

# 泉州农村商业银行股份有限公司 2015 年度报告

## 目 录

第一章 重要提示 .....	1
第二章 释义及重要提示 .....	1
第三章 基本情况简介 .....	2
第四章 会计数据和财务指标摘要 .....	3
第五章 董事会报告 .....	5
第六章 重要事项 .....	13
第七章 股份变动及股东情况 .....	13
第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 .....	16
第九章 公司治理 .....	20
第十章 内部控制 .....	25
第十一章 监事会报告 .....	26
第十二章 高级管理层运作情况 .....	27
第十三章 备查文件目录 .....	27
第十四章 财务报告 .....	27

## 第一章 重要提示

本行董事会、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行于 2016 年 3 月 23 日召开第二届董事会第四次会议。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应董事 9 名，实际到会董事 9 名，9 名行使表决权。本行 2 名监事列席了本次会议。董事会审议通过了《泉州农村商业银行股份有限公司 2015 年度报告》。

本行 2015 年度编制的会计报表经厦门瑞晟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。

泉州农村商业银行股份有限公司董事会  
2016 年 3 月 23 日

本行董事长陈金德、行长林向前、财务负责人王培炼声明，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：

本行是指泉州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、本行董事会特别提醒投资者，本行已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅本报告的内容。

### 第三章 基本情况简介

#### 一、基本情况

(一) 法定中文名称: 泉州农村商业银行股份有限公司

(二) 法定代表人: 陈金德

(三) 成立时间: 2011年3月4日

(四) 经济性质: 股份制

(五) 注册号: 350500100055256

注册地址: 福建省泉州市东湖街800号

(六) 联系方式: 电话: 0595-28015728

传真: 0595-28229789

邮编: 362000

(七) 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、国际结算; 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; 从事银行卡业务; 代理收付款项; 中国保监会批准和允许销售的保险产品(许可证有效期至2018年3月1日); 提供保管箱服务; 外币兑换、即期结售汇业务; 资信调查、咨询及见证业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(八) 聘请的会计师事务所: 厦门瑞晟会计师事务所

办公地址: 厦门市思明区鹭江道96号之一1605室之二

电话: 0592-2688555

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	2015 年度
营业收入	63173.43	91211.16	98143.71
营业利润	32161.01	34000.36	7347.91
利润总额	32381.52	35272.44	9939.23
净利润	23786.41	24612.43	6464.25
每股收益	0.3	0.24	0.01
资产利润率	1.78	1.47	0.04
资本利润率	9.32	9.18	0.3
应付利息充足率	99.89	99.96	100.11
总资产	1494776.73	2102350.75	2157706.97
贷款和垫款总额	639758.23	989673.71	1140648.05
-正常贷款	631435.06	1014499.61	1,167,214.47
-不良贷款	8323.17	17201.56	48509.8
贷款减值准备	22435.92	41912.31	74884.72
总负债	1225395.44	1788161.95	1832948.98
客户存款总额	1100908.66	1399727.9	1640675.05
-单位存款	583855.13	747529.24	752368.12
-个人存款	517053.53	652198.66	888306.93
所有者权益	269381.29	314188.81	324757.99

注: 合并口径

### 二、本报告期补充财务比率

项 目	2013 年度	2014 年度	2015 年度
净利差	3.96	4.18	4.12
净利息收益率	4.34	3.32	4.43
净利息收入	53370.05	58562.47	70861.18
非利息净收入	10023.89	32648.69	27282.53
成本收入比	30.66	33.92	38.76

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。

(4) 以上数据均为本行口径。

### 三、本报告期资产质量指标

项 目	2013 年度	2014 年度	2015 年度
不良贷款率	1.30	2.04	4.78
不良贷款拨备覆盖率	267.84	227.79	152.91
贷款拨备率	3.54	4.64	7.31

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。

(3) 以上数据均为本行口径。

### 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	2015 年度
资本净额	258444.47	230275.36	224869.7
核心一级资本净额	244475.22	213388.8	207840.89
应用资本底线及校准后的 风险加权资产	1258330.72	1492698.98	1517883.08
资本充足率%	20.54	15.43	14.81
核心资本充足率%	19.43	14.3	13.69

注：本行口径。

## 五、补充财务指标

项 目	2013 年度	2014 年度	2015 年度
存贷比	58.11	72.82	74.02
流动性比例	35.78	28.36	45.32
单一最大贷款和垫款比例	2.32	5.88	5.39
最大十家贷款和垫款比例	13.95	23.31	24.4
正常类贷款迁徙率	2.31	12.17	18.90
关注类贷款迁徙率	3.98	14.14	22.55
次级类贷款迁徙率	88.07	100	100
可疑类贷款迁徙率	0	0	34.52

注：(1) 以上数据均为本行口径，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仍为贷款的部分\*100%。

## 第五章 董事会报告

### 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

2015 年，泉州农商银行圆满完成换届工作，明确“服务三农、助力小微、造福民生”的战略定位和“一体两翼三位四轮五驱”的经营策略，实现“保稳定、引发展、优流程、控风险、上轨道”五步子工作，队伍稳定不涣散，支农支小不动摇，创新发展不停步，清非化险不松懈，外设机构保安全，推动泉州农商银行转型换挡，奠定未来稳健发展基石。

1. 发展规模平稳增长。我行资产总额 178.73 亿元，其中：贷款余额 93.57 亿元，比年初增加 9.05 亿元，增幅为 10.71%；存贷比为 72.64%。负债总额 152.39 亿元，其中：存款余额 128.81 亿元，比年初增加 12.79 亿元。

2. 财务状况基本稳健。财务总收入 10.48 亿元，财务总支出 10.25 亿元，同比增加 1.63 亿元，增幅 18.89%，主要因计提贷款拨备 4.57 亿元，金融机构往来支出、存款利息支出、业务及管理费分别减少 0.97 亿元、0.05 亿元、0.26 亿元。

3. 支农支小持续加强。涉农贷款 10308 户，余额 39.28 亿元，比年初增加 2553 户金额 5.4 亿元，增幅 15.94%，实现“不低于各项贷款增幅”目标；小微企业贷款 9327 户，比年初增加 5407 户，余额 68.11 亿元，比年初增加 6.64 亿元，申贷获得率达 87%，比年初上升 9 个百分点，增幅 10.8%，实现“三个不低于”目标；个人贷款余额 21602 户、金额 45.56 亿元。通过加大支农支小工作力度，户均贷款余额 42.15 万元，比年初下降 11.49 万元。剔除风险化解因素后，户均贷款余额 39.19 万元，比年初下降 14.45 万元。

4. 增户扩面普惠金融。全行发行借记卡 673082 张，其中：IC 卡 227378 张，比年初增加 92019 张，增幅 67.98%；发行贷记卡 21459 张，其中 e 路卡 1528 张，普惠卡 19931 张，总授信额度 22.09 亿元，用信额度 11.61 亿元；客户端手机银行 84488 户，比年初新增 38577 户，增幅 84.03%；个人网银 44376 户，比年初新增 4385 户，增幅 10.96%；企业网银 4627 户，比年初新增 908 户，增幅 24.41%；个人短信通 146460 户，比年初新增 25933 户，增幅 21.52%；企业短信通 2817 户，比年初新增 79 户，增幅 2.89%；电话银行 38992 户，比年初新增 7507 户，增幅 23.84%；全行微信服务号关注数 36661 人，订阅号关注数 94192 人，合计关注 130853 人，比年初新增 12560、76412 及 88972 人，增幅达 52.11%、429.76%及 212.44%。累计布设融 e 刷 2234 台，POS 机具 464 台，ATM/CRS134 台，小额便民支付点 196 个。

5. 风险防控常抓不懈。全行共清收处置不良贷款 143 户金额 85120 万元。其中：现金清收已核销、已置换、已剥离等表外不良贷款本金 153 万元。

6. 金融创新持续推进。我行普惠金融卡在 2015 泉州金融峰会上荣获“最佳金融产品创新奖”，在金融服务月中荣获“泉州市民最喜爱的信用卡”；创新推广分期贷、大学生创业贷款、理财产品质押贷款、国内买方信贷等产品；办理第一笔个人光票托收，实现该项业务“零”的突破；办理第一笔信用证转让业务，填补了该项业务的空白；成功实现古巴信用证收汇，是全省农信系统乃至全国农信系统首创；首创第三方“资金监管”模式，开展与大型股份制商业银行国业合作先例；我行理财产品综合能力位居区域性银行第 47 名、福建农信系统第 1 名。

7. 队伍建设稳步强化。完善组织架构，精简内设机构设置，树立务实高效行风。推进实施中层干部竞聘、后备干部选拔、双向选择、营销经理建设等选人用人措施，进一步优化员工队伍结构。至年底，全行必考人员通过银行职业资格考试通过率 87.5%，其中五科全过通过率 39.5%；获得会计师、经济师、审计师等中级以上职称共 130 人，拥有公司律师 3 人、注册会计师 3 人、国际金融理财师 4 人、理财规划师 16 人。

## （二）资产负债表分析

### 1. 资产情况

全行资产总额 1787293.55 万元。其中：贷款余额 935680.10 万元，比年初增加 90535.53 万元，增幅为 10.71%。

### 2. 负债情况

全行负债总额 1523864.82 万元。其中：存款余额 1288277.23 万元，比年初增加 127746.17 万元，增幅为 11.01%。

### 3. 所有者权益情况

所有者权益为 263428.74 万元。其中：股本金 101399.61 万元，



资本公积 107483.93 万元，盈余公积 11386.45 万元，一般准备余额 21766.22 万元，未分配利润 21392.53 万元。

### （三）利润表分析

1. 全行财务总收入 104797.92 万元；财务总支出 102547.29 万元。

2. 财务影响因素分析

#### （1）积极影响因素分析

2015 年度的财务状况优于预期，主要得益于以下积极因素和措施：

①受我行改变信贷投向、坚持支农支小、及时调整贷款定价指导利率的影响，全行贷款议价能力有所提高，新发放的贷款利率平均上浮幅度稳步上升，但受人行 2014 年 11 月以来连续 6 次下调贷款基准利率和化解贷款风险降低贷款利率等因素的影响，今年新发放的贷款加权平均利率为 8.58%，同比下降 0.29 个百分点，下降幅度低于贷款基准利率的下降幅度 1.65 个百分点；

②存贷规模平稳增长。截止 12 月末，各项存款 128.83 亿元，比年初增加 12.77 亿元；各项贷款余额 93.57 亿元，比年初增加 9.05 亿元，增幅 10.71%，存贷比为 72.63%；

③受他行借记卡在我行自助设备取现或转账的业务量持续上升、与开行的合作初见成效和持续推动营销短信银行成效明显的影响，借记卡手续费收入、保函手续费收入和短信银行手续费收入上取得较大突破；

④受人员费用减少和全体员工成本意识加强等因素影响，营业费用增幅同比下降 9.44%。

#### （2）不利影响因素分析

同时，我们也看到存在着诸多造成我行盈利能力大幅下降的因素：

①受外部经济不景气的影响，不良贷款有所增加，使得应计提贷款减值准备和表内外应收利息同比上升；

②受我行为控制风险调整信贷业务结构和银监部门规范非标业务的影响，银行承兑汇票业务和委托贷款业务萎缩，使得中间业务收入同比有所下降；

③受市场资金面宽裕、利率偏低的影响，营运资金综合收益率、金融市场运作收入同比均有所下降；

④受承兑汇票业务规模萎缩，活期保证金的日均余额大幅下降的影响，高成本存款占比上升，使得 2015 年度存款付息率（不含非银存款、结构性存款）在各档次存款利率均有所下调的前提下略有上升，为 1.83%，同比增加 0.06%，增幅 3.41%。

#### （四）贷款质量分析

##### 1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2015 年度	百分比%	2014 年度	百分比%
正常类贷款	659011.34	70.43	922,740.07	89.44
关注类贷款	231920.59	24.79	91,759.56	8.89
次级类贷款	407.6	0.04	4,158.70	0.41
可疑类贷款	31668.87	3.39	12,981.88	1.26
损失类贷款	12671.7	1.35	60.98	0.001
贷款总额	935680.1	100	1,031,701.18	100
不良贷款总额	44748.17	4.78	17201.56	1.67

##### 2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

行业分布	期末余额	不良余额	占不良总额的比例
农、林、牧、渔业	66485.31	590	1.32
采矿业	0	0	0
制造业	311731.39	27873.77	62.29
电力、燃气及水的生产的供应业	2699.91	0	0
建筑业	58247.78	1895.92	4.24
批发和零售业	333077.68	12715.36	28.42
交通运输、仓储和邮政业	11098.61	20	0.04

行业分布	期末余额	不良余额	占不良总额的比例
住宿和餐饮业	7114.29	0	0
信息传输、软件业和信息服务业	1841.21	0	0
金融业	0	0	0
房地产业	22759.52	0	0
租赁和商务服务业	4234.07	0	0
科学研究和技术服务	213	0	0
水利、环境和公共设施管理业	739.81	0	0
居民服务、修理和其他服务业	7507.52	48.81	0.11
教育	1839.55	0	0
卫生和社会工作	660.99	0	0
文化、体育和娱乐业	3985.32	215	0.48
公共管理、社会保障和社会组织	0	0	0
国际组织	0	0	0
其他	101444.14	1389.31	3.1
贷款和垫款总额	935680.1	44748.17	100
减：贷款损失准备	68423.66		
贷款和垫款账面价值	867256.44		

### 3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

项目名称	期末余额	不良余额
信用贷款	122929.07	1223.81
保证贷款	353619.84	23174.63
抵押贷款	409938.96	7517.24
质押贷款	17364.77	0
垫款	31827.47	12832.5
贷款和垫款总额	935680.1	44748.17
减：贷款损失准备	68423.66	
贷款和垫款账面价值	867256.44	

#### 4. 前十大单一借款人的贷款情况

序号	借款人名称	借款余额	占比
1	福建恒信置业有限公司	12125.00	5.3920%
2	泉州恒信农产品批发市场有限责任公司	7990.00	3.5532%
3	福建泉州金贯大酒店有限公司	6300.00	2.8016%
4	福建天线宝宝食品股份有限公司	6000.00	2.6682%
5	泉州市泉美生物科技有限公司	4850.00	2.1568%
6	泉州市华祥房地产开发有限公司	3907.73	1.7378%
7	福建翔球家具有限公司	3797.00	1.6885%
8	露友(中国)有限公司	3481.00	1.5480%
9	旗牌王(中国)纺织服饰有限公司	3421.00	1.5213%
10	泉州恒昂工贸有限公司	3000.00	1.3341%
合计		54871.73	24.4016%

#### 5. 贷款减值准备的变化

项目	2014 年度	2015 年度
期初余额	22435.92	42027.46
本期计提	19625.32	47877.94
本期收回		
收回以前年度核销贷款	139.43	76.15
本期内核销	245.15	15213.27
其他变动	71.94	307.95
期末余额	42027.46	75076.23

注：合并口径。

## 二、未来发展目标的讨论与分析

### (一) 发展趋势和战略分析

1. 以战略落实为支撑，守土有责守土尽责。坚持“服务三农、助力小微、造福民生”的战略定位，扎根本土，深耕细作，发挥自身优势，在把握风险的前提下与同业开展错位、补位竞争，实现资产质量

和资本回报持续向好发展，引导村镇银行提高法人治理能力，坚持“小、特、精、好”的定位。

2. 以转型换挡为契机，完善激励约束机制。强化用人机制、绩效考核机制、“三公三看六能”机制，大力推行竞聘竞岗、双向选择、优化组合、持证上岗等制度，完善“三定”、绩效考核、薪酬管理、不良贷款问责等机制建设，强化激励约束导向。

3. 以普惠金融为统揽，提升金融服务水平。紧紧围绕“互联网+普惠金融”中心，着力“五个点”，即以普惠金融卡为支撑点，推广公职·普惠卡和双创·普惠卡；以小额贷款为立足点，推广分期贷、网易贷等产品，调整业务结构；以代理业务为基本点，提供便利服务；以理财业务为交叉点，推动非保本理财业务运营；以国际业务为延伸点，创新跨境业务、他行代理我行国业等；进一步加大产品和服务创新力度，打造适销对路的市场营销利器。

4. 以不良化解为重点，增强风险防控意识。加强信用风险防控与化解，加强客户经理教育培训，落实正反两面清单，传导合规信贷文化，提升信贷管理水平；加强自律监管，增强全员的风险意识和专业素质，严格规范各项流程；完善稽审工作机制，加强对重点机构、重点业务的排查，重点防范信用风险、操作风险、流动性风险和声誉风险，提升审计质效；加强不良资产管理，加大不良处置力度，有效盘活资产。

## （二）2016 年度经营目标

1. 各项存款：力争 2016 年底实现各项存款余额 140 亿元，比年初增加 11.17 亿元，增幅 8.67%左右；2016 年日均存款目标余额 131.5 亿元，比 2015 年增加 9.91 亿元，增幅 8.15%，确保存款市场份额稳中有升。

2. 各项贷款：力争 2016 年底实现各项贷款达 105 亿元，比年初增加 11.43 亿元，增幅 12.22%；确保实现涉农贷款增速不低同期和小微企业增速、贷款户数、申贷获得率“三个不低于”。

3. 电子交易替代率力争达到 88%以上,其中手机银行交易占比力争达到 28%以上。

4. 资本充足率在 13%以上,拨备覆盖率在 150%以上,拨贷比在 7.5%以上。

### 三、2015 年度利润预分配方案

根据经审计的 2015 年度的会计报表,本次实际可供分配的利润为 21429.49 万元,本行拟定 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 18.13 万元;

2. 提取一般准备 18.13 万元;

3. 拟不进行现金分红;

上述分配方案执行后,结余未分配利润 21392.53 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

我行在拓展业务的同时始终不忘履行社会责任,积极引导员工从事社会公益活动,以仁爱之心为扎根工程打好基础,情系民生回馈社会。2015 年我行开展“爱心帮扶结对”活动,捐助 19 名贫困学子上大学,共 9.5 万元;开展关爱老年人活动,全年慰问退休老同事、老年客户及困难职工等 200 多人,发放慰问金(品)25 万元;组织 90 多名退休干部职工体检,金额达 7 万元;发动 50 名员工献血,挽救不可重来的生命,传递爱的希望。

## 第六章 重要事项

2015 年新设 1 家社区支行,全辖共有 52 家营业机构。

## 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	28	491,646,982	1	-913,667	29	490,733,315
非职工自然人股	1089	463,407,004	1	1,331,165	1088	464,738,169
职工股	463	58,942,114	5	-417,498	468	58,524,616
小 计	1580	1,013,996,100	7	0	1580	1,013,996,100

## 二、主要股东情况

### (一) 报告期末本行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	东方汽车有限公司	5036.2	4.97
2	深圳市惠明盛房地产投资开发有限公司	3549	3.50
3	福建省南安市东星石材有限公司	3549	3.50
4	安溪县振兴房地产开发有限公司	3380	3.33
5	泉州东海开发有限公司	3380	3.33
6	龙翔实业有限公司	3042	3.00
7	厦门市科宇计算机系统有限公司	2385.5	2.35
8	福建泉州顺达兴艺术品有限公司	1943.5	1.92
9	福建福泰集团有限公司	1859	1.83
10	福建省晋江市远光化建贸易有限公司	1859	1.83

(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未增持股份。

(四) 报告期末机构前十名股东股份不存在托管冻结情况。

(五) 报告期末前十名股东中东方汽车有限公司、深圳市惠明盛房地产投资开发有限公司、福建省南安市东星石材有限公司、厦门市科宇计算机系统有限公司、福建福泰集团有限公司、福建省晋江市远光化建贸易有限公司存在股权质押情况。

(六) 持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 东方汽车有限公司成立于2002年9月28日, 注册资本人民币

11600 万元，法定代表人卢炳其，住所位于厦门市湖里区禾山街道枋湖东路 705 号之 336 室，经营范围：汽车及零配件、汽车美容用品销售，汽车寄售；二手车交易；汽车中介、租赁、美容、寄存；物业代理、物业管理。

2. 深圳市惠明盛房地产投资开发有限公司成立于 2000 年 10 月 15 日，注册资本人民币 5000 万元，法定代表人许明花，住所位于深圳市宝安区 8 区建安路与新圳路交汇处香缤广场四楼部份之五，经营范围：兴办实业（具体项目另行审批）；国内商业及物资供销业（不含专营、专卖、专控商品）；房地产开发经营；物业管理。

3. 福建省南安市东星石材有限公司成立于 1999 年 10 月 26 日，注册资本人民币 5000 万元，法定代表人蔡小楷，住所位于南安市水头镇荷楼工业区，经营范围：自营和代理各类商品和技术的进出口；经营本企业生产所需的原辅材料、机械设备、零配件及技术的进口业务；经营进料加工和“三来一补”业务。

4. 安溪县振兴房地产开发有限公司成立于 2006 年 3 月 7 日，注册资本人民币 3000 万元，法定代表人汪建丁，住所位于安溪县凤城镇龙湖 63 幢店 8-9，经营范围：房地产开发经营、对外投资。

5. 泉州东海开发有限公司成立于 1992 年 11 月 8 日，注册资本 9900 万元美元，法定代表人姚志胜，住所位于泉州市丰泽区东海大街东海湾中心 1 号楼 21-25 层，经营范围：泉州市丰泽区东海街道办事处规划范围内进行房地产开发。

6. 龙翔实业有限公司成立于 2007 年 1 月 25 日，注册资本人民币 18000 万元，法定代表人杨龙辉，住所位于华安县丰山镇银塘村潭口，经营范围：工业草酸生产、销售、硝酸钠（88.5%）1582 吨/年、亚硝酸钠（88.5%）2373 吨/年生产；批发兼零售预包装食品；房地产开发（凭资质证书开展经营活动），普通货物中转，建筑材料（不含危险物品）销售，茶种植、水力发电、结晶硅制造（仅限分支机构经营）。



7. 厦门市科宇计算机系统有限公司成立于 2001 年 3 月 19 日，注册资本人民币 5000 万元，法定代表人陈华盛，住所位于厦门思明区软件园观日路 48 号，经营范围：计算机软件开发。

8. 福建泉州顺达兴工艺品有限公司成立于 2003 年 2 月 19 日，注册资本人民币 300 万元，法定代表人江志坚，住所位于泉州市丰泽区城东浔美工业区，经营范围：加工，制造：树脂工艺品，陶瓷工艺品，竹、藤、木工艺品，蜡制工艺品，金属工艺品，塑料工艺品。

9. 福建福泰集团有限公司成立于 2000 年 10 月 18 日，注册资本人民币 15800 万元，法定代表人陈永福，住所位于晋江市科技工业园安东园，经营范围：加工、销售：钢材、五金；货物或技术的进出口业务。

10. 福建省晋江市远光化建贸易有限公司成立于 1998 年 11 月 19 日，注册资本人民币 300 万元，法定代表人吴远忠，住所位于晋江市磁灶镇下官路富康小区 15 号，经营范围：陶瓷化工原料批发。

### 三、报告期末重大关联交易情况

报告期本行未发生重大关联交易。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 一、董事会成员基本情况

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	持股数量
陈金德	董事长	男	1967.05	泉州农商银行	201507 至今	否	是	100,000
林向前	职工董事	男	1976.04	泉州农商银行	201507 至今	否	是	100,000
汪连水	法人董事	男	1985.01	安溪县振兴房地产开发有限公司	201507 至今	是	是	33,800,000
姚志胜	法人董事	男	1963.10	泉州东海开发有限公司	201507 至今	是	是	33,800,000
杨龙凤	法人董事	女	1963.08	龙翔实业有限公司	201507 至今	是	是	30,420,000

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	持股数量
江志坚	法人董事	男	1967.05	福建泉州顺达兴艺术品有限公司	201507至今	是	是	19,435,000
林美芳	法人董事	女	1970.12	木林森投资控股集团有限公司	201507至今	是	是	16,900,000
苏水然	非职工自然人董事	男	1961.10	厦门三泰混凝土工程有限公司	201507至今	是	是	6,565,000
郑向敏	独立董事	男	1954.04	华侨大学教授	201507至今	是	否	0

## 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	持股数量
陈阿欣	监事长	女	1971.11	泉州农商银行	201511至今	否	是	20,000
王丽芬	职工监事	女	1970.05	泉州农商银行	201507至今	否	是	371,800
赖雪霞	职工监事	女	1976.01	泉州农商银行	201507至今	否	是	307,841
陈国栋	非职工自然人监事	男	1962.10	福建省晋江市天尊鞋塑有限公司	201507至今	是	是	6,084,000
李特锋	非职工自然人监事	男	1971.05	福建泉州洛江金威特鞋厂	201507至今	是	是	6,084,000
陈振成	非职工自然人监事	男	1970.06	泉州市海城房地产开发有限公司	201507至今	是	是	4,298,322
高建昌	非职工自然人监事	男	1970.11	泉州丰泽钢鑫电池模具有限公司	201507至今	是	是	2,616,136

## 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
陈金德	董事长	男	1967.05	29年	主持董事会工作，负责全行全面工作。
林向前	行长	男	1976.04	18年	主持经营班子工作。

姓名	职务	性别	出生年月	从业年限	分管工作范围
陈阿欣	监事长	女	1971.12	24年	主持监事会工作，分管审计监察部、村镇银行管理部。
康祖志	副行长	男	1968.12	26年	分管综合管理部（工会）、人力资源部（党委办公室、董事会办公室）、计划财务部、合规风险部、运营管理部、金融市场部/资产管理部。
赖文国	副行长	男	1967.07	26年	分管信贷管理部、信息技术部、国际业务部、营销拓展部、网络银行部。

#### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内黄斌同志辞去本行董事长职务，陈金德同志当选为泉州农商银行董事长；解聘兰可雄同志本行行长职务，聘任林向前同志为泉州农商银行行长；林德峰同志辞去监事长职务，陈阿欣同志当选为泉州农商银行监事长；解聘李咏斌、黄永忠同志本行副行长职务。

聘任报告期内，本行董事会、监事会圆满完成换届工作，同时董事资格报银监核准。期间董事会董事傅碧参女士辞去董事职务，因工作调动，李咏斌同志辞去职工董事职务。

#### 五、员工情况

截至报告期末，泉州农商银行在岗正式员工 586 人，劳务派遣工 149 人，其中中层以上管理人员 73 人、占 9.93%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 678 人、占比 92.24%，中专、高中及以下学历 57 人、占比 7.76%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 38 人、占比 5.17%，30 岁（含）至 50 岁的有 415 人、占比 56.46%，30 岁以下的有 282 人、占比 38.37%。

#### 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 (万元)	贷款总额 (万元)
1	泉州农商银行营业部	福建省泉州市东湖街800号	21	100293	94294
2	泉州农商银行南安市支行	南安市柳城办事处成功街鑫溢财富中心一层17-23、25-27店面	15	21304	14983
3	泉州农商银行惠安县支行	惠安县螺阳镇大红埔盛世晶钻公寓一层D21-D23、D25-D28店面	15	19234	22174
4	泉州农商银行涂岭支行	泉州市泉港区涂岭镇涂岭村泉州市湄洲湾农产品交易中心一层101、102店面	9	19153	6226
5	泉州农商银行莲田支行	泉州市洛江区马甲镇溪林村双溪口街28号	9	14216	8636

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额 (万元)	贷款总额 (万元)
6	泉州农商银行东湖支行	泉州市丰泽区武夷花园10#永康大厦一层2-3号店面	10	11532	9774
7	泉州农商银行宝洲支行	泉州市丰泽区宝洲街宝洲花园E2#20-23号店面	7	9354	12846
8	泉州农商银行临海支行	泉州市丰泽区浔埔路419号	8	23886	4431
9	泉州农商银行见龙亭支行	泉州市丰泽区北峰街道见龙亭小区瑞龙苑10#楼4-8号店面	8	25607	1007
10	泉州农商银行泉港支行	泉州市泉港区锦绣街450号	25	62388	40457
11	泉州农商银行峰尾支行	泉州市泉港区峰尾镇车头	8	15183	8802
12	泉州农商银行经济技术开发区支行	泉州经济技术开发区德泰路226号	18	25629	21770
13	泉州农商银行城东支行	泉州市丰泽区浔美工业聚集区E-6号浔文路兴业通讯大楼一楼	8	25598	19866
14	泉州农商银行后厝支行	泉州市丰泽区东滨路后厝村路口综合楼	9	19116	5541
15	泉州农商银行亭店支行	泉州市鲤城区江南街道登峰社区1号1幢一层店面	7	17456	4376
16	泉州农商银行锦祥支行	泉州市泉港区南北三路西侧兴达商住楼110-112号店面	8	10919	4273
17	泉州农商银行河市支行	泉州市洛江区河市镇炉田村农技综合楼一楼店面（万虹公路西侧）	10	34123	14582
18	泉州农商银行江南支行	泉州市鲤城区江南街道玉霞社区南环路505号工业楼一楼店面	10	22812	30228
19	泉州农商银行北门支行	泉州市丰泽区泉山路普A-08店	8	26554	8320
20	泉州农商银行坂头支行	泉州市鲤城区兴贤北路泉州市信杰大厦A座一楼4间店面（兴贤医院往东2-5间店面）	9	22242	3795
21	泉州农商银行山腰支行	泉州市泉港区山腰街道办事处山腰街	7	13615	4291
22	泉州农商银行驿坂支行	泉州市泉港区涂岭镇驿坂村委会大楼101-104号店面	7	17010	2164
23	泉州农商银行洛江支行	泉州市洛江万安开发区万发街65号	24	82996	68574
24	泉州农商银行海峡支行	安吉路与体育街交汇处人民日报社泉州海内外记者联谊中心大楼临安吉路一层店面	9	7880	10793
25	泉州农商银行罗溪支行	泉州市洛江区罗溪镇中街	8	21275	8765
26	泉州农商银行鲤城支行	泉州市鲤城区兴贤路831、833、835号	22	25892	30556
27	泉州农商银行后渚支行	泉州市丰泽区东海滨城东海大街北侧东海湾·俊园3号楼67-73号店面	12	29479	21408
28	泉州农商银行金典支行	泉州市丰泽区丰泽街东方金典22幢1-2单元3号	8	5990	5440
29	泉州农商银行芳草园支行	泉州市鲤城区新华南路207号芳草嘉园公租房4号楼4-5号店面	8	7016	697
30	泉州农商银行群山支行	泉州市泉港区前黄镇前黄村恒基商住城1号楼106、107号	8	13802	5714
31	泉州农商银行双阳支行	泉州市洛江区双阳街道双阳中路祥光花苑三期六号楼一层104-108号店面	12	38584	41131
32	泉州农商银行东海支行	泉州市丰泽区东海办事处法石村长美新村集资楼B幢22至25号	7	25140	11864
33	泉州农商银行东风支行	泉州市泉港区山腰街道办事处鸞峰村	5	10007	1931

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额 (万元)	贷款总额 (万元)
		奋兴街59号2-4间店面			
34	泉州农商银行界山支行	泉州市泉港区界山镇界山东路	8	14066	3135
35	泉州农商银行津淮支行	泉州市丰泽区津淮街535-541号	9	18246	9363
36	泉州农商银行虹山分理处	泉州市洛江区虹山乡虹山村农民街11号	5	9442	155
37	泉州农商银行云谷支行	泉州市丰泽区坪山路云谷建材城一层1-5号	8	14089	3206
38	泉州农商银行钢贸城支行	泉州市鲤城区江南大街688号A幢001-003室店面	8	18476	17964
39	泉州农商银行北峰支行	泉州市丰泽区北峰办事处城西环路北五区1号楼4-9号店面	8	28679	18094
40	泉州农商银行泉秀支行	泉州市丰泽区宝洲路灯洲商业城A幢833号	7	18079	8247
41	泉州农商银行丰泽支行	泉州市丰泽区云鹿路西侧天瑞滕王阁2号楼一层02、03、05、06、07、08号店面	21	11885	26937
42	泉州农商银行普星支行	泉州市鲤城区繁荣路437号一层第2-5号店面	7	20871	2500
43	泉州农商银行台商投资区支行	泉州台商投资区张坂镇通港路中段玉都阳光牡丹阁1#楼1-3、5-8号店	13	14365	26676
44	泉州农商银行马甲支行	福建省泉州市洛江区马甲镇西街湖景豪园1号楼一层6-10号店	10	21868	11372
45	泉州农商银行玉霞支行	泉州市鲤城区常泰街道南环路元安北路259号厂房二第158-159号及圆楼1-6号店面	10	16346	46146
46	泉州农商银行南埔支行	泉州市泉港区南埔镇天竺村南港商住楼107-110店面	9	13804	8539
47	泉州农商银行晋江市支行	晋江市青阳街道长兴路明鑫办公综合楼一楼店面	15	17544	14979
48	泉州农商银行永春县支行	永春县桃城镇环城路61号永春酒店一楼店面	14	22353	11461
49	泉州农商银行石狮市支行	石狮市八七路与兴业街交汇处洋下服装面料综合市场二期29号楼店面	13	23294	23748
50	泉州农商银行德化县支行	德化县浔南路时尚华庭楼盘瓷都大道与南后街交汇处一楼店面	15	46904	17322
51	泉州农商银行安溪县支行	安溪县建安大道学府名门6号楼51A-55A、7号楼50A店面	17	25868	18821
52	泉州农商银行南俊新街社区支行	泉州市鲤城区南俊北路A区A1#楼一层15号店面			

## 第九章 公司治理

### 一、法人治理情况

报告期内，本行按照《公司法》《商业银行法》《农村商业银行管理暂行规定》《泉州农商银行章程》等有关规定，进一步完善法人治理结构，加强股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会

一层”的规范运作，按照协调统一、有效制衡的原则，完善科学有效的决策、执行、监督、约束、激励机制，不断提升本行法人治理水平。报告期内，共召开 1 次股东大会，4 次董事会，4 次监事会，高级管理层定期对董事会汇报工作情况，并严格执行落实“三会”决议。

#### （一）股东大会情况

报告期，本行召开 1 次股东大会。具体情况如下：泉州农商银行 2014 年度股东大会于 2015 年 7 月 1 日在泉州酒店南馨楼三楼麒麟厅召开。出席本次大会的股东及委托代理人 120 名，持有表决权的股份总数为 97460.9926 万股，占本行有表决权股份总数的 97.43%。

省联社、泉州银监分局、省联社泉州办事处等领导应邀列席，北京中银（泉州）律师事务所律师到会全程见证，泉州农商银行领导班子、独立董事、各部、一级支行负责人列席本次会议。

出席本次股东大会的股东及股东代理人对各项议案进行了认真讨论和充分酝酿，以记名投票方式审议通过了《董事会 2014 年度工作报告》《监事会 2014 年度工作报告》《2014 年度财务决算报告》、《2014 年度利润分配方案》《2014 年度股金分红方案》《2015 年度财务收支预算方案》《董事会董事、监事会非职工监事选举办法》等 7 项议案，并选举陈金德、林向前、李咏斌、姚志胜、杨龙凤、江志坚、汪连水、林美芳、傅碧参、苏水然和郑向敏（独立董事）等 11 名同志为第二届董事会董事，选举陈国栋、李特锋、陈振成和高建昌等 4 名同志为第二届监事会非职工监事，与我行职工代表大会选举产生的林德峰、王丽芬、赖雪霞等 3 名职工监事共同组成泉州农商银行第二届监事会。

会议还听取了《2014 年度董事会、监事会、高级管理层成员履职评价情况的报告》。

北京中银（泉州）律师事务所律师全程见证了会议的召开情况，出具了《法律意见书》，确认参加会议的人数、会议程序符合法定程序，所形成的决议真实有效。

## （二）董事会情况

报告期内本行共召开 4 次董事会。

1. 第一届董事会第十七次会议于 2015 年 5 月 29 日召开,审议通过了《泉州农商银行董事会 2014 年度工作报告》《泉州农商银行高级管理层 2014 年度工作报告》《泉州农商银行 2014 年度报告》《泉州农商银行 2014 年度全面风险管理报告》《泉州农商银行 2014 年度财务决算报告》《泉州农商银行 2014 年度利润分配方案》《泉州农商银行 2014 年度股金分红方案》《泉州农商银行 2015 年度财务收支预算方案》《泉州农商银行 2014 年度董事、监事及高管人员关联交易情况报告》《泉州农商银行 2014 年度董事会、监事会、高级管理层成员履职评价情况报告》《泉州农商银行 2015 年换届工作方案》《关于提名泉州农商银行第二届董事会董事候选人的议案》等 12 项议案,并形成相关决议。

会上宣读了《中共福建省农村信用社联合社委员会关于泉州农商银行新一届班子成员组成人选的推荐意见》(闽农信委〔2015〕15 号)、《中共福建省农村信用社联合社委员会关于陈金德等同志职务任免的通知》(闽农信委〔2015〕16 号)等 2 份文件。

会议还传阅了福建银监局关于开展 2014 年度全省农村中小金融机构理(董)事及高管人员履职评价工作的文件。

2. 第二届董事会第一次会议于 2015 年 7 月 1 日召开,审议通过《董事会董事长选举办法》,并选举陈金德同志为第二届董事会董事长,报经中国银行业监督管理委员会任职资格审核通过后履行职责。董事会还根据监管部门的要求,审议通过了《2015 年度流动性风险管理预案》。

3. 第二届董事会第二次会议于 2015 年 11 月 3 日召开,审议通过《泉州农商银行 2015 年第三季度经营分析报告》《泉州农商银行反洗钱工作实施细则》《关于选举第二届董事会各专门委员会委员的议案》《关于解聘李咏斌、陈阿欣、黄永忠副行长职务的议案》《关于李咏

斌董事辞职的议案》等 5 项议案。

4. 第二届董事会第三次(临时)会议于 2015 年 12 月 18 日召开, 审议通过《泉州农商银行 2015 年度农村金融服务工作总结》《关于聘请厦门瑞晟会计师事务所有限公司为 2015 年度审计机构》《泉州农商银行薪酬管理暂行办法》《关于对部分不良贷款进行呆账核销》《泉州农商银行 2015 年度反洗钱报告》《泉州农商银行 2016 年度反洗钱工作计划》等 6 项议案。

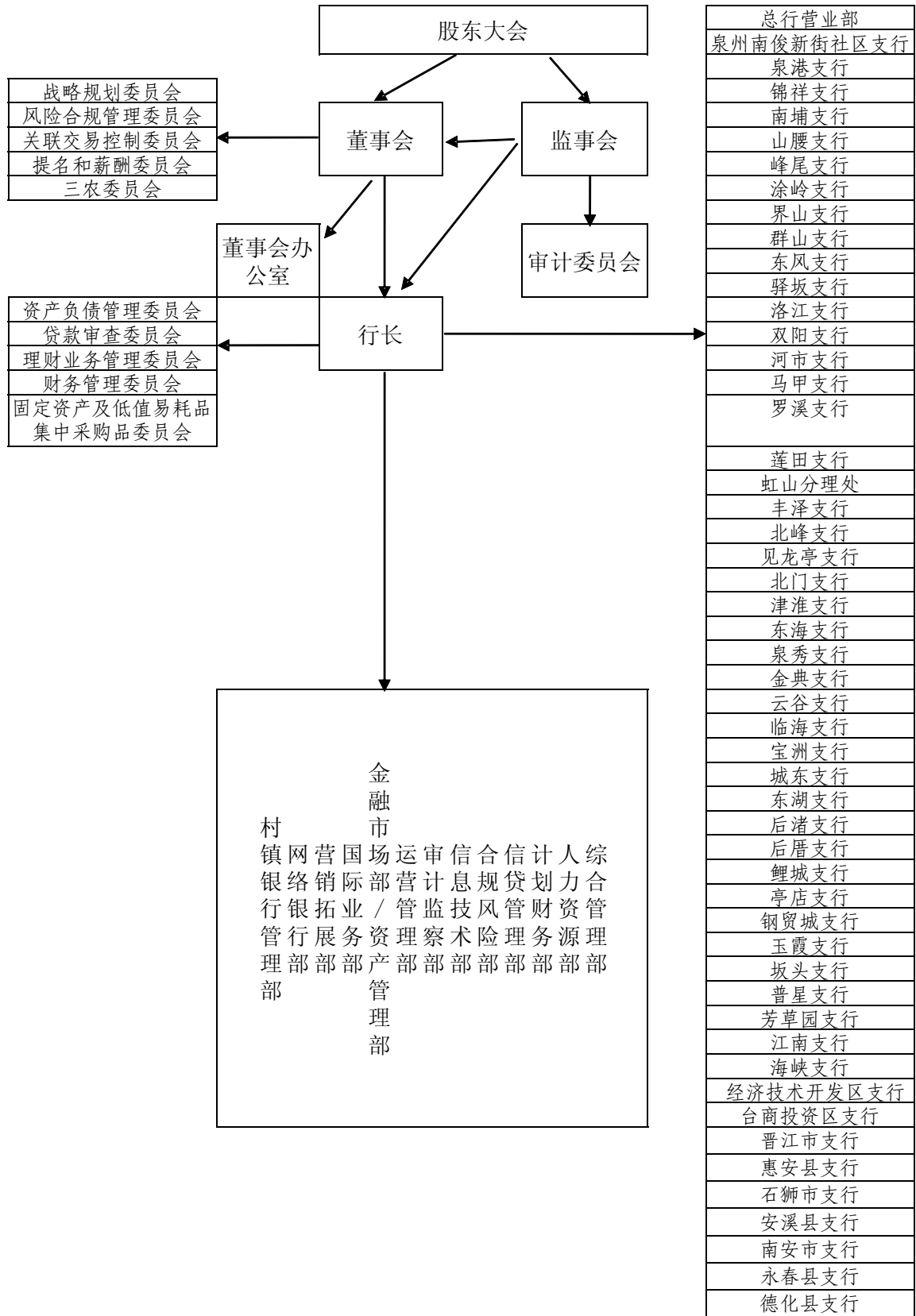
### (三) 股东大会、董事会决议执行情况

报告期内, 所有股东大会决议和董事会决议均已被认真执行或落实。

## 二、机构设置



泉州农商银行机构组织结构图



## 第十章 内部控制

本行十分重视内部控制体系建设，参照银监会《商业银行内部控制指引》和财政部、证监会、审计署、银监会、保监会等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》，围绕内部环境、风险评估、控制措施、信息与沟通、内部监督等五项要素，建立了与之相应的内部控制制度体系、执行机制和评估、纠正机制。本行内部控制的主要目标是：各项业务遵守国家法律规定和公司内部规章制度；风险管理体系有效，资产安全；业务记录、财务报告和其他管理信息及时、真实、完整；本行的经营目标和发展战略充分实现。

本行自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，随着经营管理水平的不断提高，基本形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，内部控制体系运行有效。其中，本行股东大会、董事会、监事会及管理层协调统一、有效制衡，公司治理结构有效，内设机构完整，分工合理、职责明确、相互制衡，授权有效且适度，内控环境较好；监事会为内部监督负责，设审计监察部等后台部门对内部控制建立与实施情况进行监督检查，评价内部控制的有效性，对发现内部控制缺陷，及时加以改进，内部监督有效；董事会下设风险合规管理委员会负责全行风险管理，合规风险部对全行风险进行识别、并分析经营活动中与实现内部控制目标相关的风险，且合理确定风险应对策略。

本行内设审计监察部，人员配置符合规定，独立开展内部审计工作。2015年度，审计监察部以风险防控为核心，借助二代审计系统，强化非现场审计，疑点排查，突出“创新”和“服务”两个关键词，有序开展审计稽核工作。其中，开展18个项次专项稽核、2个网点的飞行检查、66人次经济责任审计、强制休假1人次、实施突击替岗1人次，内容全面覆盖授信、科技、柜面、资金业务和操作风险各环节，序时完成工作目标。

## 第十一章 监事会报告

### 一、监事会主要履职情况

报告期内，本行监事会本着对全体股东和广大员工负责的态度，依照《公司法》、监管机构各类指引、本行《章程》及监事会各项规章制度，勤勉尽职，认真行使各项监督职权，为推动我行业务健康稳定发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的作用。

### 二、监事会日常工作情况

报告期内本行共召开 4 次监事会。

1. 第一届监事会第十七次会议于2015年5月29日召开，审议通过《泉州农商银行监事会2014年度工作报告》《泉州农商银行2014年度报告》《泉州农商银行2014年度财务决算报告》《泉州农商银行2014年度利润分配方案》《泉州农商银行2014年度股金分红方案》《泉州农商银行2015年度财务收支预算方案》《泉州农商银行2014年度董事、监事及高管人员关联交易情况报告》《泉州农商银行2014年度董事会、监事会、高级管理层成员履职评价情况报告》《泉州农商银行2015年“基础管理月”检查工作方案》《泉州农商银行内控合规部2015年审计项目计划》《泉州农商银行2015年换届工作方案》《关于提名泉州农商银行第二届监事会非职工监事候选人的议案》等12项议案，并形成相关决议。

2. 第二届监事会第一次会议于2015年7月1日召开，审议通过《监事会监事长选举办法》，并选举林德峰同志为第二届监事会监事长。

3. 第二届监事会第二次会议于2015年11月3日召开，审议通过了《关于林德峰同志辞去泉州农商银行第二届监事会监事长职务的议案》《关于提名并选举第二届监事会监事长的议案》《关于提名并选举泉州农商银行第二届监事会审计委员会委员的议案》《泉州农商银行案件风险排查报告》《泉州农商银行反洗钱工作实施细则》等5项议案，并选举陈阿欣同志为监事长。

4. 第二届监事会第三次（临时）会议于 2015 年 12 月 18 日召开，审议通过《关于聘请厦门瑞晟会计师事务所有限公司为 2015 年度审计机构》《泉州农商银行 2015 年下半年存款风险滚动式检查的报告》《泉州农商银行关于开展案件风险排查专项检查的报告》《泉州农商银行 2015 年度反洗钱报告》《泉州农商银行 2016 年度反洗钱工作计划》等 5 项议案。

## 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

报告期内，泉州农商银行圆满完成换届工作，高级管理层勤勉尽责，认真贯彻落实公司股东大会、董事会和监事会的各项决议，积极推进公司各项工作计划，明确“服务三农、助力小微、造福民生”的战略定位和“一体两翼三位四轮五驱”的经营策略，实现“保稳定、引发展、优流程、控风险、上轨道”五步子工作，队伍稳定不涣散，支农支小不动摇，创新发展不停步，清非化险不松懈，外设机构保安全，推动泉州农商银行转型换挡，奠定未来稳健发展基石。

## 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、泉州农商银行章程。

## 第十四章 财务报告

### 一、审计报告

泉州农商银行 2015 年度财务会计报告已经厦门瑞晟会计师事务所有限公司审计，注册会计师肖建东、王幸福签字，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）

# 合并资产负债表

2015年12月31日

编制单位：泉州农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
<b>资 产：</b>		
现金及存放中央银行款项	2,683,178,442.93	2,942,181,651.01
存放同业款项	2,216,211,158.44	2,097,030,930.60
贵金属		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		1,032,100,000.00
应收利息	145,812,038.94	131,679,557.14
发放贷款和垫款	11,406,480,450.09	9,896,737,110.94
可供出售金融资产	1,072,362,100.00	1,423,070,000.00
应收款项类投资		
持有至到期投资	2,324,895,666.16	2,340,817,166.91
长期股权投资		46,862,100.00
投资性房地产		
固定资产	305,329,703.23	266,144,318.56
在建工程	34,453,478.60	91,159,959.08
无形资产	603,319.86	44,533,136.24
商誉		
递延所得税资产		
其他资产	1,387,743,339.18	711,191,604.88
<b>资产总计</b>	21,577,069,697.43	21,023,507,535.36
<b>负 债：</b>		
向中央银行借款	489,000,000.00	45,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	124,524,992.45	1,544,580,000.00
拆入资金	527,276,000.00	200,000,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	453,700,000.00	1,753,000,000.00
吸收存款	16,406,750,477.68	13,997,279,039.88
应付职工薪酬	53,093,226.93	55,506,105.02
应交税费	32,518,675.03	73,857,507.53
应付利息	209,672,633.87	182,151,653.79
预计负债		
应付债券		
递延所得税负债		
其他负债	32,953,758.25	30,245,164.80
<b>负债合计</b>	18,329,489,764.21	17,881,619,471.02
<b>股东权益：</b>		
股本	1,013,996,100.00	1,013,996,100.00
资本公积	1,074,839,293.99	1,074,080,867.61
减：库存股		
盈余公积	113,864,503.59	113,683,214.94
一般风险准备	220,902,826.87	217,349,368.21
未分配利润	240,821,106.57	265,805,973.46
外币折算差额	29 0.03	-0.01
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	2,664,423,831.05	2,684,915,524.21
<b>少数股东权益合计</b>	583,156,102.17	456,972,540.13
<b>股东权益合计</b>	3,247,579,933.22	3,141,888,064.34
<b>负债及股东权益总计</b>	21,577,069,697.43	21,023,507,535.36

# 合并利润表

2015年度

编制单位：泉州农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2015年度	2014年度
<b>一、营业收入</b>	981,437,103.88	912,111,629.26
利息净收入	708,611,847.38	585,624,718.53
利息收入	1,058,522,239.49	975,018,335.59
利息支出	349,910,392.11	389,393,617.06
手续费及佣金净收入	21,248,443.14	21,892,498.25
手续费及佣金收入	24,989,896.99	25,949,836.98
手续费及佣金支出	3,741,453.85	4,057,338.73
投资收益	247,888,670.89	301,997,714.26
公允价值变动收益		
汇兑收益	1,147,349.46	410,455.40
其他业务收入	2,540,793.01	2,186,242.82
<b>二、营业支出</b>	907,957,970.97	572,108,031.91
营业税金及附加	32,193,742.15	24,239,729.59
业务及管理费	380,387,858.04	340,251,742.77
资产减值损失	495,279,398.37	207,616,559.55
其他业务成本	96,972.41	0.00
<b>三、营业利润</b>	73,479,132.91	340,003,597.35
加：营业外收入	29,809,287.65	14,091,018.04
减：营业外支出	3,896,073.92	1,370,183.18
<b>四、利润总额</b>	99,392,346.64	352,724,432.21
减：所得税费用	34,749,891.54	106,600,171.56
<b>五、净利润</b>	64,642,455.10	246,124,260.65
归属于母公司的净利润	36,843,207.00	244,325,045.32
少数股东损益	27,799,248.10	1,799,215.33

---

## 财务会计报表附注

### 一、本行基本情况

本行系经银监部门批准，由原泉州市城区农村信用合作联社及泉州市泉港区农村信用合作联社合并改制成立的股份有限公司，总部位于福建省泉州市东湖街 800 号。本行主要经营：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内、国际结算；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；从事银行卡业务；代理收付款项；中国保监会批准和允许销售的保险产品（许可证有效期至 2018 年 3 月 1 日）；提供保管箱服务；外币兑换、即期结售汇业务；资信调查、咨询及见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本报告于 2016 年 3 月 23 日由本行董事会审议批准。

### 二、财务报表的编制基础

本行财务报表按照中华人民共和国财政部 2006 年颁布的《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）的相关规定编制。

此外，本行的财务报表同时符合《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会 2007 年 7 号令）有关财务报表及其附注的披露要求。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本行声明编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果等有关信息。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### 1. 会计年度

本行的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日



## 2. 记账本位币

本行记账本位币是人民币。编制财务报表所采用的货币为人民币，除有特别注明外，财务报表均以人民币万元为单位列示。

## 3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 4. 买入返售金融资产

购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

## 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本期无需披露的会计政策和会计估计变更以及差错更正。

## 六、本行重要项目说明的报表格式如下：

### 1. 存放其他同业款

项 目	期末账面余额	年初账面余额
存出保证金	0	23.64
存放系统内同业款项	2875.47	2.75
存放系统外同业款项	218745.65	209676.70
存放农信银款项	0	0
减：坏账准备	0	0
合 计	221621.12	209703.09

### 2. 应收利息

项 目	期末账面余额	年初账面余额
1. 贷款类应收利息	13,341.71	814.8
2. 非贷款类应收利息	1239.5	12353.16
减：坏账准备		

项 目	期末账面余额	年初账面余额
合 计	14581.20	13167.96

注：合并口径。

### 3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	年初账面余额
贷款和垫款		
--信用贷款	122929.07	93533.75
--保证贷款	353619.84	349865.52
--抵押贷款	409938.96	373644.61
--质押贷款	17364.77	17034.4
--垫款	31827.47	11066.3
贷款和垫款总额	935680.1	845144.58
减：贷款损失准备	68423.66	39182.84
贷款和垫款账面价值	867256.44	805961.74

### 4. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	66485.31	7.11	129813.16	12.58
采矿业	0	0	1865.00	0.18
制造业	311731.39	33.32	304573.48	29.52
电力、燃气及水的生产的供应业	2699.91	0.29	3210.61	0.31
建筑业	58247.78	6.23	67331.01	6.53
交通运输、仓储和邮政业	333077.68	35.6	355395.70	34.45
信息传输、软件业和信息服务业	11098.61	1.19	11582.64	1.12
批发和零售业	7114.29	0.76	17021.59	1.65
住宿和餐饮业	1841.21	0.2	1803.80	0.17
金融业	0	0	0	0.00
房地产业	22759.52	2.43	25692.04	2.49

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
租赁和商务服务业	4234.07	0.45	8165.26	0.79
科学研究和技术服务	213	0.02	30.00	0.00
水利、环境和公共设施管理业	739.81	0.08	2206.01	0.21
居民服务、修理和其他服务业	7507.52	0.8	10598.66	1.03
教育	1839.55	0.2	1790.87	0.17
卫生和社会工作	660.99	0.07	527.81	0.05
文化、体育和娱乐业	3985.32	0.43	5517.68	0.53
公共管理、社会保障和社会组织	0	0		0.00
国际组织	0	0		0.00
其他	101444.14	10.84	84575.85	8.20
贷款和垫款总额	935680.1	100	1031701.17	100
减：贷款损失准备	68423.66		42027.46	
贷款和垫款账面价值	867256.44		989,673.71	

### 5. 贷款损失准备

项目	本期金额		上期金额	
期初余额		42027.46		22435.92
本期计提		47877.94		19625.32
本期因贷款转为抵债资产转出				
本期已减值贷款确认收益转出				
本期核销	15213.27		245.15	
本期转回：		384.1		211.37
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		76.15		139.43
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
—其他因素导致的转回		307.95		71.94
期末余额		75076.23		42027.46

[注：①本期因贷款转入抵债资产转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备。

②本期已减值贷款确认收益转出是指贷款发生减值后确认的收益而转出的贷款损失准备。

③本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

④以上数据为合并口径。]

#### 6. 可供出售金融资产

项 目	期末账面价值	年初账面价值
股权	4729.00	0
基金	20000.00	0
其他	82507.21	142307.00
合 计	107236.21	142307.00

#### 7. 持有至到期投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
国家债券	105004.51	65562.60
金融债券	25015.87	25017.31
次级债券	2000	2000
企业债券	100469.19	100467.09
其他类资产	0	41034.72
持有至到期投资合计	232489.57	234081.72
减：持有至到期投资减值准备	0	0
持有至到期投资账面价值	232489.57	234081.72

#### 8. 长期股权投资

被投资单位	期末账面余额	年初账面余额
1. 入股省联社资金	79	79
2. 入股永春联社	4200	4200
3. 入股罗源汇融村镇银行	450	450
减：长期股权投资减值准备	42.79	42.79
合 计	4686.21	4686.21

注：合并口径。

### 9. 同业、其他金融机构存放款项

类 别	期末账面余额	年初账面余额
系统内同业存放款项	11852.50	22100
系统外同业存放款项	600	132358
合 计	12452.50	154458

### 10. 银行拆入、非银行金融机构拆入

类 别	期末账面余额	年初账面余额
省联社拆入资金	30000	20000
系统内同业拆入资金	0	0
系统外同业拆入资金	22727.60	0
合 计	52727.60	20000

### 11. 吸收存款按性质分析

项 目	期末余额	上年末余额
活期存款	781676.66	645127.82
其中：单位客户	499229.29	403536.05
个人客户	282447.37	241591.77
定期存款（含通知存款）	642078.51	511347.04
其中：单位客户	186168.75	100669.48
个人客户	455909.76	410677.56
结构性存款	105949.8	36176.5
财政性存款	0	2195.95
保证金存款	109204.26	202174.61
应解汇款	1749.82	2705.98
汇出汇款	16	
合 计	1640675.05	1399727.90

[注：①结构性存款是指代理对公、个人及金融性控股公司和保险公司的理财产品；②合并口径。]

## 12. 应付利息

项 目	期末账面余额	年初账面余额
存款类应付利息	19935.94	15937.27
非存款类利息	1031.323	2277.9
合 计	20967.26	18215.17

注：合并口径。

## 13. 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入：	105852.22	97501.83
--发放贷款及垫款	96541.35	70751.12
--金融机构往来收入	9310.87	26750.71
利息支出：	34991.04	38939.36
--吸收存款	25508.9	22571.61
--金融机构往来支出	9482.14	16367.75
利息净收入	70861.18	58562.47

注：合并口径。

## 七、或有事项

### 1. 信贷承诺

项 目	期末合同金额	年初合同金额	本期信贷风险加权金额	上期信贷风险加权金额
贷款承诺 其中：1. 原到期日在 1 年以内 2. 原到期日在 1 年或以上	146540.34	69874.09		
开出信用证	0	177.2		
开出保函	20335.01	2457		
银行承兑汇票	193416.39	346430.06		
其他				
合 计	360291.73	418938.35		

## 八、资产负债表日后事项

本公司拟在提取盈余公积和一般风险准备后，以 2015 年 12 月 31 日的总股本 101399.61 万股为基数，以资本公积金转增股本每 10 股转增 1 股，本次拟用于转增股本人民币 101399610 元。该转增股本方案尚待股东大会审议批准。

## 九、关联方关系及其交易

### 1. 本行的子公司有关信息

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本企业合计持股比例	本企业合计享有的表决权比例
1. 建宁刺桐红村镇银行股份有限公司	福建三明建宁	银监部门批准的业务范围	10000	60%	60%
2. 长汀汀州红村镇银行股份有限公司	福建龙岩长汀	银监部门批准的业务范围	8000	36%	36%
3. 古田刺桐红村镇银行股份有限公司	福建宁德古田	银监部门批准的业务范围	10000	51%	51%
4. 光泽刺桐红村镇银行股份有限公司	福建南平光泽	银监部门批准的业务范围	3000	77.67%	77.67%
5. 珠海南屏村镇银行股份有限公司	广东珠海南屏	银监部门批准的业务范围	10000	30%	30%
6. 邵武刺桐红村镇银行股份有限公司	福建南平邵武	银监部门批准的业务范围	10000	51%	51%
7. 屏南刺桐红村镇银行股份有限公司	福建宁德屏南	银监部门批准的业务范围	5000	51%	51%
8. 寿宁刺桐红村镇银行股份有限公司	福建宁德寿宁	银监部门批准的业务范围	5000	51%	51%
9. 柘荣刺桐红村镇银行股份有限公司	福建宁德柘荣	银监部门批准的业务范围	5000	51%	51%
10. 周宁刺桐红村镇银行股份有限公司	福建宁德周宁	银监部门批准的业务范围	5000	62%	62%
11. 福建蕉城刺桐红村镇银行股份有限公司	福建宁德蕉城	银监部门批准的业务范围	10000	51%	51%
12. 霞浦刺桐红村镇银行股份有限公司	福建宁德霞浦	银监部门批准的业务范围	10000	51%	51%
13. 上海青浦刺桐红村镇银行股份有限公司	上海青浦	银监部门批准的业务范围	20000	51%	51%

### 2. 本行与关联方发生交易情况

#### 1. 贷记专项卡

单位：元

序号	客户名称	开户日期	职务	信用额度	正常透支本金
1	陈阿欣	2013/7/17	纪委书记、监事长	500000	59962.5
2	汤剑飏	2015/10/24	副总经理（主持）	300000	0
3	蔡水花	2013/6/13	副总经理（主持）	300000	201163.14
4	陈明元	2013/7/31	支行行长	200000	83169.24
5	陈文阳	2013/6/17	支行行长	300000	291975.08
6	出小彬	2013/5/29	支行行长	200000	199499
7	黄杜支	2013/7/25	支行行长	100000	33903.22
8	林晓材	2014/5/26	支行行长	300000	283334.96

9	刘文忠	2013/7/11	支行行长	100000	19848.02
10	苏俊鑫	2013/9/12	支行行长	300000	30000
11	万远胜	2014/10/31	支行行长	300000	263697.55
12	王理	2013/5/31	支行行长	300000	282642.73
13	吴金和	2013/6/13	支行行长	300000	196418.29
14	庄阳平	2013/7/31	支行行长	200000	150488.57
15	陈思琨	2013/5/31	支行副行长（主持）	300000	197786.43
16	陈新兴	2013/6/4	支行副行长（主持）	300000	0
17	何秋红	2013/6/24	支行副行长（主持）	100000	48858.34
18	黄进连	2013/5/21	支行副行长（主持）	100000	92139.56
19	黄伟平	2013/11/1	支行副行长（主持）	300000	299043.5
20	蒋增农	2013/6/4	支行副行长（主持）	50000	0
21	康宏伟	2013/6/6	支行副行长（主持）	300000	288894.68
22	康跃翔	2013/5/22	支行副行长（主持）	100000	47693.5
23	林基点	2014/4/16	支行副行长（主持）	300000	283735.93
24	林志成	2013/7/17	支行副行长（主持）	500000	345232.96
25	裴连恭	2013/6/18	支行副行长（主持）	300000	53959.89
26	彭阿昌	2013/5/22	支行副行长（主持）	200000	64684.15
27	彭培祥	2013/5/28	支行副行长（主持）	300000	0
28	邱建焕	2013/5/22	支行副行长（主持）	300000	195039.46
29	任伟强	2013/7/23	支行副行长（主持）	150000	148700
30	沈莉娜	2013/5/22	支行副行长（主持）	200000	0
31	苏小冰	2013/5/21	支行副行长（主持）	100000	98942.5
32	万世雄	2013/6/3	支行副行长（主持）	300000	59675.01
33	万庭寅	2013/8/8	支行副行长（主持）	300000	299584.36
34	吴端英	2013/5/22	支行副行长（主持）	50000	48910.84
35	吴青梅	2013/8/9	支行副行长（主持）	300000	0
36	吴旭东	2013/5/27	支行副行长（主持）	300000	299600
37	肖平	2013/6/8	支行副行长（主持）	100000	99325.78
38	许志文	2013/5/21	支行副行长（主持）	100000	36266.11
39	杨付	2013/5/22	支行副行长（主持）	100000	45230
合计				9150000	5149405.3

## 2. 自助循环贷款

单位：元

序号	客户名称	职务	贷款起始日	贷款终止日	借据金额	借据余额
1	陈明元	支行行长	2015/8/25	2018/8/20	100000	100000
2	杨付	支行副行长 （主持）	2014/6/6	2017/5/26	600000	600000
3	苏小冰	支行副行长 （主持）	2014/5/28	2017/5/26	600000	600000



4	苏小冰	支行副行长 (主持)	2015/9/21	2018/9/20	200000	200000
5	王剑垣	支行副行长 (主持)	2015/11/5	2018/11/4	200000	200000
合计					1700000	1700000

### 3. 普通贷款

单位：元

序号	名称	职务	贷款起始日	贷款终止日	借据金额	借据余额
1	万庭寅	支行副行长 (主持)	2015/8/27	2018/8/26	200000	200000
合计					200000	200000

## 十、其他披露项目

项 目	期末数	上期数
核心一级资本净额	207840.89	213388.8
一级资本净额	207840.89	213388.8
资本净额	224869.70	230275.36
应用资料本底线及标准而导致的 额外风险加权资产合计	1517883.08	1492698.98
核心一级资本充足率	13.69	14.3
一级资本充足率	13.69	14.3
资本充足率	14.81	15.43

## 十一、本行风险提示

### (一) 信用风险

#### 1. 控制贷款集中度风险

客户名称	报告期末表内授信							其他表 内授信
	贷款余额	占资 本净 额 比例	贷款五级分类情况					
			正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	
福建恒信置业有限公司	13550.00	5.88%	13550.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
福建泉州金贯大酒店有限公司	6300.00	2.74%	6300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

客户名称	报告期末表内授信							
	贷款余额	占资本净额比例	贷款五级分类情况					其他表内授信
			正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	
福建天线宝宝食品股份有限公司	6000.00	2.61%	6000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
泉州市泉美生物科技有限公司	4950.00	2.15%	4950.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
泉州市华祥房地产开发有限公司	4402.04	1.91%	4402.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
福建省兴盛建设工程有限公司	4400.00	1.91%	4400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
露友(中国)有限公司	3481.00	1.51%	0.00	3481.00	0.00	0.00	0.00	0.00
泉州恒昂工贸有限公司	3000.00	1.30%	3000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
泉州市鲤城商业总公司	3000.00	1.30%	3000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
泉州市长江工程机械有限公司	3000.00	1.30%	3000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	52083.04	22.62%	48602.04	3481.00	0.00	0.00	0.00	0.00

## 2. 报告期末各项资产损失准备金提取情况

	年初余额	当年新提取	冲销	转回	其他变化	期末余额
1. 贷款损失准备	42027.46	47877.94	15213.27	76.15	307.95	75076.23
2. 其他资产减值准备	1920.59	1650	221.9566	0	0	3348.6334
2.1 可供出售金融资产减值准备						0
2.2 持有至到期投资减值准备						0
2.3 长期股权投资减值准备	42.79					42.79
2.4 坏账准备	510.17	823	221.9566			1111.2134
2.5 抵债资产减值准备	1090.53	827				1917.53
2.6 固定资产减值准备	277.1					277.1
2.7 投资性房地产减值准备						0
2.8 无形资产减值准备						0

	年初余额	当年新提取	冲销	转回	其他变化	期末余额
2.9 商誉减值准备						0
2.10 其它减值准备						0
3. 各项资产减值损失准备合计	43948.05	49527.94	15435.227	76.15	307.95	78424.863

### 3. 不良贷款清收、核销、转换情况

项目	金额
11. 不良贷款清收处置	15756.5
11.1. 收回现金	543.23
11.2. 以物抵债	0
11.3. 贷款核销	15213.27
11.4. 贷款重组	0.00
11.5. 股东出资	0.00
11.6. 政府置换	0.00
11.7. 其他方式清收处置	0.00

### (二) 流动性风险

#### 1. 日常流动性指标监测、分析、预警

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。本行综合运用多种监管手段,建立健全流动性风险管理体系,有效识别、计量、监测和控制流动性风险,维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险,本行重视资金来源和运用的多样化,始终保持着较高比例的流动性资产。本行按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。

#### 2. 报告期末流动性风险状况表

主要指标	标准值	期末数
存贷款比例	≤ 75%	72.63
超额备付率	≥ 5%	4.77
流动性比例	≥ 25%	45.32

拆借资 金比例	拆入人民币	≤4%	0
	拆出人民币	≤8%	0

### 3. 制定防范支付风险预案，加强流动性风险管理

本行在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

#### （三）市场风险

##### 1. 加强市场风险监测、分析、规避；

本行一直遵照中央银行规定的利率体系经营业务，并密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

##### 2. 存放同业、购买债券等业务市场风险管理情况；

本行制定并严格执行有关同业业务的业务准入和交易对手准入规范，并根据内外部环境的变化，调整业务结构。报告期内，本行加大市场走势的研判，捕捉债券市场有利的配置时机，增加对利率债的持仓比例，而压缩其它类别资产的比例；同时通过严格控制资金业务营运杠杆倍数，积极拓宽负债来源渠道，有效控制资金业务的融资成本。

##### 3. 增加资金运作渠道，灵活规避市场风险。

报告期内，本行根据市场走势，进一步拓宽债券业务的投资品种上，并根据大类资产的收益变化走势，及时优化业务结构，有效规避市场风险。

#### （四）操作风险管理状况

本行成立至今未发生案件和违规事件，内外部审计情况良好。近年来，本行持续开展案件防控治理等多项防范操作风险和案件风险的监督检查活动。2015年内审部门及相关业务条线共组织开展了18个专项检查，涵盖资产、负债、中间业务、资金市场业务、案防内控等方面：一是案防内控类，“加强内部管控 遏制违规经营和

---

违法犯罪”专项检查、案件风险排查、开发区支行和后渚支行飞行检查、开展员工贷款流入股市专项排查；二是资产类，2014年度新增不良贷款专项检查、贷记卡业务专项检查、抵债资产管理合规性检查、大额授信及关联交易专项检查、已核销已置换已剥离贷款专项检查、资金营运业务专项检查；三是负债类，2015年上下半年大额存款滚动排查；四是中间业务，委托贷款专项检查；五是管理类，村镇银行经营管理情况检查、异地支行经营管理情况检查；全年共开展66人次的经济责任审计，其中支行行长、副行长11人、营业厅负责人1人、客户经理17人、营业经理7人，其他人员30人；强制休假1名；突击替岗1人。通过对被审计人员的经济责任审计，对其分管的总体工作进行全面的评价，如实反映其管理现状及存在的各类问题通过扎实有效的工作，为行领导提供有价值、有质量的经济责任审计报告，为行领导用人决策提供信息支持与服务。从一年来的检查情况看，操作风险可控，规范化程度正在逐步提高。

本行建立健全符合本行风险管理、资产规模和业务复杂程度相适应的案防管理体系，切实履行案件风险防控的主体责任。持续推进案防考核机制，将案件防控考核由单纯考核“案发数量”和“涉案金额”的“单一型模式”向综合考核工作机制、队伍建设、工作力度和有效性的“复合型模式”转变，确保实现案件防控工作力度、质量和效果全面提升，分条线逐级签订责任书，落实案件防控的职责、目标和具体措施，逐项明确牵头、协办和督办部门，各职能部门加强沟通，信息共享，充分发挥各层级属地管理、条线辅导督促的主动性、能动性，自下而上、由内而外形成全员参与，同时，建立检举、抵制违法违规行为 and 堵截案件的奖励制度，强化员工参与案防工作的积极性和主动性，依法保护举报人的合法权益，合力防控案件风险的良好局面。

持续抓好新员工、网点负责人、柜员和客户经理以及各业务条线的合规培训，并开展法律知识考试。通过强化培训、以考促学等

---

方式，不断提高员工合规意识和法律素质。高度关注案件易发业务、易发岗位、易发环节和重点人员，对关键岗位人员和重点客户要做到心中有数，了解掌握关键岗位人员尤其是网点负责人的思想动态、家庭情况及品行操守。对柜台操作、贷款业务和重要岗位、重点环节进行全面深入的风险排查，对大额资金、存单质押贷款、银行承兑汇票和票据贴现等易发案件业务按季检查。密切关注资金趋紧可能导致的案件风险，加强对大额款项异常变动和跨行往来的监测报告，及时防范和消除案发隐患。此外，还应建立违规问题台账，及时梳理记录信息，按照风险点分布、问题集中度和问题变化及整改情况等，定期评估风险状况，分析案防形势，增强案件防控工作的针对性和前瞻性。

严格遵照省联社出台的《关于重申工作人员若干纪律规定的通知》、《员工违反规章制度处理实施细则》及本行出台的《泉州农商银行员工合规守则》、《泉州农商银行不良信贷资产责任追究暂行办法》等规章制度，对有章不循违规操作行为严肃处罚，对造成不良信贷资产进行责任追究。同时，持续建立健全责任追究机制，按照公平、公正原则建立有效的违规及案件问责制度，严格责任认定与追究，严肃处理违规失职人员，发挥违规惩戒的警示作用。