%	普通保证	正常	
10-5	柯茹娜	30.00		30.00	0.02%	普通保证	正常	
	小计	392.00		392.00	0.24%			
	总计	16,112.06	4,817.90	18,436.01	11.22%			2,493.95

5. 信贷资产风险分类情况：

单位：万元、%

类别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	976299.17	811432.65	164866.52	96.56	95.92	0.64
关注类贷款	24955.96	26177.28	-1221.32	2.47	3.09	-0.62
次级类贷款	3707.93	2683.19	1024.74	0.37	0.32	0.05
可疑类贷款	5275.66	5037.19	238.47	0.52	0.6	-0.08
损失类贷款	805.64	642.64	163	0.08	0.08	0
不良贷款小计	9789.23	8363.02	1426.21	0.97	0.99	-0.02
贷款合计	1011044.36	845972.95	165071.41	——	——	——

(二) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格

的不利变动所带来的风险。本行已制定实施了《仙居农商银行全面风险管理办法》（仙农商银董〔2018〕29号）、《仙居农商银行市场风险新产品审批与风险识别管理办法》（仙农商银行〔2018〕164号）等制度。本行主要面临着银行账簿利率风险。

本行在银行账簿利率风险管理中采用6种利率冲击情景和模型假设，通过开展压力测试，有效识别严重威胁银行资本和收益的利率情景，帮助本行预判未来的市场风险。在银行账簿利率风险计量报表中，将利率敏感性头寸的名义重定价现金流，按重定价日期划入规定的19个时间区间内，采用六种标准化利率冲击情景，分析19个时间区间内单个经济价值变动情况，6种情形压力测试下最大经济价值变动为2773.21万元，经济价值变动未超过自身一级资本的15%，市场风险可控。

（三）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生该项风险。根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》等要求，制订了《仙居农商银行流动性风险管理办法》及配套的《仙居农商银行流动性风险压力测试实施细则》等文件，完善本行流动性风险管理内控制度。

本行已建立流动性风险管理治理结构，明确董事会及其下设专业委员会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，并已建立适当的考核及问责机制。成立了流动性风险应急处置领导小组，由风险合规部具体负责流动性风险应急处置的组织协调工作，各成员部门在本行应急处置领导小组的统一部署和领导下，负责处理各自职责范围内的相关应急工作事务，并提出相应的应急处置建议和措施。截至2019年末，本行流动性比例为69.69%，优质流动性资产充足率为265.21%，大口径超额备付率为17.60%，核心负债依存度为74.72%，流动性缺口率为62.16%，流动性匹配率为204.89%，流动性状况良好，符合全监管标准。

（四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序和操作流程的不恰当引起的风险以及由IT系统故障引起的风险等。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。操作风险管理，是指识别、评估、监测、控制/缓释和报告操作风险的全过程。

本行制定了《仙居农商银行操作风险管理办法》，进一步规范行内操作风险管理。操作风险管理的组织架构分为公司治理层面和职能管理层面两个层次，公司治理层面由董事会、高级管理层组成操作风险管理的领导机构；职能管理层面由职能管理部门、风险合规部、审计部组成操作风险管理“三道防线”。2019年度并针对岗位轮岗、强制

休假及培训、风险排查、内部审计、应急管理、重大操作风险等五方面，对存款及柜面业务、授信业务、票据业务、理财业务、信用卡、员工管理、信息安全及营业场所管理等七项操作风险进行了重点排查和监测指标的监测，对发现的问题建立台账并及时抓好整改落实工作。

（五）声誉风险

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。声誉事件是指引发本行声誉风险的相关行为或事件。重大声誉事件是指造成本行重大损失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的声誉事件。本行根据《商业银行声誉风险管理指引》，制定《仙居农商银行声誉风险管理实施细则》、《仙居农商银行关于启动声誉风险应急预案的通知》等文件，确定声誉风险的组织架构涉及董事会、风险管理委员会以及高级管理层，每年根据制度要求联合所有部门开展流动性引发声誉风险的应急演练。本行并积极推进全员声誉风险管理责任意识，强化声誉风险防控，加强外部舆情预警与内部监测相结合，对舆情信息进行监控，及时化解产生的声誉风险。妥善处理客户投诉情况，对每笔投诉落实相关部门或责任人，开展详细调查并及时向客户回复，获得客户谅解。全年未出现重大声誉风险事件。

（六）洗钱风险

反洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照反洗钱规定采取相关措施的行为。反恐怖融资，是指为了预防恐怖融资活动按规定采取相关措施的行为。

本行根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《浙江省农村合作金融机构反洗钱、反恐怖融资管理办法》及其他有关法律法规，制定《仙居农商银行反洗钱、反恐怖融资管理办法》、《仙居农商银行关于钱发反洗钱相关规定的通知》、《仙居农商银行关于印发反洗钱风险自评估相关制度的通知》等办法，进一步规范行内反洗钱工作。本行董事会承担本行洗钱风险管理的最终责任，风险管理委员会履行相应职责，监事会承担本行的洗钱风险管理的监督责任。同时成立反洗钱工作领导小组，认真履行反洗钱工作各项职责。

2019年本行不断完善反洗钱内控制度，提升客户信息质量，向上级报告大额和可疑交易报告，向社会公众开展反洗钱、打击洗钱犯罪活动的法律法规宣传，加强反洗钱知识普及和相关金融法规的教育，提高客户的法律意识，形成良好的抵制、打击洗钱活动的社会氛围。开展行内的反洗钱培训，培养员工反洗钱意识。全年未发生洗钱风险。

七、履行社会责任

（一）服务三农和金融扶贫情况

本年度，本行按照三年发展规划和支行三农发展规划要求，加大支农信贷资金投放，并在董事会下设三农金融服务委员会。本行坚持“做小、做散、做微、做基础”，大力支持绿色化产业发展，积极对接新农村建设、旅游观光、休闲度假、健康养老、教育培训等生活、消费场景下的信贷需求，支持农民创业创收，重点加大对农家乐、主题创意农庄、休闲观光农业精品村、乡村民宿等项目的信贷支持力度，有效满足乡村旅游产业发展的金融需求。深化“普惠大走访”深耕市场，组织开展百名客户经理“进百村、入百企”普惠大走访活动，奋战“普惠走访三覆盖、业务推进三突破、民企服务三创新”目标，以整村授信、整企推进、普惠签约、增户扩面为突破口，开展百场整村（企）现场签约、浙里贷签约有礼、行业调查案例展示、走访笔记评比等活动。同时，针对扶贫领域，推广扶贫小额信贷（丰收爱心卡）贷款、“强村富民贷”贷款、扶贫再贷款、生源地助学贷款等贷款品种，全面支持美丽乡村建设，创新推出“和美乡村·兴村贷”、“和美乡村·创业贷”、“和美乡村·安居贷”等“美丽乡村”及“绿能·光伏贷”系列贷款。至2019年底，本行涉农贷款余额91.52亿元，较年初增15.33亿元、增幅20.12%。

（二）小微企业服务情况

本行持续发力为民营和小微企业融资“松绑”，建立服务民营企业长效机制，进一步缓解民营企业融资难融资贵的问题，切实降低民营和小微企业的融资成本。在定制金融产品上，深化“银税互动”合作，推广“金税信”贷款，为诚信纳税的小微企业提供免担保、免抵押、利率优惠的信用贷款；联合县科技局共同研发的特色产品“科信贷”，为种子期、初创期、加速期、产业化等不同发展阶段的科创型企业提供专属金融产品；向拥有“中国驰名商标”、“省、市级著名商标”的企业推出商标专用权质押贷款和专利权质押贷款。在信贷评审与审批机制上，大力推广普惠快车、小微专车、企业直通车评级授信一体化模型，对优质民营企业开辟授信审批“绿色通道”，通过改造业务流程，挖掘潜在需求，拓宽服务客群，提高风控能力，降低运营成本，不断提高服务覆盖率、可得性和满意度。在贷后管理责任上，实施民营企业授信尽职免责制度，完善容错机制，有效提升客户经理服务民营企业的能动性。至2019年底，本行小微企业贷款余额47.09亿元，较年初增长8.39亿元，增幅21.67%；贷款户数14937户，年增1667户，增幅12.56%。

（三）服务社会民生情况

本行从提升效率推进服务转型、主动对接完善政务服务、统筹规划建立联动机制等方面着手，充分发挥本行点多、面广、遍布城乡，以及设备、网络、系统、服务等优势，通过加强与县社保、财政、住房公积金中心、工商、国土、医院等部门的联系与合作，全面承接人力社保各项业务，推延伸住房公积金、医保服务，实现了不动产抵押登记、查询“一窗受理、延伸服务”，代理税票销售业务，承接居住证办理等民生项目，持续推广缴

费通、交通罚没款等业务，将政府公共服务窗口延伸到网点，并安排人员进驻三个中心镇办事大厅窗口，办理、传递医保等相关业务，促进“最多跑一次”全面升级。

（四）消费者权益保护情况

本行根据《中华人民共和国消费者权益保护法》、《中国银监会关于印发银行业消费者权益保护工作指引的通知》等法律法规，制定出台了《仙居农商银行金融消费者权益保护工作制度》和《仙居农商银行金融消费者权益保护工作实施细则》，董事会下设了消费者权益保护工作委员会，负责组织、协调、督促、指导本级机构其他部门及下级机构开展金融消费者权益保护工作。建立了消费者权益保护工作机制、工作流程及来电、来函、来访等多种投诉渠道。在产品售前服务中，我行将消费者权益保护理念融入其中，在产品售中管理中，充分履行信息披露义务，不存在无故拒绝消费者合理服务需求现象。在售后管理上，根据消费者建议，及时对产品加以完善。同时，积极开展消保宣传教育工作，进一步强化消费者的风险意识。

八、重大事项

（一）最大十名股东及报告期内变动情况

股东名称	年末余额		年初余额	
	投资金额	比例(%)	投资金额	比例(%)
浙江温岭农村商业银行股份有限公司	22,747,260.00	6.05	20,310,054.00	6.05
浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司	20,426,112.00	5.43	18,237,600.00	5.43
浙江新农化工股份有限公司	19,033,422.00	5.06	16,994,127.00	5.06
浙江省仙居县胜发旅游客运有限公司	19,033,422.00	5.06	16,994,127.00	5.06
浙江仙居西部国际大酒店有限公司	16,025,853.00	4.26	14,308,797.00	4.26
浙江兴宇汽车零部件有限公司	11,431,661.00	3.04	10,206,840.00	3.04
浙江省仙居县明达工艺有限公司	10,768,952.00	2.86	9,615,136.00	2.86
胡锦涛生	7,084,071.00	1.88	6,325,063.00	1.88
潘宏强	1,907,985.00	0.51	1,703,558.00	0.51
段臻（注1）	1,907,985.00	0.51	1,703,558.00	0.51
合计	130,366,723.00	34.66	116,398,860.00	34.66

注1：本行另有1户自然人股东持股份额与第10户相同。

（二）增加或减少注册资本、分立合并事项

原注册资本为人民币335,666,015元，本期增加注册资本40,279,968元，变更后的注册资本为人民币375,945,983元；报告期内，本行没有分立合并事项。

（三）本行、本行董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本行无重大经济案件、无重大经济责任事故、无处罚等情况。

浙江仙居农村商业银行股份有限公司

2020年5月28日