

福建上杭农村商业银行股份有限公司  
2018 年度报告

2019 年 4 月 29 日



## 目 录

第一章	重要提示 .....	03
第二章	释义及提示 .....	04
第三章	基本情况简介 .....	04
第四章	会计数据和财务指标摘要 .....	05
第五章	董事会报告 .....	06
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 .....	15
第九章	公司治理 .....	17
第十章	内部控制 .....	19
第十一章	监事会报告 .....	20
第十二章	高级管理层运作情况 .....	21
第十三章	备查文件目录 .....	23
第十四章	财务报告 .....	23

## 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 2019 年 3 月 30 日召开了第三届董事会第四次会议。本次董事会的会议通知已提前 20 天发给各位董事，会议应到会董事 9 名，实际到会董事 8 名，委托出席 1 名，9 名行使表决权。本行监事会成员列席了本次会议。董事会审议通过了《福建上杭农村商业银行股份有限公司 2018 年度报告》。

本行编制的 2018 年度会计报表经福建辰星有限责任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。

福建上杭农村商业银行股份有限公司董事会  
2019 年 4 月 23 日

本行董事长廖桥生、行长张晓毅、财务负责人刘小芳声明，保证 2018 年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二章 释义及提示

### 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：

本行是指福建上杭农村商业银行股份有限公司

央行是指中国人民银行

中国银保监会/银保监会是指中国银行保险监督管理委员会

福建银保监局是指中国银行保险监督管理委员会福建监管局

元是指人民币元

二、本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，敬请查阅相关内容。

## 第三章 基本情况简介

一、法定中文名称：福建上杭农村商业银行股份有限公司

二、法定代表人：廖桥生

三、成立时间：2010年7月1日

四、经济性质：股份制

五、注册号：9135080055757704X

注册地址：上杭县临江镇振兴路171号

六、联系方式：电话：0597-3886056

传真：0597-3990989 邮编：364200

七、业务范围：1. 吸收公众存款；2. 发放短期、中期和长期贷款；3. 办理国内结算；4. 办理票据承兑与贴现；5. 代理发行、代理兑付、承销政府债券；6. 买卖政府债券、金融债券；7. 从事同业拆借；8. 从事借记卡、贷记卡业务；9. 代理收付款项及代理保险业务；10. 经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

八、聘请的会计师事务所：福建辰星有限责任会计师事务所

办公地址：福建省龙岩市新罗区龙岩大道万阳城 A 幢 2403

电 话： 0597-2204037

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	2016 年	2017 年	本年度比上年 增减	2018 年
经营业绩				
营业收入	56108.06	67990.34	5718.69	73709.03
利润总额	25837.19	31509.97	3714.59	35224.56
净利润	19865.19	22308.47	2890.09	25198.56
财务比率				
每股收益	0.33	0.37	0.05	0.42
资产利润率	1.85%	1.85%	0.08%	1.92%
资本利润率	13.24%	14.37%	0.94%	15.31%
规模指标				
总资产	1144609.97	1273537.68	71221.97	1344759.65
贷款和垫款总额	407985.81	462804.22	71567.96	534372.18
-正常贷款	402059.41	456916.36	71364.74	528281.1
-不良贷款	5926.4	5887.86	203.22	6091.08
贷款减值准备	18013.45	26092.73	7159.46	33252.19
总负债	992362.41	1115345.73	63042.6	1178388.33
客户存款总额	962106.26	1065065.61	51016.66	1116082.27
-单位存款	389378.31	448872.50	-12006.23	436866.27
-个人存款	572500.45	616129.61	62829.89	678959.5
所有者权益	152247.56	158191.95	8179.37	166371.32

注：以上数据均为本行社口径，根据中国银保监会监管口径计算。

### 二、本报告期补充财务比率

(金额单位：人民币万元)

项 目	2016 年度	2017 年度	本年度比上年 增减	2018 年度
盈利能力指标				
净利差	5.97%	5.08%	0.52%	5.6%
净利息收入	47009.91	54443.20	4482.66	58925.86
非利息净收入	3204.28	3311.84	-1814.3	1497.54

成本收入比	28.32%	25.60%	1.43%	27.03%
-------	--------	--------	-------	--------

### 三、本报告期资产质量指标

项 目	2016 年度	2017 年度	本年度比上年 增减	2018 年度
不良贷款率	1.45%	1.27%	-0.13%	1.14%
不良贷款拨备覆盖率	303.95%	443.16%	102.75%	545.92%
贷款拨备率	4.42%	5.64%	0.58%	6.22%

### 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	2016 年度	2017 年度	本年度比 上年增减	2018 年度
核心一级资本	152247.56	158191.95	8179.38	166371.33
核心一级资本扣除项	5600.5	5600.50	2129.95	7730.45
核心一级资本净额	146647.06	152591.45	6049.43	158640.88
资本净额	155776.82	163041.19	1102.48	164143.67
加权风险资产	838379.21	947149.7	-199269.39	747880.31
市场风险资本	0	0	0	0
资本充足率	18.58%	17.21%	4.74%	21.95%
一级资本充足率	17.49%	16.11%	5.1%	21.21%

### 五、补充财务指标

项 目	2016 年度	2017 年度	本年度比上年 增减	2018 年度
流动性比例指标				
存贷比	42.41%	43.45%	4.43%	47.88%
流动性比例	45.25%	46.45%	-5.98%	40.47%
单一客户贷款集中度	4.49%	4.29%	-0.35%	3.94%
最大十家客户贷款集中度	28.67%	29.15%	-3.89%	25.26%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	5.28%	3.09%	-0.59%	2.5%
关注类贷款迁徙率	11.22%	14.10%	0.29%	14.39%
次级类贷款迁徙率	46.76%	9.52%	58.42%	67.94%
可疑类贷款迁徙率	70.93%	30.95%	22.53%	53.49%

## 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

报告期末，全行各项存款余额为 1116082.27 万元，比年初增加 51016.66 万元，增长 4.79%；各项贷款余额 534372.18 万元，比年初增加 71567.96 万元，增长 15.46%，存贷比例 47.88%；按五级分类口径，不良贷款 6091.08 万元，占比 1.14%；贷款减值准备充足率 892.13%，贷款拨备覆盖率 545.92%，拨贷比 6.22%，资本充足率为 21.95%，核心一级资本充足率 21.21%，上述指标均符合银监监管指标的要求。财务总收入 78722.63 万元，同比增加 4641.15 万元，增长 6.26%，财务支出 43498.15 万元，同比增加 926.65 万元，增长 2.18%，实现税前利润 35224.56 万元，实现净利润 25198.56 万元。

### (二) 资产负债分析

资产总额 1344759.65 万元，比上年末增加 71221.97 万元，较上年末增长 5.59%。负债总额 1178388.33 万元，比上年末增加 63042.6 万元，较上年末增长 5.65%。所有者权益为 166371.33 万元，比上年末增加 8179.38 万元，较上年末增长 5.17%。

### (三) 利润分析

2018 年实现利润总额 35224.56 万元，比上年增加 3714.59 万元，增长 11.79%。实现净利润 25198.56 万元，比上年增加 2890.09 万元，增长 12.96%。

### (四) 贷款质量分析

#### 1. 按五级分类划分的贷款分布情况（金额单位：人民币万元）

项 目	上年度	百分比%	本年度	百分比%
正常类贷款	379327.74	81.96%	470311.43	88.01%
关注类贷款	77588.62	16.76%	57969.68	10.85%
次级类贷款	4543.82	0.98%	2646.68	0.5%
可疑类贷款	1217.84	0.26%	3076.41	0.58%
损失类贷款	126.2	0.03%	367.99	0.07%
贷款总额	462804.22	100%	534372.18	100%
不良贷款总额	5887.86	1.27%	6091.08	1.14%

#### 2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

至 2018 年底，本行各项贷款余额 534372.18 万元，均为对境内的贷款。其中农、林、牧、渔业贷款 99701.09 万元，五级不良 417.59 万元；采矿业贷款 24376.56 万元，五级不良 0 万元；

制造业贷款 43081.96 万元，五级不良 3021.97 万元；电力生产贷款 13653.78 万元，五级不良 0 万元；建筑业贷款 53599.3 万元，五级不良 1089.24 万元；批发和零售业贷款 164782.4 万元，五级不良 783.61 万元；交通运输业贷款 8683.18 万元，五级不良 0 万元；住宿业贷款 12535.76 万元，五级不良 478.14 万元；信息传输、软件和信息技术服务业贷款 1198.94 万元，五级不良 0 万元；房地产业贷款 73.59 万元，五级不良 0 万元；租赁和商务服务业贷款 5078.21 万元，五级不良 95.28 万元；科学研究和技术服务贷款 134.68 万元，五级不良 0 万元；水利、环境和公共设施管理业贷款 5562.11 万元，五级不良 0 万元；居民服务业贷款 15791.08 万元，五级不良 48.98 万元；教育贷款 4903.11 万元，五级不良 0 万元；卫生和社会福利业贷款 1305.76 万元，五级不良 0 万元；文化、体育和娱乐业贷款 491.34 万元，五级不良 0 万元；个人非经营性贷款 79348.75 万元，五级不良 156.27 万元，其中信用卡透支 5417.75 万元，五级不良 74.46 万元；汽车按揭贷款 7223.69 万元，五级不良 0 万元；住房按揭贷款 35866.02 万元，五级不良 39.88 万元，其他贷款 30841.29 万元，五级不良 376.28 万元。

### 3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

至 2018 年底，本行各项贷款余额 534372.18 万元，均为对境内的贷款。其中信用类贷款 188401.42 万元，五级不良 500.68 万元；保证类贷款 198946.45 万元，五级不良 3469.42 万元；抵押类贷款 142887.65 万元，五级不良 2120.98 万元；质押类贷款 4136.67 万元，五级不良 0 万元；贴现类贷款 0 万元，五级不良 0 万元。

### 4. 前十大单一借款人的贷款情况

至 2018 年底，本行各项贷款余额 534372.18 万元，均为对境内的贷款。其中前十大单一借款人贷款情况如下：1. 上杭工贸实业发展有限公司，贷款余额 6467.15 万元；2. 上福建省福鑫矿业投资集团有限公司，贷款余额 6400 万元；3. 福建光源矿业集团有限公司，贷款余额 4140 万元；4. 福建省同源建设工程有限公司，贷款余额 4000 万元；5. 福建上航大酒店有限公司，贷款余额 3985 万元；6. 武平县三鑫矿业开发有限公司，贷款余额 3780 万元；7. 福建省上杭县金秋老年服务有限公司，贷款余额 3650 万元；8. 福建才溪建设集团有限公司，贷款余额 3200

万元；9. 福建省上杭县佳波污水处理有限公司，贷款余额 2940 万元；10. 福建世锦水务股份有限公司，贷款余额 2900 万元。

#### 5. 贷款减值准备的变化 (金额单位: 人民币万元)

项 目	上年度	本年度
期初余额	18013.45	26092.73
本期计提	9480	7200
收回以前年度核销贷款	4575.66	3829.46
本期内核销	7094.68	3870
其他变动	1118.30	0
期末余额	26092.73	33252.19

## 二、未来发展目标的讨论与分析

2019 年，我行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面深入贯彻党的十九大精神，坚持稳中求进的工作基调，坚持新发展理念，在“五个聚焦”上下功夫，进一步凝心聚力，扎实工作，立足服务“三农”小微，加快转型创新，不断增强风险防控水平，狠抓增效提质，为把我行建设成为“以农为本、让人信赖、受人尊重、队伍优秀”的“四好银行”而努力奋斗。

**1. 聚焦党的建设，全面从严治党。**立足新起点，开启新征程，进一步牢固树立“四个意识”、坚定“四个自信”，做到“两个坚决维护”。认真落实意识形态工作责任制实施细则，夯实党建基础，把加强党建与各项业务发展紧密结合，助力开创党建工作新局面。贯彻落实《中国共产党支部工作条例（试行）》，创新党建工作载体，持续推进学习型党组织建设，进一步落实主体责任、“一岗双责”。

**2. 聚焦夯实根基，增强综合实力。**深化“存款即根基”理念，聚焦夯实根基，咬定目标，采取强有力的措施，着力补短板、强弱项，加大资金组织力度，促进存款总量稳定增长和结构优化。积极采取措施，加大贷款的营销力度，加强“增户扩面”的考核，不断提高普惠金融服务的覆盖面、可得性和便利性。

**3. 聚焦回归本源，助力乡村振兴。**按照“牢记宗旨，聚焦主业”的要求，聚焦回归本源，进一步坚定服务三农初心宗旨，做优信贷资产向高质量的资产结构转型，以服务乡村振兴、助力实体经济、支持民营企业发展为主线，因地制宜实施支农支小战略，抓好精准建档、信用创建等基础性工作，持续发放小额农户贷款。重点支持小微企业、民营企业，压缩大额贷款、异地贷款、关联贷款等高风险贷款，走“小而特、小而精、小而美”的路子。

**4. 聚焦错位发展，推动转型创新。**围绕产品、服务、经营、管理转型升级，探索差异化发展策略。利用互联网和金融相互融合的有利时机，借势发力，乘势而上，持续创新转型，积极拓展资产、负债、中间业务的互联网化业务，大力拓展农 e 贷等电子化产品，进一步提高电子替代率。拓展移动银行、移动生活、移动支付各类应用场景，整合资源应用，与线下商家、商圈开展常态化合作，实现“被动式”向“互动式”营销模式的转变。

**5. 聚焦合规经营，推动稳健发展。**深化“合规创造价值”理念，进一步适应“强监管、严监管、深监管”的金融监管新常态，突出信贷合规管理和防范化解金融风险，打好重点战役。牢固树立风险和合规意识，进一步夯实信贷基础工作，培育良好的风控信贷文化，把风险贯穿到业务经营全过程，筑牢第一道风险防线。拓宽优质信贷投放对象，精准配置信贷资源，提高信贷资金供给覆盖面，实现贷款的稳步、健康发展。

2019 年度经营目标:

1. 存款增长 6 亿元;
2. 贷款增长 5 亿元;
3. 按五级分类表内不良贷款占比控制在 1.35%以内;
4. 各项财务收入 7.56 亿元。
5. 各项财务支出 4.56 亿元。
6. 利润总额力争实现 3 亿元。

### 三、2018 年度利润分配、股金分红及资本公积转增送股方案

经福建辰星有限责任公司会计师事务所审计的 2018 年会计报表，净利润为 25198.56 万元，加上以前年度结转的未分配利润 23839.12 万元，本次实际可供分配的利润为 49037.68 万元，2018 年度利润分配、股金分红及资本公积转增送股方案如下:

1. 按当年净利润及以前年度损益调整的 10%提取法定盈余公积，共计 2561.84 万元;
2. 按当年净利润及以前年度损益调整的 10%提取一般准备 2561.84 万元;
3. 结余未分配利润 43914 万元;
4. 现金分红。拟以 2018 年末总股本 60000 万股为基数，按总股本 10%现金分红，即每股现金分红 0.1 元（含税），现金分红总额 6000 万元。

5. 资本公积（资本溢价部分）转赠送股。拟以资本公积（资本溢价部分）9000万元用于转赠送股，按股本每10股送1.5股。

上述方案已经第十二次股东大会审议通过，待报监管部门和省联社审核批准同意后实施。

#### 四、不忘初心，服务民生，打造普惠金融

**1. 坚守定位，聚焦主业。一是助力乡村振兴。**一直以来，我行坚守支农定位，以最简便、最快捷的金融服务，大力拓展支农范围，推进机制创新。我行结合当地党政提出的“发展特色农业、实施惠农政策、加大环境治理、创新金融担保、建设宜居乡村、打赢扶贫攻坚战、落实小额信贷政策、推进医疗事业发展”等二十条实施乡村振兴战略措施总要求，积极行动，出台金融配套政策，制定上杭农商银行今后五年（2018-2022年）服务乡村振兴总体目标，全力新增信贷资金，主要投向特色农业、绿色产业、环境整治、美丽乡村建设、扶贫攻坚、乡村旅游、商圈建设、医疗结算等方面设施建设。**二是优化和完善业务品种。**2018年，进一步优化和完善“普惠金融卡”，推出手机快贷“农e贷”和免担保“家庭信用贷”、“小额扶贫贷”以及“农房抵押贷”等系列产品。充分发挥“短、频、快”的金融服务优势，深入开展“链条式”金融服务。截至2018年底，我行涉农贷款余额46.42亿元，涉农贷款占比86.88%，发放小微企业贷款余额达21.64亿元。共办理农e贷17798户，授信9.18亿元，用信余额6.74亿元；办理普惠金融卡21741户，授信金额23.04亿元；发放农村住房抵押贷款2227户，余额2.85亿元，助力乡村振兴成效显著。尤其是近两年来我行在乡镇网点力推免担保“家庭信用贷”业务，目前发放的“家庭信用贷”1795户，金额9988万元，没有出现一笔不良贷款。

**2. 积极主动，服务实体经济。一是支持民营企业发展。**学习贯彻好习近平总书记在民营企业座谈会上的讲话精神，切实落实好监管部门关于纾解民营企业融资困境的有关要求，抓好支持民营企业发展二十五条落地实施，打好“优化服务流程+加大信贷资金倾斜+创新金融产品+降低融资成本”的金融“组合拳”，加快特色金融服务产品创新，进一步提升金融服务效率，有效降低融资成本。**二是支持特色建筑业发展。**我行积极响应当地党政打造千亿建筑产业的号召，加大对绿色建筑产业的金融扶持，适时推出了手续简、资费低、时效快、信誉高的“助建保”业务。针

对建筑业招投标频繁、对资金需求急的特点，为建筑企业量身定做工程投标、贸易采购投标和工程履约等保函业务。投标保函手续费低至 100 元，可不收取任何保证金，为建筑企业排忧、解难，助建筑企业发展插上腾飞的翅膀，全力推进我县建筑产业发展。**三是加强银企政合作。**为了更好地支持小微企业发展，减轻中小微企业财务负担，我行还推出了中小微企业“无还本续贷”业务，认真配合县政府“企业应急专项资金”运作，确保不抽贷、不压贷、不延贷，做到续贷资金规模不减，积极协调，全力支持，真正解决了中小微企业经营收入回款期与贷款偿还期不匹配和“融资难、融资贵、续贷难”的问题。截至 2018 年底，我行对接各类企事业单位 130 多家，发放小微企业贷款余额达 21.64 亿元；累计发放无还本续贷贷款 455 户，金额 3.54 亿元；累计办理应急资金还款 137 户、金额 15.85 亿元。

**3. 深化信用创建，打造诚信上杭。**一是先行先试。我行贯彻落实习总书记 2002 在《人民日报》《福建日报》发表署名文章，认真落实“六个始终坚持”、“始终坚持以诚信促进市场经济的健康发展”的重要论断精神，先行先试，在杭川大地上掀起了信用村、信用乡（镇）创建热潮，全面构筑以信用户、信用村、信用乡（镇）为主要内容的农村信用系统工程，建立起由农商行、乡（镇）政府、村（居）委会和农户组成的四位一体的城乡社会信用体系，营造了良好的金融信用环境。二是**成效明显**。10 多年来，我行逐步形成了从农户建档→信用户评定→创建信用村→创建信用乡镇的一整套规范有序的运行机制。截至目前，我行共创建信用村 312 个，占上杭县行政村数的 90.7%，共创建信用乡镇 20 个，占上杭县乡镇数的 90.91%。三是**成功创建全省首个“农村金融信用县”**。在我行的积极推动下，上杭县政府在 2010 年 10 月出台《上杭县创建“金融信用县”活动实施方案》（杭政综[2010]372 号），2018 年 7 月再次出台了《上杭县创建金融信用县活动实施方案》（杭政办[2018]118 号），以创建“农村金融信用县”为载体，积极推进精准扶贫和普惠金融，有效推动“诚信上杭”和县域经济稳健发展，经过这几年的积极努力，上杭县各项指标均达到信用县评定标准，被授予我省首个“农村金融信用县”荣誉。经过卓有成效的特色创建活动，有效改善了农村信用环境，较好地解决了农民贷款难、担保难问题，有力支持了农村经济的发展，真正达到了农户受惠、政府满意、自身发展的“三

赢”成效。

**4. 造福民生，积极扶弱助小。**一是强化精准扶贫工作。我行主动介入，从精准识别、精准对接和精准帮扶这三个方面发力，对全县 7004 户 19528 名贫困人员进行了建档立卡，推出了“小额扶贫贷”专项产品，创新“央企+合作社+贫困户+银行”四级联动的脱贫发展模式，通过生产扶持、搭帮联营、金融助推等多措并举，真正实现贫困户脱贫，着力打造当地金融精准扶贫“样本”。截至 2018 年底，我行发放扶贫贷款 2168 户、金额 5823 万元，其中担保金扶贫贷 1907 户、余额 5638 万元，扶贫贷款覆盖面达到 30.95%，占全县扶贫贷款总量的 96%以上。二是**全面推进社保卡工程建设**。我行主动担负起了我县 49.14 万张社保卡采购、制发卡各项工作，专门设立社保卡制卡点，实现制卡立等可取，极大地方便了群众，自开办此项业务以来，共制发社保卡 59850 多张。三是**扶弱助困尽心尽力**。为促进社会和谐稳定，我行积极做好生源地信用助学贷款，深入开展下岗人员失业小额贷款，大力满足妇女创业、青年自主创业、大学生自谋职业、下岗失业人员再就业贷款需求。截至 2018 年底，我行累计发放生源地信用助学贷款 6876 笔、金额 4458 万元，支持 2806 名贫困学子圆大学之梦；发放下岗失业人员、妇女创业和青年创业等民生类贷款 7696 笔，金额 2.46 亿元。

## 第六章 重要事项

无

## 第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期内主要股东股份无变动

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	龙岩市汇金资产经营发展有限公司	6000	10%
2	上杭县兴诚实业有限公司	6000	10%
3	紫金矿业集团股份有限公司	6000	10%
4	福建金马投资集团有限公司	1980	3.3%
5	福建登凯成龙建设集团有限公司	1890	3.15%
6	福建省福鑫矿业投资集团有限公司	1890	3.15%
7	上杭县鑫源自来水有限公司	1700	2.83%

8	福建三和建筑工程有限公司	1650	2.75%
9	福建省富茂建筑工程有限公司	1110	1.85%
10	福建上杭大光明电力集团有限公司	900	1.5%

(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) 报告期末福建三和建筑工程有限公司股权存在他行质押情况。

(六) 持有机构股份前十名股东的基本情况:

1. 龙岩市汇金资产经营发展有限公司: 是龙岩市政府出资, 按照龙岩市政府授权, 代表龙岩市政府对投资企业、项目履行出资人权利和义务, 依法设立的国有独资公司, 其经营方向与范围主要是盘活公司资产 (包括政府授权所有资产), 确保龙岩市政府授权运营的各类资产保值增值, 实现公司利益最大化, 为龙岩市政府经济发展战略增加资金供给, 为健全和完善地方金融市场服务。

2. 上杭县兴诚实业有限公司: 是上杭县人民政府直属国有独资企业。主要业务: 从事相关法律法规允许的对金融业、担保业、市政、房地产业、建筑业、服务业、旅游业的投资及国有资产管理。

3. 紫金矿业集团股份有限公司: 是以黄金及基本金属矿产资源勘查和开发为主的矿业集团, 全球 500 强企业。是 A 股、H 股上市公司, 该公司主要经营矿产资源勘查、金铜矿的露天开采、金铜矿选冶等业务。

4. 福建金马投资集团有限公司: 是一家拥有十几家控股及参股企业的综合性集团公司, 该公司主要经营对房地产、自来水、矿山工程、建筑行业的投资、钢材、建筑材料、机电产品批发零售、酒店等业务。公司在加拿大设有分支机构, 在厦门、上海、成都、乌鲁木齐、海口等地设有办事处。

5. 福建登凯成龙建设集团有限公司: 是以建筑、房地产、矿山为核心, 集贸易、家俬、物业为一体的跨行业、多元化经营的集团公司。是具有房屋建筑工程施工总承包一级、市政公用工程施工总承包一级、钢结构工程专业承包一级、土石方工程专业承包一级、体育场地设施工程专业承包二级、堤防工程专业承包三级资质的企业。

6. 福建省福鑫矿业投资集团有限公司: 该公司是主要以投资矿产开发为主, 兼有色矿产资源勘查、开发、生产、贸易、水电、工程建设、房地产开发于一体的综合型矿业集团。其控股公司分布在国内 5 个省区。公司具有施工总承包矿山工程、房屋建筑工程、市政公用工程、专业承包土石方工程资质。

7. 上杭县鑫源自来水有限公司: 该公司主要经营自来水供应, 排水安装等产品, 是上杭当地主要的集中供水公司。下设有兰地水厂、石禾仓水厂等, 供水能力达 6.5 万立方米/d, 用水人口约 10 万人。

8. 福建三和建筑工程有限公司: 该公司是市政公用工程施工总承包二级、土石方工程专业承包二级、钢结构专业承包二级、房建施工总承包三级、水利水电工程施工总承包三级、矿山工程施工总承包三级、公路工程施工总承包三级、公路路面工程专业承包三级、公路路基工程专业承包三级优秀施工企业。下设福建漳州分公司、南平分公司、厦门分公司, 广东珠海分公司、东莞分公司、深圳分公司, 属下拥有 30 多个工程处。

9. 福建省富茂建筑工程有限公司: 该公司是一家集设计, 开发, 制作, 安装为一体的专业公司, 持有国家二级施工资质, 并为中国金属结构协会会员单位, 多年被福建省建筑协会评为先进企业。是国家钢结构专业承包一级资质企业, 该公司主要经营房屋建筑工程、市政公用工程、装修装饰工程。

10. 福建上杭大光明电力集团有限公司: 该公司主要经营对水电生产产业的投资、水力发电、变电、借电等业务。该公司依法经营、公平诚信、按章纳税、社会声誉良好。该公司有较好的产品和专业的销售和技术团队, 在公司发展壮大过程中, 为客户提供良好的技术支持、健全的售后服务, 是龙岩水电行业知名企业。

### 三、报告期末重大关联交易情况。

依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》相关规定, 报告期末, 我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

单位: 万股

姓名	职务	性别	出生年月	单位	是否 领取 薪酬	是否 持有 股份	个人 持股 数量

廖桥生	董事长	男	1970.7	上杭农商银行	是	是	154.5
张晓毅	董事	女	1968.6	上杭农商银行	是	否	0
张学铭	董事	男	1971.11	上杭农商银行	是	是	61.5
林新正	独立董事	男	1971.12	上海辰韬资产管理有限公司	是	否	0
李 建	董事	男	1976.6	闽西兴杭国有资产投资经营有限公司	是	否	0
林红英	董事	女	1968.10	紫金矿业集团公司	是	否	0
游开炳	董事	男	1964.8	福建金马投资公司	是	否	0
郭善良	董事	男	1960.1	国资局干部	是	是	48
赖宗明	董事	男	1956.5	上杭大光明电力集团	是	否	0

## 二、监事会成员基本情况单位:

单位: 万股

姓名	职务	性别	出生年月	单位	是否领取薪酬	是否持有股份	个人持股数量
曾秋华	监事长	男	1975.11	上杭农商银行	是	否	0
王有良	监事	男	1965.12	上杭农商银行	是	是	64.2
林灿盛	监事	男	1968.12	福建灿兴矿建公司	是	是	132
周维安	监事	男	1964.7	上杭安永会计师事务所	是	是	54
张汉文	监事	男	1970.11	龙岩市汇金发展集团有限公司	是	否	0

## 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
廖桥生	董事长	男	1970.7	28	主持全面工作, 负责董事会、党建和组织人事等工作
张晓毅	行 长	女	1968.6	31	负责经营班子工作, 分管综合部(党群工作部)
曾秋华	监事长	男	1975.11	21	负责监事会、纪委工作, 分管监察、审计、工会等工作
张学铭	副行长	男	1971.11	10	张学铭同志分管计划财务部(金融市场部)、风险合规部、法律事务部、基建等工作
林桂珍	副行长	女	1973.10	28	分管科技信息(电子银行)部; 分管全行规范化服务(包括6S现场管理)、行风评议、精神文明建设等工作, 重点联系武平、连城杭兴村镇银行
林胜基	副行长	男	1971.1	25	分管个人业务(中小企业)部、安全保卫部和挂钩乡镇、扶贫结对等工作

## 四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2018年7月21日, 上杭农商银行召开第十一次股东大会, 选举产生了第三届董事会、监事会成员, 张晓毅、张学铭为新任董事, 林新正为新任独立董事。同日, 召开第三届董事会第一次会议, 选举廖桥生同志为董事长, 聘任张晓毅同志为行长。

## 五、员工情况

截至报告期末，上杭农商银行设置 10 个职能部门，设置 1 个营业部、26 个支行、1 个分理处。截至报告期末，本行在岗正式员工 187 人，劳务派遣工 56 人，其中中层以上管理人员 69 人，占 28.40%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 233 人，占比 95.88%，中专、高中及以下学历 10 人，占比 4.12%；按年龄划分，50 岁以上的有 14 人，占比 5.76%，30 岁至 50 岁（含）的有 138 人，占比 56.79%，30 岁（含）以下的有 91 人，占比 37.45%。

## 六、分支机构情况

序号	机构名称	营业地址	员工数 (人)	存款总额 (万元)	贷款总额 (万元)
1	营业部	上杭县振兴路 171 号	18	257861	110369
2	兴杭支行	上杭县北大路 35 号	8	90027	52905
3	兴城支行	上杭县南岗工业园区艾伦光学公司职工培训大楼一楼	6	51763	21412
4	城郊支行	上杭县北环路 388 号	9	71301	39617
5	旧县支行	上杭县旧县镇河西村	8	47958	15612
6	才溪支行	上杭县才溪镇溪东村	7	27602	13530
7	通贤支行	上杭县通贤镇通贤村	6	26554	9900
8	庐丰支行	上杭县庐丰乡丰康村	7	38231	13444
9	中都支行	上杭县中都镇罗溪村	8	27709	12219
10	下都支行	上杭县下都镇吉安村	5	15258	6105
11	蓝溪支行	上杭县蓝溪镇梅永村	7	22912	10442
12	稔田支行	上杭县稔田镇镇歧村	6	28744	9688
13	太拔支行	上杭县太拔镇太拔村	6	22319	8302
14	溪口支行	上杭县溪口镇大厚村	6	20959	8669
15	白砂支行	上杭县白砂镇朋新村	7	34901	12657
16	古田支行	上杭县古田镇市场	8	38176	21211
17	蛟洋支行	上杭县蛟洋镇蛟洋村	8	51730	26391
18	南阳支行	上杭县南阳镇南阳村	8	45768	22988
19	官庄支行	上杭县官庄乡市场	9	36212	19705
20	湖洋支行	上杭县湖洋镇湖洋村	6	27540	15495
21	创业支行	上杭县建设路紫金影院左侧	5	28302	
22	泮境支行	上杭县泮境乡泮境村	4	9287	3117
23	步云支行	上杭县步云乡上福村	5	8781	2804
24	珊瑚支行	上杭县珊瑚乡下珊瑚村	4	9347	5089
25	茶地支行	上杭县茶地镇茶地村	4	13216	4134
26	龙岩支行	龙岩市西安南路 121 号	10	48498	44579
27	闽西交易城分理处	龙岩市闽西交易城二期 B 幢 1 层 101-103 号	7	14869	23990

## 第九章 公司治理

2018年以来，我行董事会带领全行干部员工，一手抓发展、一手抓控险，立足新常态，定战略、谋转型、带队伍、促发展，全力推进普惠金融、民生金融和绿色金融，着力打造“以农为本、让人信赖、受人尊重、队伍优秀”的“四好银行”，全力为“建设新福建，再上新台阶”贡献农商力量。2018年，全行保持了存量稳中向好、增量优质发展、风险总体可控、结构持续优化的发展态势。

**1. 积极履职。**2018年，董事会严格遵照《公司法》、《商业银行法》和本行《章程》的规定，勤勉履职，全年召开董事会会议7次，就上年度工作报告、财务预决算方案、利润分配与股金分红方案、费用开支计划、关联交易情况等议案以及业务经营工作中的重要事项进行了研究、审议，并形成了相关决议，充分发挥了董事会的决策指导作用。

**2. 顺利换届。**2018年7月，根据银保监部门、省联社关于行社换届工作的相关指导意见，我行专门成立了换届工作领导小组，切实加强组织领导，认真开展并顺利完成了董、监事会及领导班子的换届工作。我行换届工作得到了人行、银保监部门、省联社、县政府和广大股东的重视和支持。在充分调查、动员和征求意见的基础上，顺利召开了股东大会，选举产生了新一届董事会董事、监事会监事，并通过了银保监部门任职审核，完成了换届工作。

**3. 强化监督。**我行的发展一靠经营管理团队科学管理、努力打拼，以优厚的业绩回馈股东，以优质的服务回报客户。二靠股东切实关心、大力支持和有效监督，我行积极主动保持与股东的沟通，通过年度股东大会、走访座谈、广泛征求意见等方式，加强与股东的交流。同时，为更好地接受监事会的监督，有效发挥监事会的职能作用，我行董事会每次会议均邀请全体监事列席会议，董事会对全行性的经营管理重大决策，监事会都全程参与、监督，对监事会提出的意见和建议，董事会都非常重视，仔细研究，并明确答复。董事会、监事会能紧紧围绕发展目标，较好地发挥了各自职能，有力地促进了我行的稳健发展。

## 第十章 内部控制

按照“严控风险，严守合规”的要求，我行加强全面风险管理，实施全面、全程、全员风险防控，为推动我行高质量发展创造稳定环境；牢固树立“合规创造价值”的理念，主动适应“强监管、强检查、强问责”的金融监管新常态，加强合规管理力量，持续深入开展“信贷文化建设年”和“合规管理年”活动。一是开展“信贷合规文化大家谈”大讨论。2018年我行先后两次开展“信贷文化反思”和“信贷管理反思”讨论会，并征集“严守风险底线、牢筑合规信贷”等5条信贷文化表述语。同时，参加监管部门组织的全县金融机构“信贷文化大讨论”。二是做好信贷业务学习培训。我行重点关注信贷业务学习培训，着力打造业务能力过硬的信贷团队。2018年，我行开展了多次全体客户经理培训会议，培训内容包括：客户关系管理维护、二手房按揭贷款、资金监管账户学习、贷档案资料整合等。三是优化信贷结构。持续坚持小额、分散、流动，严禁“垒大户、傍大款”等现象，不断调整信贷结构，拓展信贷市场，加大对“三农”及实体小微的信贷扶持力度。制定压降计划清单，一户一策，分类管理，不定期组织召开公司类贷款专题分析会，逐户分析企业情况，提高贷款管理能力及管理水平，按照企业的生产经营状况，将存量贷款分类经营正常类、经营一般类、潜在风险类、已出现风险类四大类，针对每类企业制定风险化解与缓释预案，做到心中有数、有的放矢。截至2018年底，我行贷款户数达48079户，比上年增加8434户；贷款户均余额为11.11万元，比上年下降0.56万元。1000万元以上贷款47户、金额10.14亿元，比上年减少3户，金额比上年减少1.41亿元，占比比上年下降6.05%，信贷结构不断优化。四是梳理制度，做好后评价。我行2018年对各自业务条线的各项制度办法的执行情况进行一次全面梳理，检视每一项具体业务是否有完整的流程和操作标准，是否存在制度管控遗漏和死角。共梳理各项制度268份，其中：继续保留的202份、修订制度34份、新增制度19份、作废11份、作废后重新制订2份。五是控风险，前移风险防控关口。我行开展了针对全部存量贷款的风险排查，根据风险排查情况对潜在的重点风险和苗头性、趋势性风险隐患，加强重点监测和管理，力争做到对风险早识别、早预警、早化解。同时，充分利用风险监测系统、二代审

计系统的各项风险提示信息，提前识别各类风险，及时、有效处置各类贷款风险隐患。**六是降不良，提升信贷资产质量。**加强与地方党政部门的汇报沟通力度，打击逃废债行为，加大不良资产的清收、盘活、处置力度。积极拓宽不良资产处置渠道、创新处置方式，提升市场化、多元化、综合化处置不良资产的能力。同时，进一步完善绩效考核和薪酬预发与不良贷款挂钩机制，增加风险考核权重，着力在发展中控制不良，在处置中消化不良，持续提升信贷资产质量。截至 2018 年底，我行累计处置表内不良贷款 6300 万元，其中：现金清收 2433 万元，核销 3870 万元；累计收回表外不良贷款 3829 万元，表外资产清收率达 9.52%。

## 第十一章 监事会报告

2018 年，上杭农商银行监事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻学习党的十九大精神，坚定“四个自信”，树牢“四个意识”，坚决做到“两个维护”，按省联社、监管部门和我行法人治理要求，围绕全力打造“四好银行”的工作要求，以业务合法合规经营、风险和案件防控为重点，以监督检查为手段，体现监事会日常监督工作职能。2018 年监事会共召开四次会议。现将各项工作情况报告如下：

1. 履好监督职责，助力高质量发展。按照股东大会确定的年度工作目标，把促进我行稳健发展，维护股东、客户和员工合法权益作为出发点和落脚点，履行对董事会、高级管理层按章依规履职的监督职责，积极参与重大事项以及经营管理的决策过程，在参与中体现监督职能。一是提升政治素养。为更好地履行监督职责，过去一年，监事会全体成员认真学习贯彻党和国家的金融方针政策，认真学习新党章、习近平新时代中国特色社会主义思想等理论知识，时刻与各级主管部门、党委、政府保持高度一致。二是列席董事会会议。对拟定年度经营、管理、计划、投资、分配等重大事项列席会议，参与讨论；三是组织监事会成员讨论、表决拟提交董事会或股东大会决定的重大事项；四是为使发展和防控风险的目标落到实处，组织开展经营和管理的合法、合规性检查辅导，组织对内控制度执行、重要业务及环节、员工行为等

进行突击检查；五是组织自查并积极配合外部监督机构和省联社开展的各项检查；六是做好大宗物品询价、采购过程的监督工作，督促“三重一大”决策制度的落实。七是积极支持与配合经营管理工作，以合法合规经营和风险防控为重点，在实际工作中积极推动内控制度制定与落实，积极推动各项业务工作开展，发挥监督作用。八是列席贷审会议，对大额贷款审批程序合规性进行监督，提示主要风险点及了解防控措施落实情况。

2. 主动担当作为，积极支持经营管理活动。以合法合规经营和风险防控为重点，监事会积极参与我行各项计划任务、考核奖惩办法以及内控制度制订与落实，与董事会、经营管理层团结一心，在支持配合中发挥监督作用。监事会认为：2018年度，我行董事会按照党和国家金融方针政策、法律法规、公司章程以及监管和行业管理部门要求，认真履行本行股东大会执行机构和本行经营决策机构相关工作职责，为我行第11次获评全省农信“经营管理十强”、第9次获评“业务增长十佳”作出了重要贡献。我行高级管理层按照股东大会和董事会的各项决议决策部署，认真制定全行经营计划和实施方案，积极组织开展业务经营，加快业务转型创新，在发展中积极防控和化解风险，业务经营合法合规，有力地推动了我行各项业务的持续稳健发展，进一步巩固和凸显了我行服务“三农”和中小微企业的农村金融主力军地位。

3. 组织稽核检查，提升稽核审计工作质效。2018年度，我行监事会共组织开展了7大类，27场次稽核审计检查，下发意见书（或整改通知书）16份，并督促整改。

## 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

2018年，本行经营班子在总行董事会的授权职责范围内，坚持求真务实、开拓创新，认真履行工作职责，带领全行员工努力做好各项工作，使我行各项业务稳健发展。

### 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，进行了讨论分析。

#### （一）报告期主要财务数据及指标。

2018 年末，全行资产总额 1344759.65 万元，负债总额 1178388.33 万元，所有者权益为 166371.32 万元。本年度各项财务收入 78722.63 万元，各项财务支出 43498.15 万元，实现利润总额 35224.56 万元。

#### （二）业务经营状况。

1. 主营业务稳健发展。2018 年，我行积极作为，多措并举抓资金组织。截至 2018 年底，我行各项存款余额 111.61 亿元，比年初增加 5.1 亿元，增长 4.79%，市场份额达 49.54%；各项贷款余额 53.44 亿元，比年初增加 7.16 亿元，增长 15.46%，市场份额达 30.6%，贷款总量、份额均居当地银行业第一。

2. 经营效益稳步增长。我行 2018 年度实现各项收入 7.87 亿元，其中，资金运作收益 3.2 亿元。实现利润 3.52 亿元，比上年增加 3714.59 万元，增长 11.79%；人均创利 182.32 万元，比上年增加 8.09 万元，排名全省农信系统第一。2018 年实现各类税费 1.36 亿元，连续多年成为上杭纳税大户，龙岩市纳税前二十强，社会贡献度不断提升，被评为“龙岩市 2018 年度服务业“十强”企业、“上杭县 2018 年度突出贡献企业”。

3. 资产质量持续向好。截至 2018 年底，我行不良贷款余额 6091.08 万元，占比 1.14%，同比下降 0.13 个百分点。资本充足率 21.95%，流动性比率 40.47%，贷款减值准备充足率 892.13%，拨备覆盖率 545.92%，拨贷比为 6.22%，各项监管指标良好。

#### （三）资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况。

我行以价值最大化为核心目标，建立健全了资本管理体系。一是建立了全面的风险管理体系，并将资本风险管理纳入到全面风险管理框架；二是明确了资本管理的原则和目标，建立了基于全面风险管理体系的资本管理架构和机制，明确了风险治理结构，制订配套和协调的资本管理制度；三是建立了稳健的内部资本充足评估程序，确保资本水平与风险偏好和风险管理水平相适应，

确保资本规划与自身经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。

（四）对未来发展的展望。

面对宏观经济的新常态，互联网金融和同业竞争日益激烈等挑战，2019年，我行将进一步凝心聚力，稳中求进，扎实工作，立足服务“三农”和小微企业，加快转型创新，不断增强风险防控水平，狠抓提质增效，努力在新的起点上实现科学发展、永续发展。

### **第十三章 备查文件目录**

一、载有法定代表人、行长、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、福建上杭农村商业银行股份有限公司章程。

### **第十四章 财务报告**

一、审计报告

本行2018年度财务会计报告已经福建辰星有限责任会计师事务所审计，注册会计师赖振南、黄阳美签字，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）

福建上杭农村商业银行股份有限公司

2019年4月29日