

建瓯市农村信用合作联社

2015 年度报告

2016 年 4 月 29 日

目 录

第一章	重 要 提 示	3
第二章	释义及重要提示	4
第三章	基本情况简介	4
第四章	会计数据和财务指标摘要	5
第五章	理事会报告	8
第六章	重要事项	14
第七章	股份变动及股东情况	19
第八章	理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	23
第九章	公司治理	24
第十章	内部控制	25
第十一章	监事会报告	30
第十二章	高级管理层运作情况	34
第十三章	备查文件目录	40
第十四章	财务报告	41

第一章 重要提示

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

本联社于 2015 年 4 月 28 日召开第三届理事会第十三次会议。本次理事会的会议通知已提前 10 天发给各位理事，会议应到位理事 7 名，实际到会理事 7 名，7 名行使表决权。理事会审议通过了《建瓯市农村信用合作联社 2015 年度报告》。

本联社 2015 年度编制的会计报表经福建闽才会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

建瓯市农村信用合作联社理事会

二〇一六年四月二十九日

本联社理事长范建华、主任方旭华、财务负责人林鹏玮声明，保证 2015 年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本联社是指建瓯市农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

中国银监会/银监会是指中国银行业监督管理委员会

福建银监局是指中国银行业监督管理委员会福建监管局

元是指人民币元

二、本联社理事会特别提醒投资者，本联社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅财务会计报表附注的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称：建瓯市农村信用合作联社

(二) 法定代表人：范建华

(三) 成立时间：2006年12月26日

(四) 经济性质：股份合作制

(五) 注册号：350783100000769

注册地址：建瓯市中山路455号

(六) 联系方式：电话：0599-3830357

(七) 传真：0599-3851972 邮编：353100

(八) 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；办理票据承兑和贴现；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；提供保管箱业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(九) 聘请的会计师事务所：福建闽才会计师事务所

办公地址：福州市五一中路 57 号闽东大厦 1706 室

电话：0591-87553970

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2013 年度	2014 年度	本年度比上年 增减 (%)	2015 年度
经营业绩				
营业收入	21976.23	24404.96	18.25	28858.13
营业利润	7433.59	7994.86	1.43	8109.5
利润总额	7523.75	8026.88	-2.72	7808.32
净利润	5173.75	5566.88	3.92	5785.23
财务比率				
每股收益	0.37	0.33	-9.09	0.30
资产利润率	1.95	1.84	-0.26	1.58
资本利润率	21.26	19.17	-2.19	16.98
应付利息充足 率	100.09	100.12	-0.02	100.10
规模指标				
总资产	279330.02	326650.09	23.75	404226.15

贷款和垫款总额	169889.83	185372.72	7.69	199633.23
-正常贷款	165945.33	181626.9	7.19	194688.6
-不良贷款	3944.50	3745.82	32	4944.63
贷款减值准备	11120.25	13081.87	22.43	16015.71
总负债	233563.40	295185.85	24.52	367552.44
客户存款总额	239010.04	283598.96	27.4	361294.8
-单位存款	62730.80	64538.3	14.73	74042.68
-个人存款	166696.64	214083.59	34.18	287252.12
所有者权益	26600.10	31464.24	16.56	36673.71

注：以上数据均为本行社口径，根据中国银监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2013 年度	2014 年度	本年度比上年 增减(%)	2015 年度
盈利能力指标				
净利差	6.59	6.25	0.11	6.36
净利息收益率	6.77	6.06	0.4	6.46
占营业收入百分比				
净利息收入	17790.19	19247.88	10.83	21333.07
非利息净收入	305.50	281.39	16.67	328.31
成本收入比	37.03	34.95	-5	29.95

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费除以营业收入。

三、本报告期资产质量指标

项 目	2013 年度	2014 年度	本年度比上年 增减(%)	2015 年度
不良贷款率	2.32	2.02	0.46	2.48
不良贷款拨备覆盖率	281.91	349.24	-25.34	323.9
贷款拨备率	6.55	7.06	0.96	8.02

注：(1)不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(2)贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2013 年度	2014 年度	本年度比 上年增减 (%)	2015 年度
资本净额	23573.83	29747.16	23.16	36636.71
核心资本	24110.83	30284.16	21.10	36673.71
附属资本	0	0	0	0
资本扣除项	537.00	537.00	-86.22	37
加权风险资产	185466.66	233576.75	2.56	239561.04
市场风险资本				
资本充足率	12.71	12.73	2.56	15.29
核心资本充足率	12.99	12.96	2.34	15.3

五、补充财务指标

项 目	2013 年度	2014 年度	本年度比上年 增减 (%)	2015 年度
流动性比例指标				
存贷比	71.08	65.36	-10.11	55.25
流动性比例	68.98	75.58	41.63	117.21
单一最大贷款和垫 款比例	6.79	4.72	-0.89	3.83
最大十家贷款和垫 款比例	37.05	27.25	1.57	28.82
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	11.65	15.92	9.57	25.49
关注类贷款迁徙率	0.97	25.28	-18.4	6.88
次级类贷款迁徙率	68.90	68.35	-21.69	46.66
可疑类贷款迁徙率	0.34	4.72	-4.72	0

注：(1) 以上数据均为本行社口径，根据中国银监会监管口径计算。

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

第五章 理事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内总体经营分析

各项存款余额 361295 万元，比上年末增 77696 万元，较上年末增 27.4%；各项贷款余额 199633 万元，比上年末增 14261 万元，较上年末增 7.69%，存贷比例 55.25%，比上年末下降 10.11 个百分点。财务总收入 28954.5 万元，较上年同期增 4509.74 万元，同比增 18.44%；财务总支出 13788.18 万元，较上年同期增 1476.29 万元，同比增 11.99%；实现账面净利润 5785.23 万元，较上年同期增 218.36 万元，同比增 3.92%。

(二) 资产负债表分析

资产总额 404226.14 万元，比上年末增 77576.05 万元，较上年末增 23.75%。负债总额 367552.44 万元，比上年末增 72366.59 万元，较上年末增 24.52%。所有者权益为 36673.71 万元，比上年末增 5208.97 万元，较上年末增 16.56%。

(三) 利润表分析

实现利润总额 7808.32 万元，提取所得税 2023.10 万元，税后利润 5785.23 万元。按规定进行如下分配：10%提取法定盈余公积 612.75 万元、10%提取一般准备 612.75 万元，未分配利润 8612.21 万元。

(四) 贷款质量分析

各项贷款余额 199633.23 万元，比上年末增 14250.51 元，较上年末增 7.69%，存贷比例 55.25%；按五级分类正常类贷款余额为 173176.18 万元，比上年末增 7743.15 万元；关注类贷款余额为 21512.41 万元，比上年末增 5318.54 万元；不良贷款按四级分类余额为 4913.65 万元，比上年末增 2558 万元，较上年末增 108.59%。不良贷款按五级分类余额为 4944.63 万元，比上年末增 1198.81 万元，较上年末增 32%，五级贷款不良率 2.48%，比上年末增 0.46 个百分点。

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2014 年度	百分比%	2015 年度	百分比%
正常类贷款	165433.03	89.24	173176.18	86.75
关注类贷款	16193.87	8.74	21512.41	10.78
次级类贷款	423.82	0.23	3087.25	1.55
可疑类贷款	3180.56	1.72	1758.25	0.88
损失类贷款	141.44	0.07	99.14	0.05
贷款总额	185372.72	100.00	199633.23	100.00
不良贷款总额	3745.82	2.02	4944.63	2.48

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况(贷款投放前五位的行业及不良情况)

(金额单位：人民币万元)

行业	贷款余额	不良贷款余额
----	------	--------

农林牧渔业	82933.27	1286.34
制造业	12115.62	55.62
批发和零售业	91779.5	3253.99
个人消费贷款	6683	19.7
建筑业	3114.87	30.00

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

担保方式	贷款余额	不良贷款余额
信用	56142.57	222.02
担保	16271.38	47.28
抵押	127074.29	4556.33
质押	145.00	119

4. 前十大单一借款人的贷款情况

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例
福建省建瓯市闽芝物资有限公司	1500.00	0.75
福建省建瓯黄华山酿酒有限公司	1350.00	0.68
林宝金	1200.00	0.6
福建驰宇竹业有限公司	1155.00	0.58
周福生	964.90	0.48
林振良	928.00	0.46
余初有	926.90	0.46
江林平	906.00	0.45
建瓯市闽欧绝缘材料有限公司	850.00	0.43
合计	11280.8	5.65

5. 贷款减值准备的变化

项 目	2014 年度	2015 年度
期初余额	11120.25	13081.87
本期计提	4095	7358
本期收回	25.11	1430
收回以前年度核销贷款	24.12	38.07
本期内核销	2170.54	5954.01
其他变动	12.05	61.78
期末余额	13081.87	16015.71

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

1、正确确定农村信用社的市场定位

农村信用社要立足“三农”，面向社区，服务城乡，靠支农树形象，靠支农谋发展，靠支农增效益。在国家经济金融政策引导下，大力支持县域经济发展和农村产业结构调整，积极开展农村信用工程建设，努力拓展小额农贷、联保贷款等品牌服务，在支持农村经济可持续发展中实现自身的可持续性发展。农村信用社要由原来的支持“三农”扩展到立足于支持地方经济的发展，服务三农，服务中小企业和个体民营经济，服务优质客户。

2、推广电子业务，力促转型发展

随着智能手机的普及，移动支付市场将迎来爆发式增长，且正成为金融机构以及互联网金融公司竞争的主战场，一定要增强创新意识，力促业务转型发展。一是强化营销，全面推广。结合省联社开发的各类电子业务产品，制定详细的营销方案，重点加强手机银行等移动支付业务的推广，积极挖掘客户新需求，促进电子银行业务的普及推广。二是强化渠道管理，提升服务效率。继续加大自助银行、POS、福农通等自助机具的布设力度，为客户提供良好的用卡环境，加强小额支付便民点的管理，提高小额支付便民点交易的活跃度，将惠农便民落到实处。三是完善考评，激发活力。进一步加大电子银行业务的绩效考核力度，形成全员营销的合力。

3、推进中间业务，提升发展层次

一是丰富业务品种。在做好、做强传统代理类、结算类中间业务的同时，加强与当地医院、烟草、通信、电力的合作范围，不断创新中间业务产品，有条件的还应积极推进国际结算、理财等业务，提高中间业务收入占比。二是规范收费行为。继续按照“七不准、四公开”要求，进一步梳理中间业务收费项目和标准，规范中间业务收入行为，确保在提供优质服务的基础上，“合法、合规”地收取相应费用。

4、加强职工队伍建设

一是要树立“以人为本，人才兴社”的经营理念，确定人才在经营管理过程中的主导地位，培养一批热爱农村信用社事业、专业知识全面、懂管理、会电脑的高层次专业人才。同时，要努力营造管好、

用好人才和吸引人才的良好机制，对新业务发展需要的高学历专业人才和技术人才，要保证进得来、留得住、干得好；二是鼓励并引导信用社职工自学成才，同时抓好业务知识的培训、轮训和学习近年来国家颁布的一系列金融法律、法规和条例，学习掌握资产负债比例管理，信贷资产风险管理以及财务管理等方面的知识；三是抓柜员等级考试，制定具体奖惩措施，实行全员持证上岗。

5、争取政策支持，营造实现市场定位的良好氛围

积极争取政府政策扶持和其他支持，包括税费减免政策、低成本支农资金的存放，对乡村两级组织的结欠贷款清收等，依靠行政和司法手段清收不良贷款，提高资产质量。

(二)2016 年度经营目标

1. 各项存款：

(1) 日均存款。2016 年增加 47900 万元，日均余额超 367290 万元，增长 15 %以上。

(2) 时点存款。2016 年增加 72000 万元，时点存款达 433300 万元，增长 20%以上。

确保市场份额稳中有升，进一步稳固市场份额份第一位。

2. 各项贷款：

(1) 时点贷款余额。2016 年增加 23960 万元，时点贷款余额达 223593 万元，增长 12 %以上。

(2) 日均贷款。2016 年增加 23150 万元，日均贷款余额达 216000 万元以上，增长 12%以上。

(3) 涉农贷款及小企业贷款分别实现增量、增速“两个不低于”。

① 涉农贷款。2016 年增加 24790 万元，增长 13%以上，涉农贷款余额达 215495 万元，占比达 96%以上。

② 小企业贷款。2016 年增加 7300 万元，增长 13%以上，余额达 63400 万元。

③ 普惠金融卡。全年新增普惠金融卡 15000 张，增加授信总额为 75000 万元，客户覆盖面达 20%。

④全辖农户 128734 户，2016 年农户贷款户数达 23300 户，比上年增加 5200 户，农户贷款面达 18%以上。

⑤小额贷款占比。小额贷款占比达 35%以上，比上年末增加 6%，增幅达 20%以上。

3. 贷款利息收入:

2016 年贷款利息收入比上年增加 3300 万元，2016 年贷款利息收入 25300 万元，增幅 15%以上。

4. 中间业务收入:

2016 年实现中间业务收入 580 万元，比 2015 年度增收 75 万元，增幅 15 %以上。

5. 不良贷款:

(1) 表内不良贷款(五级): 对不良贷款保持适当的容忍度，但不良贷款占比控制在 2.95%以内，至 2016 年末不良贷款余额控制在 6500 万元。

(2) 表外不良贷款(核销、置换): 2016 年表外清收率约 2.5%。

(3) 互持不良贷款: 2016 年计划清收 2011 万元，清收率达 20%，到年末互持不良贷款余额 8039.5 万元。

6. 电子银行产品营销

(1) 客户端手机银行

①净增量考核

新增客户端手机银行 15000 户。

②交易笔数考核

新增手机银行交易笔数 60 万笔。

③动户率

全辖动户率达 30%。

(2) 借记卡

①IC 卡覆盖率

IC 卡覆盖率 57% (剔除社会保障卡和新农保卡)。

②活卡率

借记卡活卡率 10%。

③磁条卡销卡量考核

磁条卡销卡 20000 张（不含社会保障卡和新农保卡）。

（3）微信银行

微信银行绑定借记卡 20000 户。

（4）收单业务

新增收单商户 170 户。

（5）电子交易占比

推进电子银行业务的有效营销，实现电子交易占比 88%。

7. 案件防控

防控风险是永恒的主题，我们要狠抓风险防范和经营安全，不断提高风险防控能力；加强审计监督，保持案件防控的高压态势，实现全年安全无重大责任事故（案件）目标。

三、2015 年度利润预分配方案

根据 2015 年度会计报表，本次实际可供分配的本年利润为 6127.51 万元，上年结余未分配利润 3710.2 万元，本联社拟定 2015 年度预分配方案如下：

1. 按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 612.75 万元；

2. 按当年度税后利润 10%的比例提取提取一般准备，共计 612.75 万元；

3. 拟以 2015 年末总股本 191841441 股为基数，共计分配 3414.76 万元；

上述分配方案执行后，结余未分配利润 5201.45 万元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

四、积极改造社会责任情况

1. 助力“三农”，大力推广特色信贷产品。建瓯市地处山区，有着大量的林业、竹木、笋、锥栗资源，同时也有一批从事林业生产、

竹木、笋制品加工流通的农户与专业户。为进一步促进林业、竹木加工业资源流通，帮助广大农户发家致富，建瓯联社一是抓好小额农贷发放。实行利率优惠，简化放贷手续，并根据授信农户具体情况开通自助渠道放款，开通电话银行、自助终端、网上银行、手机银行等自助渠道办理放贷、还款、查询业务，最大限度满足了农户生产的需求，保证了各项农业生产的顺利进行。同时，大力推广“万通宝小额自助循环贷款”，有力支持了当地农业生产。至12月末，涉农贷款余额190706万元，占贷款总额的95.52%，比年初增加15307万元，增幅8.73%，新增涉农贷款占新增贷款的107.33%；二是继续大力推广“金牌”信用户、“诚信青年”、林权抵押、产成品（笋制品、竹木制品）抵押等特色信贷产品，极大的拓宽林业生产、竹木、笋制品加工流通农户与专业户融资渠道。1-12月我市联社共发放“金牌”信用户贷款324万元，“诚信青年”贷款94万元，产成品（半成品）抵押贷款2560万元、林权抵押贷款及林业经营贷款14413万元，小企业及企业经营业主贷款56366万元。有效增强了农民致富能力和信用社支农实力，实现了“双赢”、“多赢”的目标。

2. 明确定位，大力发展普惠金融。一是坚持“小额、流动、分散”的经营原则，积极适应市场变化，根据各类客户的个性需求，结合实际，通过组合、改进现有贷款额度、利率、期限、担保、结算方式等要素，创新信贷品种，推出“农户宝”、“商户宝”、“公职宝”、“居民宝”“普惠宝”等“福万通普惠金融卡”系列产品，进一步满足各类客户群体贷款需求；二是年初在杨清波科长带领下，联社组织人员在城区、小松镇、水源乡举办了三场“惠农服务产品推介会”，面对面的向参会人员详细介绍了“普惠金融卡”的业务特点及办理流程，并在现场开展“普惠金融卡”业务需求预约登记。同时，根据网点分布情况，划定每个网点的营销区域，采取“扫街”和“扫村”的方式开展“进村入户”营销，充分挖掘潜在客户群体，锁定目标客户，为后期的营销工作奠定了良好的基础；三是从二季度开始，每季度开展“全员营销普惠金融卡”及“信贷普惠三农”业务竞赛活动，按月、

按季通报、评比、奖励，在辖内掀起了全员营销的热情，营造了比学赶超良好的氛围；四是通过营业网点 LED 走字宣传、在农信社网点所在辖区及各行政村显目位置张贴“普惠金融卡”宣传海报、公示主任、客户经理联系电话、小额便民点摆放宣传折页、发放带有普惠金融卡宣传口号的小礼品、微信平台宣传等方式进一步宣传普惠金融卡业务，提升客户认知度；五是转变营销理念，充分发扬农信社背包银行的传统，变“坐商”为“行商”。从 8 月下旬开始，全辖农信社通过进村入社区召开现场推介会、晚间上门宣传等形式，举办“百场送金融知识下乡暨普惠金融卡推介会”活动。至 12 月末，共举办 159 场推介会，现场办理普惠金融卡业务 1110 户，预约客户 1675 户，办理电子产品 8584 个，进一步拉近与客户关系，提高客户黏合度；六是加强后续跟踪，对已经使用我市联社普惠金融卡的客户，宣传利率优惠政策，营销捆绑借记卡的资金流入及客户约定账户（近亲属）的存款组织。同时，结合下乡便民点巡视、贷款催收、农户建档等相关工作，“以点带面”积极营销普惠金融卡。

至 12 月末，共办理普惠金融卡 15346 张，比年初增加 13903 张，增幅 963.48%。普惠金融卡客户覆盖率 11.92%，比年初增加 10.8%；授信总额 88972 万元，比年初增加 73150 万元，增幅 462.33%。其中：普惠金融卡授信激活 82998 万元，用信 47569 万元，用信率 57.31%。1-12 月新增普惠金融卡用信额 41371 万元，占各项新增贷款总额的 290%；普惠金融卡利息收入 3288 万元，比年初增加 3180 万元，增幅 2944.4%，占各项利息收入总额的 14.93%；年费收入 111.3 万元，比年初增加 91.43 万元，增幅 460.14%，占中间业务收入的 21.95%；累计资金回报率达 14.34%，在南平农信系统居第 1 位，全省农信系统居第 16 位。

3. 创新服务，缓解客户融资难题。一是针对当前经济形势和信贷业务发展情况，我市联社适时开办“福万通连贷宝”、“福万通预审贷”业务，对到期贷款采用预审制、借新还旧贷款、使用政府投资公司的“过桥资金”归还到期贷款等方式，进一步简化办贷手续，提高

办贷效率，有效缓解客户信贷资金压力。至 12 月末，共办理“福万通连贷宝”8 笔，金额 2648 万元；“福万通预审贷”336 笔，金额 45686 万元；使用国投公司“过桥资金”转贷 45 笔，金额 12388 万元；二是为进一步拓宽申贷渠道，增强资源配置能力，满足客户的申贷需求。2015 年，我市联社在建立微信公众号后，及时开办“微信申贷平台”版块，客户通过微信平台即可向我市农信社提出贷款申请，市联社相关部门在收到客户贷款申请时及时将客户信息发送至对接网点，由对接网点客户经理对客户进行调查回访，对符合贷款条件的客户，按照相关规定及时办理贷款业务，对不符合贷款条件的客户，对接客户经理及时与客户做好解释工作。截止 2015 年 12 月末，通过“微信申贷平台”成功办理业务 62 笔，金额 186 万元，进一步增加客户黏联度。

第六章 重要事项

（一）报告期内，章程、注册资本、注册地址未变动。

（二）报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项及案件。

（三）报告期内，无重大托管、承诺的情况；无委托他人进行现金资产管理事项；各项合同履行正常，无重大合同纠纷。

（四）报告期内，未发生理事长及理事、监事会成员、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东(人)	股份(股)	股东(人)	股份(股)	股东(人)	股份(股)
法人股	13	6437.59	1	965.53	14	7403.12
非职工自然人股	439	7268.1	7	1201.08	446	8469.18

职工股	197	2976.62	-7	335.13	190	3311.75
小 计	649	16682.31	1	2501.83	650	19184.14

二、主要社员情况

(一) 报告期末本联社前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股金额(万元)	持股比例(%)
1	福建建瓯天香绿色食品工程有限公司	1829.93	9.54%
2	福建南平农村商业银行股份有限公司	1523.52	7.94%
3	建瓯市强立胶业有限公司	1226.48	6.39%
4	福建省建瓯市玉丰席业有限公司	586.53	3.06%
5	福建立伟塑料有限公司	416.91	2.17%
6	上海洋尚国际贸易有限公司	366.58	1.91%
7	福建省建瓯市建溪饲料工业有限公司	345.78	1.8%
8	黄敏杰	332.33	1.73%
9	管永清	327.56	1.71%
10	福建省鑫旺农业综合开发有限公司	299	1.56%

(二) 报告期内机构前十名股东之间不存在关联情况。

(三) 报告期内机构前十名股东不存在股权转让情况。

(四) 报告期末机构前十名股东股份不存在托管冻结情况。

(五) 报告期末机构前十名股东不存在股权质押情况。

(六) 持有机构股份前十名股东的具体情况。

1、福建省建瓯天香绿色食品工程有限公司，成立于2000年1月19日，该公司主要经营范围为农产品、食品加工技术咨询服务；经营本企业自产产品及技术的出口业务等。注册资本为2000万元。法

定代表人黄勇波。。营业执照号: 350783100006410 组织机构代码证号: 70520287-6。入股联社股权 1829.93 万股。其经营地址位于建瓯市南雅镇新建村, 截止 2015 年末在我市联社无贷款余额。

2、福建南平农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 5 月 27 日 (前身为南平市延平区农村信用合作联社成立于 2006 年 12 月 15 日), 公司注册地址和经营地址位于福建南平市马坑路 1 号, 该公司主要业务范围为吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑和贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 代理收付款项及代理保险业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。注册资本为 20000 万元, 公司法定代表人为黄章基, 营业执照号: 350700100036403 组织机构代码证号: 57474186-0。入股联社股权 1523.52 万股。其经营地址为福建省南平市延平区马坑路 1 号。截止 2015 年末在我市联社无贷款余额。

3、建瓯市强立胶业有限公司, 2001 年 6 月 18 日成立, 主要经营再生胶加工等, 公司法定代表人为管强, 注册资本 2188 万元, 营业执照号: 350783100019552, 组织机构代码证号: 78218648-6。其经营地址在建瓯市七里街新区。入股联社股权 1226.48 万股。截止 2015 年末在我市联社无贷款余额。

4、福建省建瓯市玉丰席业有限公司, 1995 年 7 月 15 日成立, 主要生产自制品、草席等, 公司法定代表人为夏才玉, 注册资本 600 万元, 营业执照号: 3507832000072, 组织机构代码证号: 61196525-8。

其经营地址在建瓯市较场巷 52 号。入股联社股权 586.53 万股。截止 2015 年末在我市联社无贷款余额。

5、建瓯市立伟塑料有限公司，2003 年 6 月 10 日成立，主要经营酚醛塑料、酚醛树脂制造，法定代表人为王历，注册资本 1280 万元，营业执照号：350783100005610，组织机构代码证号：75135257-6。其生产地址在建瓯市兴宁工业区。入股联社股权 416.91 万股。截止 2015 末在我市联社无贷款余额。

6、上海洋尚国际贸易有限公司，2010 年 4 月 22 日成立，主要经营从事货物及技术的进出口业务；原木、板材、家具、建材、金属制品、厨具、防火材料、活性炭、皮革制品、鞋帽、纺织品、化工产品(除危险化学品、监控化学品、烟花爆竹、民用爆炸物品、易制毒化学品)、金属材料、五金、机械设备、电子产品的销售；科学技术交底 物业管理；仓储。法定代表人为吴炜，注册资本 万元，营业执照号：310110000520556，组织机构代码证号：55426979-X。其生产地址在上海市杨浦区松花江路 251 弄 7 号 1201 室 C 座。入股联社股权 366.58 万股。截止 2015 末在我市联社无贷款余额。

7、福建省建瓯市建溪饲料工业有限公司，2004 年 4 月 28 日成立，主要经营饲料、原料加工等，公司法定代表人为翁丽珠，注册资本 500 万元，营业执照号：3507832002308，组织机构代码证号：76175543-2。其经营地址在建瓯市北门大甲坪。入股联社股权 345.78 万股。截止 2015 末在我市联社无贷款余额。。

8、黄敏杰，男，53 岁，福建省福州市鼓楼区居民，现居住在福

建省福州市鼓楼区公正新村 16 号 402，该户为有民事行为能力的自然人，入股联社股权 332.33 万股。截止 2015 年末在我市联社无贷款余额。

9、管永清，男，60 岁，福建省建瓯市居民，现居住在福建省建瓯市，该户为有民事行为能力的自然人，入股联社股权 327.56 万股。截止 2015 年末在我市联社无贷款余额。

10、福建省鑫旺农业综合开发有限公司，2010 年 3 月 5 日成立，主要经营农业综合开发；果树、林木、花卉、食用菌、蔬菜种植、销售，法定代表人为高志强，注册资本 680 万元，营业执照号：350783100027464，。其生产地址在建瓯市房道镇书富前村民委员会。入股联社股权 299 万股。截止 2015 末在我市联社无贷款余额。

三、报告期末重大关联交易情况

(单位：人民币万元)

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易金额	交易形式	担保方式	风险状况	占不良贷款总额比例%	占关联交易总额比例%
1	翁绍兴	9.00	10.00	贷款	联保	关注		0.50
2	游孔辉	18.83	10.00	贷款	联保	关注		0.50
3	杨绍枫	16.82	10.00	贷款	联保	关注		0.50
4	吴德强	36.91	10.00	贷款	联保	关注		0.50
5	李家祥	78.5	10.00	贷款	联保	关注		0.50
6	叶丽萍	22.82	10.00	贷款	联保	关注		0.50
7	丁锋明	39.5	10.00	贷款	联保	关注		0.50
8	林雪华	32.78	10.00	贷款	联保	关注		0.50
9	吴世忠	11.82	10.00	贷款	联保	关注		0.50
10	卢寿泉	29.94	10.00	贷款	联保	关注		0.50
11	翁东强	28.35	10.00	贷款	联保	关注		0.50
12	董道煜	17.95	10.00	贷款	联保	关注		0.50
13	魏其弟	15.39	10.00	贷款	联保	关注		0.50
14	池生和	15.39	10.00	贷款	联保	关注		0.50
15	叶娟	29.78	10.00	贷款	联保	关注		0.50
16	叶超	17.52	10.00	贷款	联保	关注		0.50
17	龚荣东	20.7	10.00	贷款	联保	关注		0.50
18	林华兵	14.66	10.00	贷款	联保	关注		0.50
19	徐旺明	14.66	10.00	贷款	联保	关注		0.50
20	唐顺和	14.66	10.00	贷款	联保	关注		0.50
21	合计	485.98	200.00					

第八章 董(理)事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、理事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份
范建华	理事长	男	1964.01	建瓯市联社	半年	是	有
叶丽萍	理事	女	1965.08	建瓯市联社	9年	是	有
杨建华	非职工理事	男	1965.01	建瓯市凯丰服装厂	9年	否	有
曾建华	非职工理事	男	1960.03	福建省新大陆药业有限公司	9年	否	有
刘云明	非职工理事	女	1958.05	建瓯市金田木业有限公司	3年	否	有
夏才玉	非职工理事	男	1955.11	建瓯市玉丰席业有限公司	9年	否	有
黄文华	非职工理事	男	1973.12	福建南平农村商业银行股份有限公司	3年	否	有

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份
陈茂泉	监事长	男	1962.4	建瓯市联社	半年	是	有
张彩凤	监事	女	1971.01	建瓯市联社	3年	是	有
赖培忠	非职工监事	男	1970.02	建瓯市芝城镇经作站	9年	否	有
陈丽英	非职工监事	女	1968.11	建瓯市国税局	6年	否	有
郭学婢	非职工监事	男	1969.05	建瓯市华宇竹业有限公司	3年	否	有

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	从业年限	分管工作范围
范建华	理事长	男	1964年1月	35年	依法履行法人代表职责，主管人事工作
陈茂泉	监事长	男	1962年4月	36年	履行监事长职责，分管稽核、办公室、纪检、监察、党团、工会
方旭华	主任	男	1966年3月	29年	联社的经营管理及财务部、风险部、科技部
陈华	主任助理	女	1972年11月	24年	业务部、电子银行部、安全保卫

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内理事、监事未发生变动。2015年8月13日因省联社人事变动，高中健辞去理事长职务，理事会选举范建华同志拟任理事长，方旭华同志拟任联社主任。高级管理层成员中魏和华、马绍鑫岗位调整。2016年3月，范建华、方旭华、陈华均取得了银监部门的任职资格，2016年4月28日经建瓯市联社第三届第十三次理事会聘任范建华同志为建瓯市农村信用合作联社理事长、方旭华同志为联社主任、陈华同志为联社主任助理。

五、员工情况

截至报告期末，建瓯农村信用合作联社在岗正式员工206人，劳务派遣工32人，其中中层以上管理人员37人、占15.55%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工218人、占比91.6%，中专、高中及以下学历20人、占比8.4%；按年龄划分，50岁（含）以上的有38人、占比15.97%，30岁（含）至50岁的有21人、占比50.84%，30岁以下的有79人、占比33.19%。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	建瓯市农村信用合作联社营业部	建瓯市中山路 455 号	12	60089	21835
2	建瓯市农村信用合作联社徐墩信用社	徐墩镇中山路 25 号	9	15141	6552
3	建瓯市农村信用合作联社丰乐分社	徐墩镇丰乐村马路街	5	12598	
4	建瓯市农村信用合作联社房道信用社	房道埂尾兴业路 42 号	9	20359	9728
5	建瓯市农村信用合作联社吉阳信用社	吉阳镇商业街 33 号	8	15418	5994
6	建瓯市农村信用合作联社南雅信用社	南雅镇大街 134 号	10	10102	5911
7	建瓯市农村信用合作联社房村分社	南雅镇房村村	3	7206	
8	建瓯市农村信用合作联社迪口信用社	迪口镇填河边路 8 号	8	18311	4795
9	建瓯市农村信用合作联社玉山信用社	玉山镇玉山街 114 号	9	11531	5053
10	建瓯市农村信用合作联社小桥信用社	小桥镇小桥市场	9	14991	15251
11	建瓯市农村信用合作联社阳泽分社	小桥镇阳泽路 33 号	3	8659	
12	建瓯市农村信用合作联社霞抱分社	小桥镇霞抱村	4	7481	
13	建瓯市农村信用合作联社东峰信用社	东峰镇南桥路 182 号	9	10958	10882
14	建瓯市农村信用合作联社东游信用社	东游镇金狮街 130 号	10	12681	13040
15	建瓯市农村信用合作联社顺阳信用社	顺阳乡顺阳路 124 号	8	9690	2477
16	建瓯市农村信用合作联社水源信用社	水源乡光明路 3 号	8	10086	2855
17	建瓯市农村信用合作联社川石信用社	川石乡新兴街 22 号	8	11404	2621
18	建瓯市农村信用合作联社小松信用社	小松镇小松街 12 号	8	19708	4965
19	建瓯市农村信用合作联社龙村信用社	龙村乡龙村街 10 号	8	12691	2853
20	建瓯市农村信用合作联社江滨信用社	建瓯市水南江滨公园东侧 12—14 号店面	9	12746	11801
21	建瓯市农村信用合作联社南门分社	建瓯市南门片区 4-123	4		

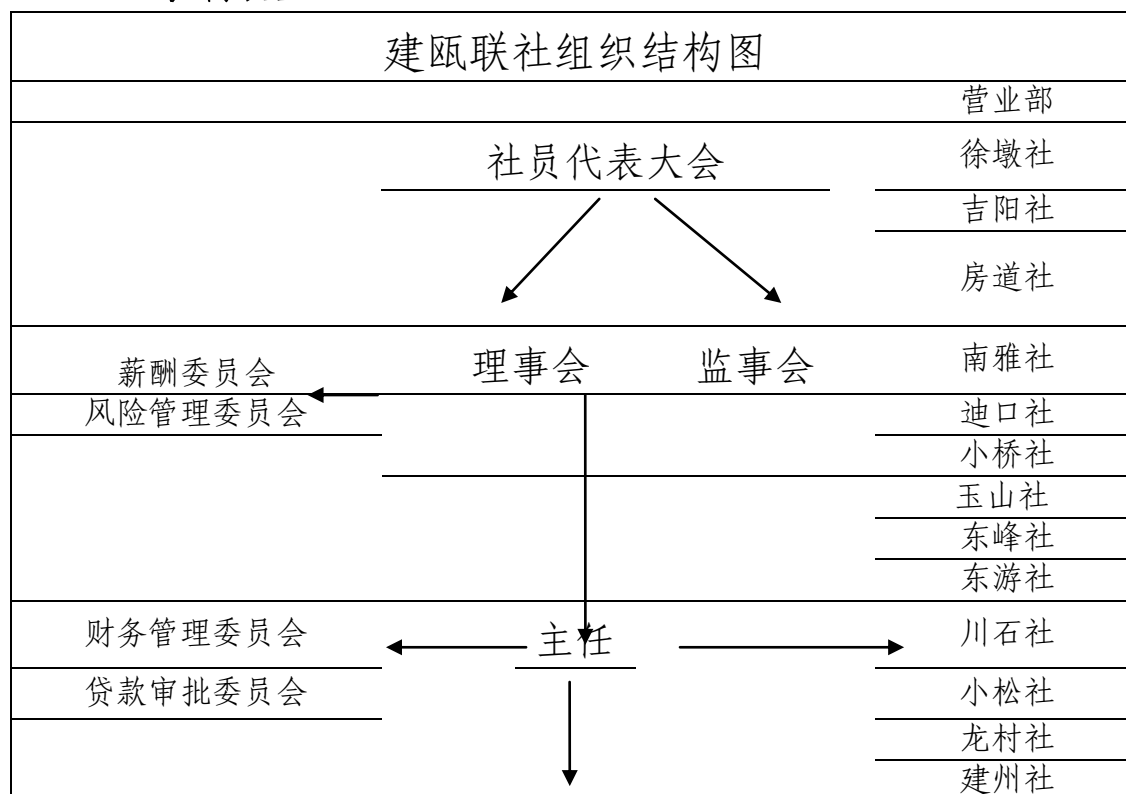
22	建瓯市农村信用合作联社新区信用社	建瓯市福兴商业广场办公楼 B01 号店	10	12994	14537
23	建瓯市农村信用合作联社城兴分社	建瓯市兴泰路 37 号	4	6696	
24	建瓯市农村信用合作联社城关信用社	建瓯市西大街 69 号	9	11433	13247
25	建瓯市农村信用合作联社北门分社	建瓯市都御坪 83 号	4	10957	
26	建瓯市农村信用合作联社建州信用社	建瓯市汇达花园	10	17278	12363
合计			26	361295	166760

第九章 公司治理

一、法人治理情况

一、报告期内，社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”制度运转协调。

二、机构设置



综合部	计划财务部	业务发展部	风险管理部	监察稽核部	保卫部	城关社
						顺阳社
						水源社
						丰乐分社
						房村分社
						霞抱分社
						阳泽分社
						南门分社
						江滨社
						北门分社
						城兴分社
						新区社

第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本联社严格按照法律法规和《章程》的规定，建立健全以理事会、经营管理层、监事会、风险合规部、稽核监察部、安全保卫部为主体的风险防控体系与机制，建立健全分工合理、职责明确、相互制衡、报告路径清晰的风险控制管理体系，实现了决策、执行、监督相互制衡。

（一）建立健全风险防控机制。修订完善各类规章制度，加强风险管理，研究各项规章制度的调整和完善，推动监督机制建设，从源头上堵塞各种风险漏洞。同时加强重要岗位和人员的制约，坚持贯彻四项制度，确保各项规章制度能够顺利执行。

（二）加大监督检查力度。联社把稽核重点放在事故、案件的易发部位，加强检查监督力度，促进制度落实，促使信用社合规经营。

1、加强稽核检查，促进内部监督工作质量提高。一是成立了案件防控治理工作领导小组。二是根据《建瓯市农村信用社内控制度五级责任制管理办法》，全年对13个网点及联社职能部门执行内控制度五级责任制管理情况进行了检查落实并通报。三是按联社工作部署，

贯彻落实各项制度规定，拟定详细的检查实施方案，开展了不良贷款及抵债资产处置等专项检查、授信业务贷后管理专项排查、两个周期存款滚动式检查。**四是**根据《关于福建省农村信用社任期、离岗、离任经济责任稽核办法》，认真执行重要岗位，离任、离岗审计。全年完成了 34 人次的离岗审计，其中：基层信用社主任 2 人、会计主管 3 人，信贷员 14 人，柜员 5 人，调动人员 3 人、离职人员 2 人，内退人员 2 人、退休人员 3 人。**五是**根据《关于福建省农村信用社任期、离岗、离任经济责任稽核办法》，认真执行重要岗位，离任、离岗审计。全年完成了 34 人次的离岗审计，其中：基层信用社主任 2 人、会计主管 3 人，信贷员 14 人，柜员 5 人，调动人员 3 人、离职人员 2 人，内退人员 2 人、退休人员 3 人。**六是**根据福建省银监局、省联社和各级部门部署结合我市联社加强业务管理的要求，有计划有步骤地组织开展了“一加强两遏制”专项检查、案件风险百日大排查、储户存款被私自划转风险事件排查、打击银行卡非法买卖专项行动自查、员工及配偶贷款资金流入股市排查、虚增电子交易情况排查，非法集资风险专项排查、普惠卡、反洗钱、信息科技等业务专项检查。**七是**根据二代审计系统每天筛查的疑点数据，非现场稽核人员登录系统，对所指派网点的疑点数据，运用查询查证平台对疑点进行初步排查，将需要进一步核实的疑点勾选入疑点备选库，对黄灯预警项目在规定的三天进行排查。截止 2015 年 12 月末，二代审计系统总疑点数 7377 条，已排查 6241 条，已入库 283 条，入库已查数 258 条，排查率 88.10%。**八是**严格按稽核工作处罚条例，1-12 月份共查处违章违规行为 270 人次，处罚金额 76400 万元。

2、加大安全保卫力度，构筑安全屏障。理事会对安全保卫工作提出了“预防为主、主动控制、措施有效、工作扎实”的要求，从思想教育入手，提高干部员工防范意识，加强安全物防、技防设施建设，加大检查力度，强化管理机制，确保联社财产和员工、客户的人身安全，为各项业务顺利开展起到了保驾护航的作用。

二、内部审计

根据省联社《关于开展 2015 年度会计决算专项稽核的通知》(闽农信办〔2016〕6 号)等文件要求,省联社稽核小组一行 4 人于 2015 年 1 月 12 日至 1 月 21 日对建瓯联社 2015 年度会计决算工作进行专项稽核。检查组抽查了总行财务、业务等部门,及营业部等 19 个网点的信贷档案和相关报表、凭证等资料,已完成现场检查并做出事实与评价。

第十一章 监事会报告

2015 年度建瓯联社监事会,在省联社、人行及银监等部门正确指导下,在联社党委正确领导下,在理事会及经营班子的支持配合下,紧紧围绕《福建农信系统 2015 年工作思路》,按照“转型、控险、增效、提质”的总体工作要求,以“完善制度、突出重点、深化监督、提升素质”为主线,坚持党的领导,认真履职,依法监督,让监督寓于服务之中,促进建瓯联社合规经营。一年来,共召开 4 次例会,审议了《监事会 2014 年度工作报告》等 7 项内容,通报《落实监管意见报告》等 27 项理事会议案,发出风险提示函 10 份。

一、支持配合、促进各项业务有序开展。

监事会积极配合理事会、经营管理层的工作,促进建瓯联社深化改革,保障合规经营,积极化解风险、压降不良。截至 2015 年 12 月 31 日,建瓯联社各项存款余额 361295 万元,比年初增加 77696 万元,增幅 27.4%。各项存款总量居全省第 34 位,同比上升 7 位;增量居全省第 25 位,同比上升 9 位;增幅居全省第 10 位,同比上升 15 位。建瓯市范围内各金融机构各项存款余额为 150.14 亿元,我市联社市场份额为 24.06%,比上年上升 1.846 个百分点,市场份额总量、增

量均居全市第 1 位，增幅居第 2 位。在南平办事处提出的“盯机构、调结构、争九一”目标中，共实现了“四个一”；各项贷款余额 199633 万元，较年初增加 14261 万元，增幅 7.69%。各项贷款余额总量居全省农信系统第 43 位，同比下降 1 位；增量居全省第 43 位，同比上升 9 位；增幅居全省 48 位，同比上升 8 位。12 月末建瓯市范围内各金融机构各项贷款余额为 114.08 亿元，建瓯联社市场份额达 17.50%，比上年末增加 1.03 个百分点，市场份额由第 2 位跃居第 1 位，增量居全市第 2 位，增幅居第 4 位；不良贷款余额 4945 万元，比年初增加 1199 万元，占比 2.48%，比年初上升 0.46 个百分点，不良贷款反弹压力大。不良贷款总额居全省农信系统第 37 位，与上年持平，增量居全省第 38 位，同比下降 31 位，占比居全省第 53 位，同比下降 3 位，增幅居全省第 44 位，同比下降 33 位。

资产质量，至年末，至 12 月末，建瓯市联社资产总额 404226.14 万元，比上年增加 77576.05 万元，增幅 23.75 %；资本净额 39135.56 万元，比年初增加 5214.75 万元，增幅 15.37%。各项财务总收入 28954.5 万元，同比增收 4509.74 万元，增幅 18.44%。其中：贷款利息收入 22018.12 万元，同比增长 2555.78 万元，增幅 13.13 %；财务总支出 13788.18 万元，同比增加 1476.29 万元，增幅 11.99 %；实现账面净利润 5785.23 万元，同比增长 218.36 万元，增幅 3.92 %；实际上缴各项税费 4409.74 万元，同比增长 563.34 万元，增幅 15%。经营效益稳步提升。

资产减值准备余额 16015.71 万元，贷款损失准备充足率达 300.86%，贷款损失准备覆盖率达 323.90%；已提非信贷资产减值准备 2061.38 万元，非信贷资产减值准备充足率 527.81%，非信贷资产减值准备覆盖率达 357.62%。核心资本充足率 15.45%，流动性比

率 117.21 %，资本充足率 16.49%，比年初上升 1.89 个百分点。由于受不良贷款持续反弹的影响，部分监管指标较上年略有下降，但均达到监管指标要求，资产质量整体良好。

二、参与决策、执行监督、规范运作。

监事会严格按照现代企业经营管理的要求，找准自身定位，始终坚持“分工不分家，监督不旁观，参与不干预，互补不拆台”。

1、准确定位、共谋发展。按照“运转协调、有效制衡”的法人治理要求，充分尊重理事会及经营班子的决策和经营权，始终以集体事业发展为重，以大局为重，与理事会和经营班子同心同力、目标一致、互相配合、相互支持，为联社各项业务开展及内控管理制度建设创造良好条件。

2、积极参与，科学监督。从监事会的角度对决策层制定的各项经营目标、规章制度提出意见和建议；对理事会的议事程序、议事规则的合规、合法性进行独立有效的监督。其次，密切关注经营管理现状，分析行业发展态势及面临的风险隐患，对各业务领域可能存在的潜在风险点以会上提会后函的形式向决策层及经营班子发出风险提示。内容涵盖内控管理、授信业务、电子银行、舆情风险等多个领域。三是严格履行职责，充分保障社员、职工及其他利益者的合法权益，对决策层利润分配方案、重大关联交易或可能损害存款人和股东权益等事项，主动提出监事会意见。四是积极参与对重点业务领域和重要经营事项的监督，特别是对重要岗位人事变动、大额费用支出、大宗物品采购、网点装潢装修、信贷管理等重大事项决策过程实施全程监督并形成机制，增加决策的透明度。

3、变革创新，积极进取。一是监事会各成员明确自身的职责权限，忠于职守。积极列席理事会、社务会等重要会议，了解经营班子

对理事会决策的贯彻执行情况以及自身职责履行情况；对会议的有关决议、提案进行认真研究和讨论，发表自己的意见和建议，切实履行职责。二是定期召开监事会议，重点对决策层拟定的决议草案和经营班子财务经营状况、阶段性工作事项或特别事项进行讨论，积极履行监督职能；确保监事会履行监督职责有章可循，查处问题有据可依，规范员工管理，实施阳光、公正监督。

4、真实反映、规范运作。2015年度监事会严格按章程要求，继续聘请外部审计机构对联社年度财务收支状况、经营成果、关联交易等情况进行审计，及时将相关信息进行披露。同时依照章程，本着实事求是的态度，对联社理事及高管人员2014年度履职情况进行评估并作出公正评价。

5、强化内控管理、落实案防职责。2015年度监事会注重以稽核审计为主要工作抓手，突出对重要风险事项、重要岗位、重点人员的审计，强化惩处手段，有效促进内控管理规范，确保全年无重大案件及责任性事件发生。

(1) 以案防工作为主线，狠抓各项制度执行力。

一是确保各项内控制度贯彻执行，切实做到防微杜渐、堵塞漏洞和防范化解金融风险，根据《建瓯市农村信用社内控制度五级责任制管理办法》，全年对13个网点及联社职能部门执行内控制度五级责任制管理情况进行了检查落实并通报。二是按联社工作部署，贯彻落实各项制度规定，拟定详细的检查实施方案，开展了不良贷款及抵债资产处置等专项检查、授信业务贷后管理专项排查、两个周期存款滚动式检查。三是根据《关于福建省农村信用社任期、离岗、离任经济责任稽核办法》，认真执行重要岗位，离任、离岗审计。全年完成了34人次的离岗审计，其中：基层信用社主任2人、会计主管3人，信贷员

14人，柜员5人，调动人员3人、离职人员2人，内退人员2人、退休人员3人。

(2) 强化风险管控，有序开展专项排查工作。根据福建省银监局、省联社和各级部门部署结合我市联社加强业务管理的要求，有计划有步骤地组织开展了“一加强两遏制”专项检查、案件风险百日大排查、储户存款被私自划转风险事件排查、打击银行卡非法买卖专项行动自查、员工及配偶贷款资金流入股市排查、虚增电子交易情况排查，非法集资风险专项排查、普惠卡、反洗钱、信息科技等业务专项检查。

(3) 查找案防薄弱环节，做好案防评估工作。开展2014年案防工作试评估。按照“统一组织，分级实施”原则，落实法人责任，切实履行案件风险防控的主体责任。建瓯联社案防评估领导小组，对照《银行业金融机构案防工作评估指标体系》对我市联社2014年案防工作进行认真评估，试评估综合得分98分为“绿牌”。通过评估，查找内控管理和案防薄弱环节，对尚未执行或执行不到位的指标，及时整改，抓紧落实，为2015年度案防评估做好准备。

(4) 加强与职能部门协作共同开展检查工作。年初与业务部、风险合规部合作共同完成了对建瓯市盈丰担保公司担保授信业务检查。

(5) 做好二代审计系统疑点排查工作。根据二代审计系统每天筛查的疑点数据，非现场稽核人员登录系统，对所指派网点的疑点数据，运用查询查证平台对疑点进行初步排查，将需要进一步核实的疑点勾选入疑点备选库，对黄灯预警项目在规定期限进行排查。截止2015年12月末，二代审计系统总疑点数7377条，已排查6241条，已入库283条，入库已查数258条，排查率88.10%。

(6) 落实“阳光信贷”，执行电话回访客户。根据《建瓯市农村信用合作联社贷款回访制度实施办法》（瓯农信[2013]332号）相关规定，2015年电话回访办贷客户1675人次，上门回访43户，通过回访一是及时了解客户经理是否廉洁办贷，二是间接的对贷款真实性进行外核，严防“借、冒、假名”贷款。32位客户经理累放贷款达到回访制度奖励规定，奖励16000元。

(7) 积极配合上级部门，加强整改落实。一是今年选派稽核人员2人，参加省联社2014年度会计决算专项检查；参加办事处组织的对南平农商银行高管离任审计及对政和联社案件风险排查项目；配合南平银监分局对我市联社开展“一加强两遏制”专项检查，稽查中队对我市联社开展核销剥离贷款专项检查。二是重拳整治违规行为，增强全员合规意识，对各类检查过程中发现的违规行为，严格按照稽核处罚条例对责任人进行追责。全年共处理违章违规行为责任人158人次，处罚款项金额43151元。让全体员工从中吸取经验教训，提高了制度执行力，维护了规章制度的严肃性，确保案件防控工作落到实处。三是全年稽核部门共完成检查报告66份，为保证制度的执行力，监察稽核部认真对照存在问题进行逐项落实整改。落实上级检查整改的有《建瓯市联社2014年度会计决算现场检查意见书》、《建瓯联社核销、剥离贷款专项检查意见书》中存在的问题，采取后续跟进稽核方式督促存在问题的整改落实，及时将整改情况按实上报，确保稽核检查工作成果。实现了全年无重大案件、事故的工作目标，整体风险防范意识和抗风险能力进一步增强。四是充实稽核队伍，加强稽核管理。稽核审计人员是内部监督的主要力量，提升稽核人员业务水平和职业素养，有利于有效提高监督水平。今年监事会根据省联社监察审计部相关规定选派稽核部经理到省联社稽查大队跟班学习三个月。监

事会从基层网点及机关中选派 8 名优秀的青年员工参加了审计师资格考试，其中 2 人取得了审计师证。

6、增强合规意识、规范各类业务。一是加强员工自律教育，组织员工学习领会省联社和银监部门下发的严禁银行业金融机构及从业人员参与民间融资、非法集资活动的有关文件精神，采取以案示教、以案释纪的方式，将近期周边县市及我市辖内发生的民间融资典型案例与员工一同通报学习，增强全员主动合规意识。二是加强合规经营的督查指导，建立常态化、持续性的检查监督制度，以合规经营行为检查作为重点检查内容，开展现场检查和暗访督查，加大检查频度，严格执行“七不准”、“四公开”规定，规范各类服务行为。

三、加强学习，提升素质，增强监事会履职能力。

1、加强学习培训。11 月 15 日监事会组织业务培训和交流学习，学习有关法律法规和经济金融政策，学习管理、财务、风险、审计等相关专业知识，及时跟进新业务、新产品、新政策，掌握新的监督和风险防控要求，为提升监督工作专业化水平提供支撑。不断加强监事队伍能力素质建设。

2、开展调查研究。监事会结合工作实际，逐步建立工作访谈与座谈机制，2015 年 10 月，针对联社不良贷款存在的问题，开展专项调研活动。近年来我市信贷资产质量呈现出下降趋势，不良贷款占比逐步攀升，已成为制约我市联社各项业务快速发展的不利因素，如何切实提高经营管理水平，有效解决不良贷款问题，已成为我联社转型发展过程中的重中之重。

3、强化监察职能，落实廉政建设。一是明确目标，落实责任。坚持标本兼治、惩防并举、注重预防的工作方法，与全辖各网点负责人签订了党风廉政建设责任书，明确了党风廉政建设工作目标、岗位

责任，贯彻落实党风廉政建设工作落实。二是对照检查，深挖不足。监事会全体成员认真对照党章、廉政准则和改进作风要求，结合征求意见环节收集的情况，突出自查自纠重点，认真执行“八项规定”和开展“四风”问题对照检查，撰写自查材料，从严从实查摆突出问题，聚焦“四风”方面存在不足，结合实际，深刻查摆分析，追本溯源，提出解决问题的具体措施，明确方向、积极整改。三是内外联动、促进行风建设。一是积极采用谈话、问卷等各种形式对干部、职工8小时以外进行监督，加强与干部职工家属的沟通了解，规范了干部职工的廉洁自律行为，严防员工带病上岗。二是采取公布“举报热线”、“举报信箱”等方式，及时接受员工、群众的合理诉求，对各方反应的问题，指派纪委和稽核监察部门认真核查解决，做到处理有依据，处罚有结论。三是狠抓政风行风建设，促进行业风气进一步转变。组织全员进行文明优质服务标准化网点培训。监事会成员更是利用茶博会、乡镇墟日、阳光信贷、便民点、普惠金融车等对农信社普惠金融业务进行全方位的宣传，并及时将信息上传到效能办，做好与市效能办领导的沟通汇报，圆满完成工作要求。

第十二章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

1、合理制定经营目标，加强绩效考核，确保全年各项指标的完成。为确保各项指标的顺利完成，制定了《建瓯市农村信用合作联社营业网点机关职能部门2014年年度绩效考核管理办法》，实行绩效挂钩，按月、按季、按年考核兑现的办法，真正做到了月度、季度有考核，年度有验收，促进了全辖经营工作的开展。

2、拓宽支农方式和服务内容，有效推进“三大工程”建设。对照银监分局“三大工程”的目标和内容，进农户、进基地、进企业、进社区，积极开展农村金融调研工作，深入推进“三大工程”建设。

3、加强信息科技系统安全管理，确保信息科技系统安全稳定运行。一是始终把信息科技系统安全运行放在信息科技系统管理的重要位置，指定2名专业人员互为A、B岗负责机房管理工作，规范管理，规范操作行为，确保各业务系统稳健运行；二是积极做好网络优化(二期)改造；三是积极做好信息科技风险防范工作。

4、加强电子银行业务建设，推动电子银行业务发展。为确保“2015年电子银行建设年”活动扎实有效开展，结合本县实际，将各电子产品拓展数、机具交易量、巡查管理等全部纳入年度绩效考核；组织开展以网上银行、手机银行为主题的全员营销竞赛活动，充分发挥员工营销的积极性、主动性。加强电子银行业务培训和电子银行业务考试，提升全员电子银行业务知识水平和业务营销能力。

5、加强员工学习，提高队伍整体素质。多措并举，督促员工参加学习和考试。一是严格落实银行从业资格认证考试促学挂钩措施。二是督促员工参加在线学习。

6、认真抓好员工的规范化服务工作。根据县委安排部署，紧紧围绕“抓文明建设，树农信形象”这一目标，开展了以“创建平安浦城，构建和谐社会”为主要内容的创建活动，并把活动精神贯穿于业务经营的方方面面，进一步强化员工遵纪守法和服务意识，提高员工办事效率和水平。

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

1. 报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析。

(1)财务总收入 28,954.50 万元，较上年同期增加 4,509.74 万元，同比增幅 18.45%。其中：贷款利息收入 22,018.12 万元，比上年同期增加 2,555.78 万元，同比增幅 13.13%；金融机构往来收入 5,090.61 万元，比上年同期增加 623.07 万元，同比增幅 13.95%；手续费及佣

金收入 507.16 万元,比上年同期增加 104.68 万元,同比增幅 26.01%;其他业务收入 29.61 万元,比上年同期增幅 0.02 万元,同比增幅 0.05%;投资收益 1,212.64 万元,比上年同期增幅 1,169.64 万元,同比增幅 2720.09%;营业外收入 **2.19** 万元,比上年同期增加 **56.56** 万元,同比增幅 **142.09%**。增加的主要因素一是代理业务手续费收入 161 万元,比上年同期 20 万元,同比 14.18%二是贷记卡分期业务手续费收入 507.16 万元,比上年同期 104.68 万元,同比 26.01%;投资收益 1212.64 万元,比上年同期 1169.64 万元,同比 2720.09%;。

(2)财务总支出23,169.27万元,较上年同期增加4,291.38万元,同比增幅22.73%;其中:营业税610.41 万元,比上年同期增加**37.49** 万元,同比增幅**6.54%**;利息支出5714.5万元,比上年同期1165.11万元,同比25.61%;金融机构往来支出万元,比上年同期12万元,同比5.12%;手续费及佣金支出69.05万元,比上年同期37.30万元,同比117.45%;业务及管理费支出6726万元,比上年同期477万元,同比7.64%;资产减值损失3326万元,比上年同期1425万元,同比74.92%。

(3)实现账面净利润 5,785.23 万元,较上年同期增加 218.36 万元,同比增幅 3.92%。

(4)财务指标分析

①综合费用率 28.11%,比上年同期-2.96%;成本收入比 37.03%,比上年同期-3.12%。

②贷款收息率 11.17%,比上年同期-0.61%;存款付息率 1.58%,比上年同期-0.09%。

③平均生息资产收益率 8.66%,比上年同期-0.25%;平均有息负债付息率 1.66%,比上年同期-0.08%。

④应付利息余额 2341 元，比上年同期增加 348 万元，应付利息备付率 2.67%，比上年同期-0.03%。

⑤资产收益率 19.79%，比上年同期-3.70%；资产费用率 2.54%，比上年同期-0.32%。

⑥资产减值准备 13171 万元，比上年同期 3276 万元；资产减值准备充足率 247.99%，比上年同期 3.08%；

⑦贷款减值准备 11120 万元，比上年同期 3193 万元；贷款减值准备充足率 223.88%，比上年同期 14.98%。

⑧资本充足率 12.71%，比上年同期 0.07%；核心资本充足率 12.99%，比上年同期 0.02%。

2. 业务经营状况。

报告期末本联社各项存款余额 239010 万元，比上年末 23971 万元，较上年末 11.15%；其中单位活期存款余额 52059 万元，比上年末 692 万元，较上年末 1.35%；单位定期存款余额 7138 万元，比上年末-421 万元，较上年末-5.57%；活期储蓄余额 89845 万元，比上年末 11638 万元，较上年末 14.88%；定期储蓄余额 76840 万元，比上年末 12675 万元，较上年末 19.75%；市场份额为 20.05%，比上年末上升 0.26 个百分点。各项贷款余额 169890 万元，比上年末 25329 万元，较上年末 17.52 %；其中涉农贷款余额 169899 万元，占贷款总额的 88.17%，比上年末 25221 万元，较上年末 20.25%，新增涉农贷款占新增贷款的 99.57%；个人贷款余额 146886 万元，比上年末 18716 万元，较上年末 14.60%；企业贷款余额 19785 万元，比上年末 3395 万元，较上年末 20.71%。不良贷款按五级分类余额 3945 万元，比上年末 1677 万元，不良贷款率占比 2.32%，占比 0.75%，其中：次级类贷款 1335 万元，比上年末 727 万元，占比 0.79%；可疑类贷款 1775 万元，比上年末 1084 万元，占比 1.04%；损失类贷款 835 万元，比

上年末-134 万元，占比 0.49%。总体上看，我市联社不良贷款余额和占比均比年初略有上升。

3. 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况。

本联社理事会承担内部资本充足评估的主要责任，确保联社有足够资本抵御其面临的主要风险，2015年资本充足率，拨备充足率等指标达到了发展规划的要求。年底所有者权益26600万元，比年初增加2680.08万元。资本充足率达到12.71%，核心资本充足率12.99%，资产减值准备充足率为247.99%，贷款减值准备充足率为223.88%，贷款拨备覆盖率达到281.95%。

4. 对未来发展的展望。

农村信用社的市场主要是农村，服务客户也主要针对的是农民，随着农村经济的发展，农民收入也随之提高，生活水平也丰富多彩，思想也逐渐开放，而作为农村经济主体的农村信用社也需跟随活跃起来。未来信用社以后的发展方向也就是以盈利为目的的金融机构，除了尽职尽责的服务“三农”外，还要追求利润的最大化。为了满足现代市场的需求，农村信用社的职能应趋向于多元化，业务种类也需层出不穷，能够更好的满足不同层次客户的需要。农村信用社应该大胆的尝试去开发一些新的业务，开发一些新的金融工具，比如开发一些理财产品，信用卡，手机充值等等。建瓯联社预测2014年在贷款、存款和盈利上分别将温和增长，增收节支，盘活不良资产，改善资产质量，提高拨备能力，提高资本充足率。

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主任、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告

原件。

三、建瓯市农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

建瓯市农村信用合作联社 2015 年度财务会计报告已经福建闽才会计师事务所审计，注册会计师陈爱英签字，出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

二、财务报表及附注（详见附件）

建瓯市农村信用合作联社

（加盖公章）

二〇一六年四月二十九日