

**霞浦县农村信用合作联社**

**2016 年度报告**

**2017 年 3 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 .....	- 5 -
第四章 会计数据和财务指标摘要 .....	- 6 -
第五章 董(理)事会报告 .....	- 9 -
第六章 重要事项 .....	- 14 -
第七章 股份变动及股东情况 .....	- 14 -
第八章 董(理)事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 .....	- 16 -
第九章 公司治理 .....	- 19 -
第十章 内部控制 .....	- 22 -
第十一章 监事会报告 .....	- 23 -
第十二章 高级管理层运作情况 .....	- 23 -
第十三章 备查文件目录 .....	- 32 -
第十四章 财务报告 .....	- 33 -

## 第一章 重要提示

本行社理事会、监事会及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。

本行社于 2017 年 3 月 29 日召开发第四届理事会第二次会议。本次理事会的会议通知已提前 10 天发给各位理事，会议应理事 9 名，实际到会理事 8 名，8 名行使表决权。理事会审议通过了《霞浦县农村信用合作联社 2016 年度报告》。

本行社 2016 年度编制的会计报表经福建华达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。

霞浦县农村信用合作联社理事会

2017 年 3 月 29 日

本行社理事长刘华忠、主任叶挺贡、财务负责人祁曹琴声明，保证 2016 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：

本行社是指霞浦县农村信用合作联社

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、本行社理事会特别提醒投资者，本行社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅报告的内容。

### 第三章 基本情况简介

#### 一、基本情况

(一) 法定中文名称：霞浦县农村信用合作联社；

(二) 法定代表人：刘华忠

(三) 成立时间：2007年2月5日；

(四) 经济性质：股份合作制；

(五) 注册号：35092110000237

注册地址：霞浦县松城街道龙首路51号

(六) 联系方式：电话：0593-8863336

传真：0593-8863336

邮编：355100

(七) 业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；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它业务。

(八) 聘请的会计师事务所：福建华达会计师事务所

办公地址：福州市鼓楼区华林路242号永鸿城1号、2号楼连接体五层05号

电话：0591-87871200

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 年度	2015 年度	本年度比上年 增减(%)	2014 年度
经营业绩				
营业收入	27763.64	25069.61	10.75	22458.77
营业利润	7993.77	8384.58	-4.66	7452.56
利润总额	7963.58	8308.31	-4.15	7412.76
净利润	5093.47	5708.12	-10.77	5164.90
财务比率				
每股收益	0.19	0.24	-20.83	0.25
资产利润率	1.36	1.74	-0.38	1.78
资本利润率	12.05	15.05	-3	15.59
应付利息充足率	101.93	100	1.93	100
规模指标				
总资产	403887.51	347835.76	16.11	309313.27
贷款和垫款总额	237579.52	215181.68	10.41	194528.38
-正常贷款	232365.84	209848.11	10.73	189653.80
-不良贷款	5213.68	5333.58	-2.25	4874.58
贷款减值准备	12274.67	11288.80	8.73	9776.34
总负债	359677.80	307491.12	16.97	273808.51
客户存款总额	339931.04	287170.34	18.37	249773.00
-单位存款	147489.41	140560.74	4.93	126332.31
-个人存款	192441.63	146609.61	31.26	123440.69
所有者权益	44209.70	40344.64	9.58	35504.76

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	2016 年度	2015 年度	本年度比上年 增减(%)	2014 年度
-----	---------	---------	-----------------	---------

盈利能力指标				
净利差	6.16	6.37	-0.21	6.52
净利息收益率	6.28	6.50	-0.22	6.65
占营业收入百分比				
净利息收入	23134.29	20739.55	11.55	18784.82
非利息净收入	679.34	476.10	42.69	428.83
成本收入比	31.35	32.21	-0.86	35.42

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	2016 年 度	2015 年度	本年度比上年 增减(%)	2014 年度
不良贷款率	2.19	2.48	-0.29	2.51
不良贷款拨备覆盖率	235.43	211.66	23.77	200.56
贷款拨备率	5.17	5.25	-0.08	5.03

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	2016 年度	2015 年度	本年度比上年 增减(%)	2014 年度
资本净额	48395.01	43853.34	10.36	38656.05
核心一级资本	44209.7	40344.64	9.58	35504.75
一级资本	44209.7	40344.64	9.58	35504.75
二级资本	4185.31	3508.7	19.28	3151.30

资本扣除项	0	0	0	0
市场风险资本	0	0	0	0
应用资本底线 及校准后的风 险加权资产	379162.25	319607.83	18.63	284995.60
核心一级资本 充足率	11.66	12.62	-7.61	12.46
一级资本充足 率	11.66	12.62	-7.61	12.46
资本充足率	12.76	13.72	-7	13.56

### 五、补充财务指标

项 目	2016 年度	2015 年度	本年度比上年 增减(%)	2014 年度
流动性比例指标				
存贷比	65.42	69.59	-5.99	69.71
流动性比例	39.13	41.83	-6.45	49.05
单一最大贷款和垫 款比例	4.55	5.93	-23.27	6.73
最大十家贷款和垫 款比例	24.13	31.13	-22.49	43.07
正常类贷款迁徙率	13.89	13.28	4.59	9.07
关注类贷款迁徙率	8.56	19.99	-57.18	8.10
次级类贷款迁徙率	87.53	98.1	-10.77	87.31
可疑类贷款迁徙率	8.69	100	-91.31	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

联社理事会以提高业务发展质量、完善法人治理结构为重点，紧紧围绕本年度的经营目标和工作任务，不断完善法人治理结构，认真履行理事会的各项职责，充分行使理事会的职权，发挥经营决策作用，提升网点软硬件实力，推进惠民工程和建设，促进联社各项业务的快速发展，较好地完成了社员代表大会提出的各项经营目标和工作任务。各项存款余额 33.99 亿元，比年初增加 5.28 亿元，增长 18.37%，存款市场占有率居全县金融机构第一位；各项贷款余额 23.76 亿元，比年初增加 2.24 亿元，增长 10.41%，贷款市场占有率居全县金融机构第二位。

#### (二) 资产负债表分析（见附表）

#### (三) 利润表分析（见附表）

#### (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	2016 年度	百分比%	2015 年度	百分比%
正常类贷款	65.42	69.59	155806.44	72.41
关注类贷款	39.13	41.83	54041.66	25.11

次级类贷款	4.55	5.93	3419.82	1.59
可疑类贷款	24.13	31.13	1841.02	0.86
损失类贷款			72.74	0.03
贷款总额	13.89	13.28	215181.68	100
不良贷款总额	8.56	19.99	5333.58	2.48

## 2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

		合计			不良贷款			
			正常类	关注类		次级类	可疑类	损失类
1	各项贷款	65.42	69.59	-5.99	69.71	65.42	69.59	-5.99
2	1 农、林、牧、渔业	39.13	41.83	-6.45	49.05	39.13	41.83	-6.45
3	2. 制造业	4.55	5.93	-23.27	6.73	4.55	5.93	-23.27
4	3. 建筑业	24.13	31.13	-22.49	43.07	24.13	31.13	-22.49
5	4. 批发和零售业							
6	5. 交通运输、仓储和邮政业	13.89	13.28	4.59	9.07	13.89	13.28	4.59
7	6. 住宿和餐饮业	8.56	19.99	-57.18	8.10	8.56	19.99	-57.18
8	7. 租赁和商务服务业	87.53	98.1	-10.77	87.31	87.53	98.1	-10.77
9	8. 居民服务、修理和其他服务业	8.69	100	-91.31	0	8.69	100	-91.31
10	9. 个人贷款(不含个人经营性贷款)	65.42	69.59	-5.99	69.71	65.42	69.59	-5.99
11	其中: 1 信用卡	39.13	41.83	-6.45	49.05	39.13	41.83	-6.45
12		4.55	5.93	-23.27	6.73	4.55	5.93	-23.27

2. 其他							7
-------	--	--	--	--	--	--	---

### 3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

2016年12月31日

单位：万元

序号	项目	贷款余额	其中不良贷款余额
1	信用贷款	9879.66	146.95
2	保证贷款	148814.11	2222.03
3	抵押贷款	78732.48	2844.70
4	质押贷款	153.27	
合计		237579.52	237579.52

### 4. 前十大单一借款人的贷款情况

2016年12月31日

单位：万元

序号	客户名称	客户代码	贷款余额	占资本净额比例	五级分类情况
1	福建宁德津田农业发展有限公司	56335196-3	2200.00	4.5459%	关注
2	福建省宁德市力和贸易有限公司	68509775-6	1750.00	3.6161%	关注
3	福建溢源海洋食品有限公司	73804760-6	1650.00	3.4094%	关注
4	福建省宁德市财富今典建材贸易有限公司	66687874-1	1250.00	2.5829%	关注
5	霞浦县永兴水产工贸有限公司	77292189-7	1200.00	2.4796%	关注
6	彭光雯	35222519720 1060037	800.00	1.6531%	关注
7	福建省杉仁农林发展有限公司	57702324-X	780.00	1.6117%	关注
8	福建大元贸易有限公司	76859989-0	750.00	1.5497%	关注
9	福建久亿建筑工程有限公司	58113159-3	700.00	1.4464%	关注
10	福建省永恒渔业有限公司	57296842-0	600.00	1.2398%	可疑
合计			11680.00	24.1347%	

### 5. 贷款减值准备的变化

项目	2016年度	2015年度
期初余额	11288.80	9776.34
本期计提	8140	5150.00
本期收回	418.35	118.93

其中：收回以前年度核销贷款	418.35	118.93
本期内核销	9813.04	1758.12
其他变动	2240.56	-1998.35
期末余额	12274.67	11288.80

## 二、未来发展目标的讨论与分析

### (一) 发展趋势和战略分析

随着利率市场化、互联网金融的推进，传统的信用社发展受到更大的挑战，我联社将继续坚持支农支小支散的信贷投放策略，发挥自身点多面广的优势，做大三农市场，同时，进一步创新业务品种，大力发展电子产品，提升综合服务水平，适应互联网金融。

### (二) 2017 年度经营目标

以党的十八大、十八届三中、四中、五中、六中全会精神为指导，以“创新、协调、绿色、开放、共享”为发展理念，着力聚焦三农、优化服务，坚持支农支小主方向不动摇，巩固和充分发挥县域金融主力军作用；精准施策，全面严控风险，重点把控住大额贷款信用风险、流动性风险和声誉风险；推进创新转型，借助“互联网+”的东风，谋求新作为，保持较好较快的发展态势，为建设客户满意、股东满意、员工满意、基业长青的农信梦而努力奋斗。

根据县域经济情况，我县农村信用社 2017 年努力实现以下经营目标：

1. 存款净增 5.5 亿元，力争年末余额达 40 亿元；
2. 贷款净增 3.5 亿元，力争年末贷款余额达 27.5 亿元；
3. 实现营业收入 2.91 亿元，力争净利润 0.59 亿元；
4. 五级分类不良贷款占比压降到 2%以内；
5. 全年安全无事故。

## 三、2016 年度利润预分配方案

根据经审计的霞浦县农村信用合作联社的会计报表,本次实际可供分配的利润为 8660.55 万元,联社拟定 2016 年度净利润与以前年度损益调整扎差后预分配方案如下:

1. 按 10%比例提取法定盈余公积, 共计 480.71 万元;
2. 按 1%比例提取一般任意盈余公积, 共计 48.07 万元;
3. 按 10%比例提取一般准备, 共计 480.71 万元;
4. 拟以 2016 年末总股本 264775730 股为基数, 按 9.45%比例进行分配, 合计分配 2502.13 万元。

上述分配方案执行后, 结余未分配利润 5148.93 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、积极履行社会责任情况

一是开展阳光助学。通过省联社福万通慈善基金, 2016 年捐助 15 名大学生每人 5000 元, 力助学子圆梦。二是通过县扶贫办设立的“霞浦县扶贫小额信贷风险担保基金”平台, 积极发挥金融作用, 2016 年, 联社共发放扶贫小额贴息贷款 1623 笔 4846.3 万元, 是霞浦县发放精准扶贫贷款最多的金融机构; 开展“共建共谋真扶贫”座谈, 深化与贫困村的联系; 不断推进辖内牙城镇凤门村金融精准扶贫示范基地、三沙镇金洋村金融精准扶贫紫菜养殖项目基地的创建, 扎实做好精准扶贫工作。三是开展金融知识普及。积极开展“金融知识万里行”“金融知识普及月”“金融知识宣传月”“第五届小微企业金融知识普及月”等宣传活动, 不断提升群众的金融知识水平和金融安全意识, 为和谐金融建设尽绵薄之力。四是持续开展“一乡一业, 一村一品”, 督促各网点抓好各辖内主特色产业, 以信贷活水浇灌实体经济, 以点带面促进地方经济发展。五是制定《霞浦县农村信用合作联社 2016 年推进普惠金融服务实施方案》并下发, 明确计划表, 开展整村推进、以折换卡业务等, 2016 年, 共签订普惠金融合作协议行政村 25 个, 开展以折换卡 5708 张; 在辖内两个行政村强化金融服务,

设立“离行式自助银行+小额支付便民点”，延伸服务触角。六是开展消费者权益保护工作。认真贯彻执行“新消法”、《银行业消费者权益保护工作指引》及相关部门规定，开展集中学习、网络竞赛、创优活动、多渠道宣传，履行金融从业责任，认真做好金融消费者保护工作。七是投放民生贷款。截止12月末，共发放助学贷款、计生户小额贷款、青年创业贷款、妇女创业贷款、小额担保贴息贷款、扶贫小额贴息贷款等政策性贷款9278笔、贷款余额1.92亿元，持续发挥“农村金融、普惠金融、民生金融”三大主力军作用。八是加强进村入户的频率和深度。充分利用好金融服务流动车，购置移动终端设备，配合各营业网点进村入户营销宣传，不断提升金融服务的便捷性。

## 第六章 重要事项

一、报告期内，霞浦联社拟对2016年度股金按如下方案分配分红：以2016年末总股本26477.57万股为基数，按9.45%派发股利（含税），共计派发股利2502.13万元，其中：按6.61%转增股本1750.17万元、按2.84%现金分红751.96万元（含派发股利代扣代缴股金红利个税）。扣除现金分红后本次转增股本1750.17万股，其中自然人股转增股本1220.80万股（含职工股转增股本203.52万股），法人股转增股本529.37万股。

二、报告期内，除上述信息外，本联社无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 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	21	7201.95	0	806.62	21	8008.57
非职工自 然人股	704	13836.74	17	1553.24	721	15389.98
职工股	150	2772.08	3	306.94	153	3079.02
小 计	875	23810.77	20	2666.80	895	26477.57

## 二、主要社员情况

### (一) 报告期末行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	霞浦县兴灿贸易有限公司	1390.62	5.25
2	霞浦县隆兴贸易有限公司	875.72	3.31
3	福建省宁德市海川投资有限公司	855.11	3.23
4	上海聪睿实业有限公司	827.75	3.13
5	霞浦县亿久投资有限公司	731.45	2.74
6	上海灿昊石材有限公司	533.05	2.01
7	霞浦县华实贸易有限公司	449.15	1.70
8	福建省古田县冠达胶合板有限责任公司	407.40	1.54
9	徐陆辉	285.82	1.08
10	福建财富今典商贸有限公司	231.11	0.87

(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。

名 称	住 所	法 定 代表人 (委托人)
霞浦县兴灿贸易有限公司	霞浦县松城镇南大路 36 号	郑巧英
霞浦县隆兴贸易有限公司	福建省宁德市霞浦县松城街道山河路 71 号	王忠健

福建省宁德市海川投资有限公司	福建省宁德市霞浦县松城街道俊星九一新村1号	林启燕
上海聪睿实业有限公司	上海市杨浦区国顺东路800号东楼511	马增彝
霞浦县亿久投资有限公司	霞浦县松城街道九一新村1号	苏文雅
上海灿昊石材有限公司	上海市嘉定区黄渡镇老宅村马北队	吴发前
霞浦县华实贸易有限公司	霞浦县松城街道龙首路280号	吕其旭
福建省古田县冠达胶合板有限责任公司	福建省宁德市古田县松吉乡涵头岭工业区	李伏党
徐陆辉	福州市鼓楼区北大路240号	徐陆辉
福建财富今典商贸有限公司	霞浦县松城街道俊贤社区龙首路31号	彭从玲

### 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	无							
2								

## 第八章 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	持股数量
刘华忠	理事长	男	1969.3	霞浦县农村信用合作联社	2013	否	是	1057754
叶挺贡	主任	男	1968.7	霞浦县农村信用		否	是	649439



				合作联社	年 7 月 一 2016 年 12 月 28 日			
王萍	电子银行部经理	女	1981.10	霞浦县农村信用合作联社		否	是	419131
郑巧英	董事长	女	1966.10	霞浦县兴灿贸易有限公司		是	是	13906269
马增焘	总经理	男	1963.9	上海聪睿实业有限公司		是	是	8277487
张宇新	副经理	女	1992.8	福建省霞浦县海川投资有限公司		是	是	8551107
曾凤熙	总经理		1954.12	霞浦县华丰机械工业有限公司		是	是	1523818
陈秀梅	会计	女	1970.3	霞浦县财政局		是	是	1021911
郑韶峰	总经理	男	1972.3	霞浦卓尔珠宝金行		是	是	533047

## 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
陈志勇	监事长	男	1974.10	霞浦县农村信用合作联社	2013.7 .28— 2016.1 2.28	否	是	1726
陈春祥	综合部经理	男	1964.11	霞浦县农村信用合作联社		否	是	738416
洪春寿	总经理	男	1964.1	霞浦县海国贸易有限公司		是	是	1464192
苏文雅		男	1965.6	杨梅岭林场医疗室		是	是	1132868
陈尚平		男	1962.11	个体工商户		是	是	891701

## 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
刘华忠	理事长	男	1969.3	31	全面主持理事会工作
叶挺贡	主任	男	1968.7	28	全面主持日常经营管理工作
陈志勇	监事长	男	1974.10	19	主持监事会工作，稽核监察、文优服务
刘程群	主任助理	男	1966.2	36	业务发展部、科技管理部、电子银行部、工会、资产保全
陈忠	主任助理	男	1974.8	19	综合管理部、安全保卫部、合规风险部、财务管理部

#### 四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

(一) 报告期内第三届社员代表大会、第三届理事会、第三届监事会因届满换届：刘华忠、叶挺贡、王萍、郑巧英、马增彝、张宇新、郑韶峰、曾凤熙、陈秀梅当选第四届理事会成员；陈志勇、陈春祥、洪春寿、陈尚平、苏文雅当选第四届监事会成员。

(二) 报告期内因领导班子换届选举：刘华忠当选第四届理事会理事长、叶挺贡当选联社主任、陈志勇当选第四届监事会监事长。

#### 五、员工情况

截至报告期末，霞浦县农村信用合作联社在岗正式员工 152 人，劳务派遣工 32 人，其中中层以上管理人员 31 人、占 16.85%；按学历划分，大专（含）以上学历的员工 164 人、占比 89.13%，中专、高中及以下学历 20 人、占比 10.87%；按年龄划分，50 岁以上的有

20人、占比10.87%，30岁至50岁（含）的有83人、占比45.11%，30岁（含）以下的有81人、占比44.02%。

## 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	营业部	霞浦县松城街道龙首路51号	16	120832.96	52279.63
2	城关信用社	霞浦县松城街道府前路51号	11	26887.81	29323.91
3	东吾信用社	霞浦县松港街道东吾路190号	7	11789.59	10582.75
4	南街信用社	霞浦县松城街道目海路（松城经贸大楼一层）	8	17691.64	11000.27
5	海滨信用社	霞浦县松港街道东兴社区长溪路9号海滨花园A区1号楼	7	12899.84	9433.93
6	长溪信用社	霞浦县松港街道东兴社区太康路610号好万佳综合大市场A幢一层120-121号	7	7601.99	10538.59
7	牙城信用社	霞浦县牙城镇龙祥大路13号	7	15158.85	9674.11
8	盐田信用社	霞浦县盐田乡盐田新街79号	7	13008.32	8491.31
9	崇儒信用社	霞浦县崇儒乡崇儒街17号	4	5677.93	5382.31
10	柏洋信用社	霞浦县柏洋乡柏洋村中心街19号	4	6095.79	6320.14
11	溪南信用社	霞浦县溪南镇昌新街3号	10	21562.33	21755.23
12	下浒信用社	霞浦县下浒镇中心街45号	10	23363.35	22793.32
13	长春信用社	霞浦县长春镇繁荣路13号	9	13955.54	12486.13
14	三沙信用社	霞浦县三沙镇三沙街224号	10	21185.22	14053.58
15	水门信用社	霞浦县水门乡水门中街88号	4	9465.64	5852.48
16	海岛信用社	霞浦县海岛乡西洋广场路10号	5	8740.2	2941.07
17	沙江信用社	霞浦县沙江镇南屏开发区	4	3564.18	4057.56
18	北壁分社	霞浦县北壁乡北壁村新风街92号	2	339.32	

## 第九章 公司治理

### 一、法人治理情况

报告年度，霞浦县农村信用合作联社根据《国务院关于印发深化

农村信用社改革试点方案的通知》和《福建省深化农村信用社改革试点实施方案》以及《中国银行业监督管理委员会关于农村信用社以县（市）为单位统一法人工作的指导意见》等相关法律法规，结合本联社实际，不断完善法人治理结构。联社社员代表大会、理事会、监事会及高级管理层按《章程》规定，依法独立运作，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

社员代表大会由理事会召集，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《章程》的规定。社员代表大会依法行使职权，审议、批准理事会和监事会工作报告、本联社的发展规划、年度财务预、决算方案、利润分配方案，决定其他重大事项。

理事会按照《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》和《福建省深化农村信用社改革试点实施方案》以及中国银监会有关法律法规的要求，致力于进一步健全联社治理制度，完善联社治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行社员代表大会通过的各项决议，不断提高理事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作细则开展运作，充分调动和发挥高级管理层经营管理的积极性，在加快霞浦县农村信用社发展方面取得了一定成效。

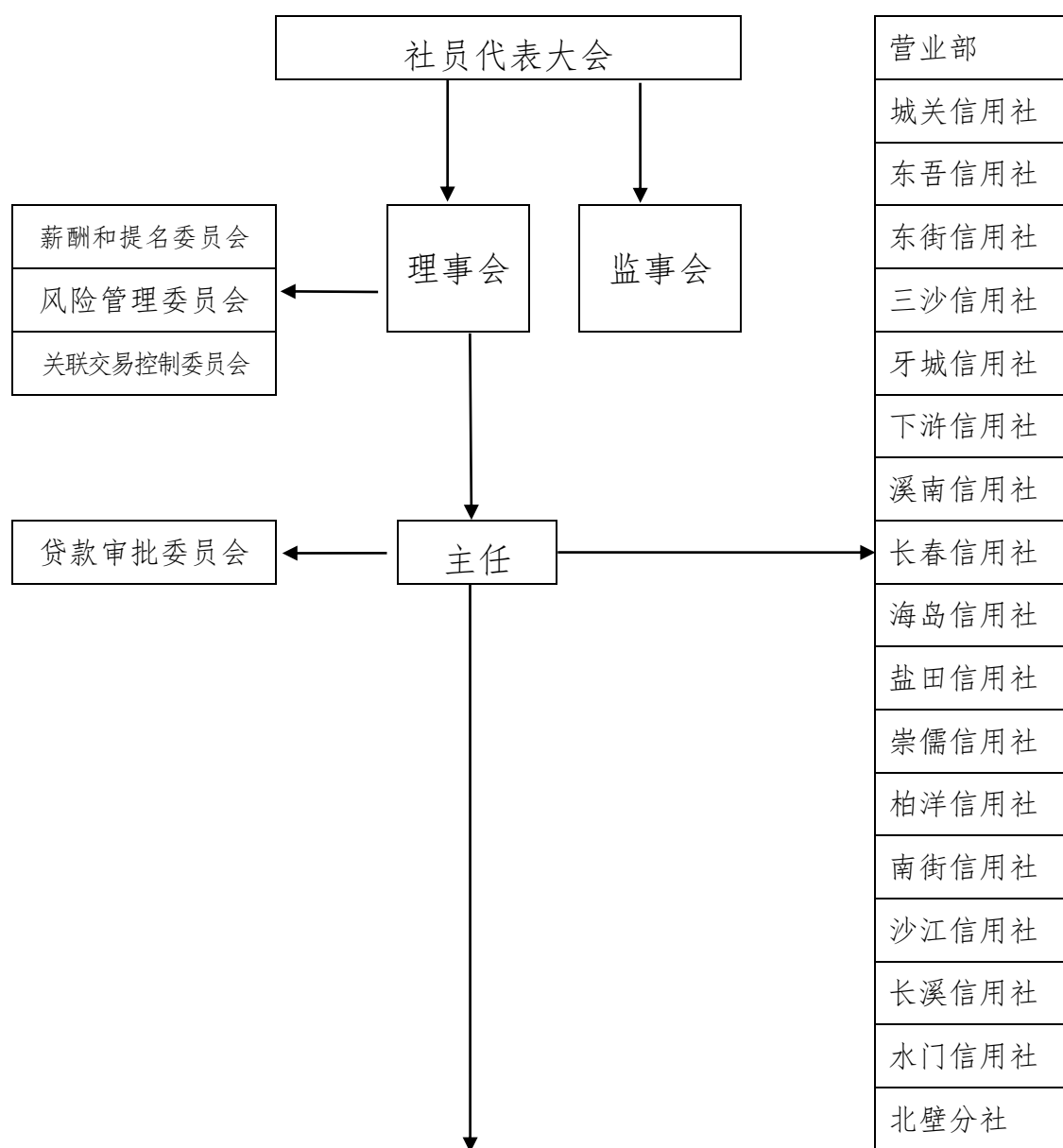
监事会按照法律法规及本联社章程规定认真履行社员代表大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本联社经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本联社及股东的合法权益。

高级管理层执行理事会授权下的主任负责制，忠实执行理事会的决议，自觉接受监事会的监督，向理事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期向理事会报告工作。规范日常

经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成了理事会年初下达的各项经营目标任务。

## 二、机构设置

霞浦县农村信用合作联社组织结构图



综合管理部	财务管理部	业务发展部	风险合规部	稽核监察部	科技管理部	电子银行部	安全保卫部
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

## 第十章 内部控制

### 一、内部控制体系及运作情况

理事会下设风险管理委员会、关联交易委员会，内部设立贷款审批委员会，切实防范各种风险，风险合规部负责风险把控、数据分析，稽核监察部负责内控审计、各项稽核稽查及落实整改情况。

### 二、内部审计

报告期，我联社以专项审计为工作重点：

#### （一）突出重点，深入开展专项检查。

根据省联社、宁德办事处、宁德银监分局的总体要求并结合我县联社实际，2016年我县稽核部先后组织开展了15项专项检查，其中信贷专项7个，财会专项3个，内控专项4个，共查整问题262个。2016年累计对21名责任人落实了89.11万元的贷款赔偿责任，经济处罚283人次、金额13.21万元、违规积分175分，通报批评16人次，基本达到存在责任必究，发现漏洞必堵，留有隐患必消。

#### （二）落实责任，做好经济责任审计。

根据联社的人事安排，联社稽核检查部对因岗位轮换而离任的6位信用社主任开展离任经济责任审计，对14名信贷员、15名主办会计及3位其他重要岗位人员开展离岗、离职专项审计，落实了经济责任。

#### （三）完善制度，切实防范案件风险。

2016年，为进一步规范员工行为管理，加强事后监督管理，稽

核监察部组织制定了《霞浦县农村信用合作联社关于进一步加强临柜人员操作行为事后监督管理的通知》和《霞浦县农村信用合作联社员工异常行为监督管理办法》。为提高客户服务质量，规范客户投诉处理和管理工作，提高服务效率，保护客户利益，提高客户满意度和忠诚度，组织制定了《霞浦县农村信用合作联社客户投诉处理管理办法》（试行）。

## 第十一章 监事会报告

2016年，霞浦县农村信用合作联社监事会在省联社、监管部门的正确领导与监管下，在全体社员代表的大力支持和全体监事的共同努力下，围绕年初社员代表大会制定的工作目标，认真履行职责，发挥监督职能，完善内控机制，规范内部管理与业务经营，强化案件防控，促进本联社各项业务的持续、稳健发展。现将一年来监事会履行职责情况报告如下。

### 一、积极发挥监事会监督职能，促进依法合规经营。

根据联社章程和监事会议事规则，围绕年初社员代表大会确定的全年工作重点，有效发挥监督职能，以促进各项业务稳健发展。

一是切实履行监事会职责。监事会坚持在继承中发展，在借鉴中提高，在探索中创新，进一步完善监事会约束机制，维护股东的合法权益。严格按照本行《章程》和《监事会议事规则》，定期召开例会，顺利进行了监事会换届工作，2016年监事会共召开了5次会议，形成了15项决议。

二是积极参与重大事项的决策研究。在理事会和高级管理层工作的具体运作过程中，本人代表监事会按时列席理事会、高级管理层会议，从监事会角度发表意见或建议。如今年经济下行压力持续加大，信用风险形势严峻，今年监事会向经理班子和相关部门发出质询书，

就加强信用风险管控及大额授信管理提出了意见建议。

## 二、指导做好稽核审计工作，确保经营管理合规。

### （一）扎实开展审计监督，加大风险排查力度

1. **突出重点，深入开展专项审计。**相续开展了 2015 年新增不良贷款专项审计、新增大额授信及关联贷款专项检查、大额存款滚动排查、“两个加强，两个遏制”回头看专项检查、大额异地跨区贷款专项检查、授信风险集中度专项检查、大额自然人贷款专项检查、普惠金融卡业务专项检查、财务基本规范执行情况检查、信息科技安全运维专项检查等，对 2015 年新增的不良贷款沉淀原因进行分析，强化信贷管理，提升了客户经理的合规意识，规范大额授信和关联交易管理，真实反映信贷资产质量，防范和控制信用风险，促进联社稳健经营和持续发展。

2. **积极开展员工行为排查。**为切实掌握员工思想行为动态，及时解决苗头性、倾向性问题，有效防范和化解操作性风险。2016 年 1 月，采取问卷调查的方式对全体员工进行背靠背排查，收回排查问卷 1003 份，未发现异常情况。同时根据宁德稽审中心《关于开展员工行为排查的通知》相关要求，组织对全辖所有柜面员工开展员工行为专项排查。通过问卷调查、发放背靠背评价表等方式了解柜面员工的基本情况，并通过流水分析、数据筛选、查阅凭证、监控回放、突击检查的方式对柜面业务操作的合规性和规范性进行了深入的排查，对所有柜面员工起到了一定的震慑作用。

3. **切实做好经济责任审计。**组织对因岗位轮换离任的海滨社、东吾社、牙城社、柏洋社、沙江社、崇儒社等 6 个信用社主任开展经济责任审计，对吴传宝、卓杨康等 14 名客户经理和姜文燕、林水玉等 15 名主办会计进行离岗审计，对郑巧春、雷倩等 3 名员工开展离职审计，评价了被审计对象任职期间发挥的作用及履职不到位的方面，



落实了经济责任，也为联社领导快速掌握情况和作出决策提供参考。

#### **4. 做好二代审计系统的疑点筛查工作。**

督促和指导稽核部每个工作日对二代审计系统中产生的疑点进行及时排查，累计对 2016 年系统生成的 23843 个疑点进行初步排查，将 896 个疑点导入疑点备选库作为 2016 年非现场疑点滚动排查的线索和清单，开展 4 次非现场疑点滚动排查，及时发现存在的问题和不足，并督促整改、消除风险隐患。

**5. 开展风险巡查工作。**2016 年，组织对盐田社、海滨社、城关社、三沙社、长春社、水门社、崇儒社等网点开展风险排查。对盐田社、海滨社、三沙社和长春社的营业厅等办公场所进行突击检查，并对综合柜员保管的重要凭证进行盘点。对牙城社、东吾社、城关社客户经理黄象业、金罗松、颜敏敏、刘增、王璟、俞昌堂所经办的贷款进行核对，采取当面核对和电话回访的方式排查贷款 157 笔金额 1584 万元，未发现重大异常情况。针对检查发现的员工违规行为，及时对城关社主任陈东风、城关社客户经理俞昌堂、长春社柜员黄爱琴等 6 人开展审计告诫谈话。针对业务经营存在的问题，对城关社、崇儒社、柏洋社主任和客户经理开展业务风险提示谈话等，不断震慑违规行为。

#### **（二）督促整改、落实责任，提升内审质效。**

2016 年，共下发了 49 份稽核整改通知书，并督促相关部门和责任人落实整改，累计对 21 名责任人落实了 89.11 万元的贷款赔偿责任，经济处罚 283 人次、金额 13.21 万元、违规积分 175 分，通报批评 16 人次，进一步提升了内审的质效性。

#### **（三）整章建制，规范管理，服务业务发展。**

通过梳理制度，相续制定和完善了《霞浦县农村信用合作联社关于进一步加强临柜人员操作行为事后监督管理的通知》《霞浦县农村

信用合作联社员工异常行为监督管理办法》《霞浦县农村信用合作联社客户投诉处理管理办法》等，为进一步提高服务客户质量，规范客户投诉处理和管理工作的，提高服务效率，保护客户利益，提高客户满意度和忠诚度提供有力的引导和规范。

#### **（四）强化案防建设，开展“合规文化提升年”活动**

根据银监会、省联社案件风险防控工作要求，联社制定了《霞浦县农村信用合作联社“合规文化提升年”活动实施方案》，以“抓合规、建机制、控案件、促发展”为主题，着重建立“一个体系”，完善“两种机制”和建立“三项制度”的总体目标，坚持“领导层倡导及率先垂范”、“全员参与，全面覆盖”、“正确处理合规管理与业务发展的关系”三大原则，并部署了“讲合规重规范做表率”评比活动、“合规守法大家谈”活动、制度梳理修订等活动。2016年已开展合规知识竞赛活动，制度修订已完成文件目录梳理阶段。

#### **（五）强化纪检监察力度，确保队伍安全**

1. 开展员工廉政教育。组织全体员工观看了《警示》等教育片和讲座7部（次），在霞浦县联社党员学习之友微信群推送反腐信息和党报、党章206条，做到以案学法，增强拒腐防变能力，让联社员工认识到当前严峻的反腐形势，时刻敲响警钟。

2. 层层签订“两书”，强化两个责任。根据《中共福建省农村信用合作联社委员会关于印发规范全省农信系统“党风廉政建设责任书”和“廉洁从业承诺书”签订工作意见》（闽农信委【2015】283号）文件精神，组织了与下级党组织签订了《党风廉政建设责任书》，全体领导和员工向联社党委或辖内党支部签订《廉洁从业承诺书》，共签订“两书”180份。

3. 开展落实中央八项规定精神情况专项检查。于2016年11月，组织对落实八项规定精神情况开展专项检查，从公务接待、因公出国

（境）及公款旅游、公务用车配置及使用管理、会议和培训管理、制度建设及学习情况等方面进行重点检查，通过自查，进一步提高了广大党员干部对中央八项规定的认识，通过领导表率带头、员工自觉执行，纪检监察部门监督，确保廉洁之风在经营发展中助力护航。

#### 4. 及时传达和学习上级文件精神

转发学习了中纪委、省联社、县委下发的有关纪检监察工作文件8份，落实了纪委强化监督执纪问责的各项精神。

### 三、深入开展“两学一做”学习教育，提升党性修养

一是按照上级党委的部署，积极开展了“学党章党规、学系列讲话，做合格党员”学习教育，自觉尊崇党章、遵守党规，以习近平总书记系列重要讲话精神武装头脑，增强党员的政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，切实落实好纪委的监督责任。同时，开展了“党风廉政建设”为主题的党课，到福安廉村、闽东苏区纪念馆、县检察院警示教育基地学习等，不断提升自身的党性修养和觉悟水平。

二是充分发挥纪检监察职能，围绕管人、管贷、管财、管物等关键环节，强化员工的作风建设，层层签订《党风廉政建设责任状》，加强党内监督，重点做好信贷工作、大宗物品采购中廉洁自律方面监督。

## 第十二章 高级管理层运作情况

2016年度，我联社领导班子在上级党委的正确领导下，在监管部门的监督指导下，以立足县域、服务县域为主线，根据省联社年初工作会议及“创新、协调、绿色、开放、共享”理念，严守风险底线、优化信贷结构、创新信贷产品、强化电子业务，促进我县农信社的各项业务有新突破。

（一）做好基础作业和优化业务结构并重。

1. 不忘初心，做实基础工作。一是年初及时下发绩效考核管理办法，明确全年发展目标和方向，积极按照按照省联社年初工作思路和市办“两小群八二结构”工作思路，重心下沉，深耕本土。二是相继开展“开门红”、外拓营销、整村推进、普惠金融宣传、微信抢红包、薪金卡推广、扫码支付等，抢占市场，并形成常态营销态势。三是增强营销积极性。开展全员营销和多渠道营销，对“普惠金融服务点”登记和推荐的新增客户，经审查后成功办理贷款或普惠卡业务的，给予服务点商户每户补贴 20 元。四是服务海洋经济发展。按照县域经济产业特点，主动对接、提前摸清种养殖市场行情，大力宣传和推进“海参宝”海参仓单质押贷款，解决海参收购户购销资金不足和养殖户卖海参难的问题。五是扎实做好信用乡镇建设和农户建档工作，12 月末，已建立和评定 1 个信用乡镇、53 个信用村、信用户 7183 户；共建立农户信息档案 81980 户，实际可授信、用信户数比年初增加 11272 户。全辖农户贷款户数 25033 户，农户贷款面 21.75%，比年初增加 7.32 百分点。

2. 质量为先，优化业务结构。一是发挥考核导向，加大新增 20 万元以下支农支小贷款考核和奖励力度，支农支小的导向作用明显，至 12 月末，20 万元及以下小额农户贷款比年初已增加 4947 户、金额 26260.02 万元。普惠金融卡比年初增加 4234 张，使用额度增加 15416.94 万元。二是防控授信业务集中度风险。严格落实贷款新规和“三查”制度，把好信贷准入关，严格控制“垒大户、伴大款”、过度融资、多头授信的风险。三是降低与担保公司担保合作总额，计划合作准入额度由 2015 年的 1.9 亿元压降到今年 1.56 亿元；合作担保公司总数由 8 家，下降到 6 家以内。四是继续防范产能过剩、高污染等行业风险，积极关注今年辖内信贷企业被省环境违法通报的风险情况并持续监测和管理，持续压缩皮革行业贷款和银行承兑汇票余额。五是推进中间业务发展。积极开展同业业务、代售理财产品、黄

金和纪念币等业务，持续推广水费、电费、广电费、通讯费等代缴代扣，探索电商平台的发展，加大手机银行营销和小额支付便民点的宣传力度，成效良好。截至年末，资金营运收益 4033.67 万元，与同期比增加 202.66 万元，上升 5.29 个百分点，占营业收入 14.53 个百分点。

（二）积极处理好发展与化险的关系。一是制定《霞浦县农村信用合作联社关于加强不良贷款管理的通知》等文件，强化不良贷款管理，以化解不良贷款风险，提高贷款资产质量和效益，促进信贷资产稳健经营；二是由联社分管领导牵头组织有关部门对不良贷款进行专项管理，根据每个客户的具体情况，采取“一户一策”的方式制定处置方案，加强贷款跟踪力度，落实好贷后检查等相关工作；三是实行领导班子成员领衔清收制。以户为单位，根据借款人、担保人等之间的关联情况，分别由领导班子成员进行领衔清收；四是修订《霞浦县农村信用合作联社不良贷款清收奖励暂行办法》，加大对清收不良贷款的奖励力度，把小额贷款免责由 10 万元提高到 20 万元、不良容忍度由 1%提高到 2%，单户贷款余额 20 万元以上的不良率由零容忍提高到 1%；五是计划对于符合呆账核销条件的涉农贷款，应核尽核，年内核销 9813.04 万元，同时确保贷款拨备覆盖率达到 180%以上。至 12 月末，通过上门催收、诉讼催收等方式，共现金清收不良贷款 1150.41 万元。

（三）强化底线思维和推进合规文化提升。

1. 强化风险防控力度、频率。一是按月开展全辖各项风险监测、分析和报告工作，加强重点领域的风险防范，同时开展日常风险预警及防范。二是开展风险分类及减值测试工作，严格执行分类制度和管理，认真核查分类在线监测风险线索，建立风险分类直接干预机制和矫正力度。三是完善财务内控制度，推进事后监督上线，先后制定和完善了重要空白凭证、差旅费、业务接待费、事后监督、柜员等级、

支付结算、营改增等内控制度，规范执行。四是增强案防工作力度，理事长与各业务条线签订《霞浦联社案件防控工作目标责任状》，相继出台案防工作管理暂行办法、2016 年案防工作计划、案防培训计划，健全和完善案件防控长效机制，提升员工案防意识。

2. 加强稽核审查方式、方法。一是年初开展问卷调查的方式对全体员工进行背靠背排查，收回排查问卷 1003 份，未发现异常情况。二是相继对 6 名网点主任开展经济责任审计和对 14 名客户经理、15 名主办会计开展离岗审计，落实了经济责任，有效遏制违规违纪行为的发生。三是积极开展监事长风险巡查、员工行为排查、稽核系统疑点筛选、突击替班、员工诫勉谈话等，不断震慑和排查异常行为，目前未发现重大异常情况。四是扎实开展内部稽核检查，并进行督促落实整改，累计对 283 人次予以 13.21 万元经济处罚、违规积分 175 分，进一步提升了内审的质效性，不断震慑违规行为。

3. 加强合规文化的广度、深度。一是每月加强视频监控，对违反合规、文优行为的员工进行月通报和处罚；二是组织全体员工观看了《警示》等教育片和讲座 7 部（次），共推送反腐信息和党报、党章微信信息 206 条，做到以案学法，增强拒腐防变能力；三是组织与各支部签订了《党风廉政建设责任书》，组织全体员工《廉洁从业承诺书》，落实“两个责任”，强化廉洁意识；四是开展合规文化提升年活动，积极营造懂合规、守合规的氛围，陆续开展合规知识竞赛、在霞浦农信设立合规知识大家谈窗口等，以抓合规、建机制来防风险、促发展。

#### （四）普惠金融与精准扶贫一并出力。

1. 积极普惠民生金融。一是制定《霞浦县农村信用合作联社 2016 年推进普惠金融服务实施方案》并下发，明确计划表，开展整村推进、以折换卡业务等，截止 12 月，共签订普惠金融合作协议行政村 25 个，开展以折换卡 5708 张；在辖内两个行政村强化金融服务，设立“离

行式自助银行+小额支付便民点”，延伸服务触角。二是投放民生贷款。截止12月末，共发放助学贷款、计生户小额贷款、青年创业贷款、妇女创业贷款、小额担保贴息贷款、扶贫小额贴息贷款等政策性贷款9278笔、贷款余额1.92亿元，持续发挥“农村金融、普惠金融、民生金融”三大主力军作用。三是继续做好低保、新农保、新农合、残疾补助、计生补助、优抚补助等发放项目社保卡整合工作，提高群众使用社保卡频率，截止12月底，共累计发放社保卡42万张，2016年社保卡制卡窗口共制卡9215张，自2015年9月份设立制卡窗口以来累计制卡10877张。四是继续做好政策性补助资金代收发中间业务作。截止12月末共发放低保补助、粮补、油补、移民补贴等共3.09亿余元。五是加强进村入户的频率和深度。充分利用好金融服务流动车，购置移动终端设备，配合各营业网点进村入户营销宣传，不断提升金融服务的便捷性。

2. 扛起精准扶贫旗帜。一是持续开展“一乡一业，一村一品”，督促各网点抓好各辖内主特色产业，以信贷活水浇灌实体经济，以点带面促进地方经济发展。二是主动对接扶贫挂点村，领导班子多次对辖内挂点村进行调研、慰问，积极扶持脱贫致富的产业，做好“十百千万”工程建设。三是通过县扶贫办设立的“霞浦县扶贫小额信贷风险担保基金”平台，积极发挥金融作用，截至12月末，联社共发放扶贫小额贴息贷款1623笔4846.3万元，是霞浦县发放精准扶贫贷款最多的金融机构；开展“共建共谋真扶贫”座谈，深化与贫困村的联系；不断推进辖内牙城镇凤门村金融精准扶贫示范基地、三沙镇金洋村金融精准扶贫紫菜养殖项目基地的创建，扎实做好精准扶贫工作。

#### （五）同时加强企业文化和党的建设。

1. 加强企业文化建设。一是年初拟定全年培训计划，创新学习载体，丰富学习内容，通过聘请外部机构、转培训等方式，为发展提供的智力支持和人才保障。二是开展岗位轮换，继续完善和落实选人用

人进人制度，年初对辖内 6 名网点主任、2 名客户经理、8 名柜员进行轮岗换岗，即盘活队伍，也锻炼员工的技能。三是发挥《霞浦农信》、“霞浦信用社”公众号和网站等宣传媒介作用，对内开展员工履职畅谈、标榜先进，书香农信荐书营造读书阅读氛围；对外积极宣传企业形象和文化，营销和推广好业务和电子产品。四是发挥工会、团委作用，丰富员工业务生活，开展篮球比赛、歌咏比赛、登山比赛、体操比赛、知识竞赛等活动，并冠名县旅游文化周、2017 年霞浦民间春晚等，提升企业活力和知名度。五是以研发项目带队伍，组织科技人员参加省联社、市办组织的绩效系统及数据应用等项目学习，自主完成 2016 年联社绩效系统优化。

2. 加强党建的建设。一是开展“学党章党规、学系列讲话，做合格党员”学习教育，引导党员尊崇党章、遵守党规，以习近平总书记系列重要讲话精神武装头脑，增强党员的政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，切实发挥党委的领导核心、支部的战斗堡垒和党员的先锋模范作用。二是积极开展领导班子讲党课，购买党章党规和习近平 2016 年系列讲话读本，组织到福安廉村、闽东苏区纪念馆、县检察院警示教育基地学习等，不断丰富党内生活。

### 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、霞浦县农村信用合作联社章程。

四、霞浦县农村信用合作联社章程修正案。



## 第十四章 财务报告

### 一、审计报告

霞浦县农村信用合作联社 2016 年度财务会计报告已经福建华达会计师事务所审计，注册会计师胡军杰、陈鸿锵签字，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)

霞浦县农村合作联社

2017 年 3 月 29 日

# 财务会计报表附注

## 一、行社基本情况

1. 本行社注册地：霞浦县松城街道龙首路 51 号，组织形式：股份合作制金融企业，总部地址：霞浦县松城街道龙首路 51 号。

2. 本行社主要经营活动：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它业务。。

3. 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日期。

## 二、财务报表的编制基础

本联社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，本联社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

本联社声明编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行社的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策

### 1. 会计年度

本联社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

本联社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。

## 五、本行社重要项目说明的报表格式如下：

### 1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
现金	3902.27	6570.97
业务周转金	0	0
存放中央银行法定准备金	26844.84	24409.48
存放中央银行超额存款准备金	15933.67	11255.30
存放中央银行特种存款	0	0
缴存中央银行财政性存款	0	26.00
合 计	46680.78	42261.75

### 2. 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	143.91	31.44
存放系统内同业款项	120001.75	85794.46
存放系统外同业款项	5058	9317.00
存放农信银款项	0	0
减：坏账准备	0	0
合 计	125203.66	95142.90

### 3. 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	1028.56	839.03
2、非贷款类应收利息	117.06	86.20

项 目	期末账面余额	年初账面余额
减：坏账准备	228.25	228.25
合 计	917.37	696.98

#### 4.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	9879.66	9805.07
--保证贷款	148814.11	103872.41
--抵押贷款	78732.48	80357.11
--质押贷款	153.27	493.79
--其他		
贷款和垫款总额	237579.52	215181.68
减：贷款损失准备	12274.67	11288.80
贷款和垫款账面价值	225304.85	203892.89

#### 5.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	164219.94	69.12	135608.44	63.02
采矿业	0	0	0	0
制造业	11887.36	5	14803.98	6.88
电力、燃气及水的生产的供应业	0	0	0	0
建筑业	11306.12	4.76	1306.39	0.61
交通运输、仓储和邮政业	544.71	0.23	191	0.09
信息传输、软件业和信息服务业	115	0.05	80	0.04
批发和零售业	22959.38	9.66	25001.42	11.62
住宿和餐饮业	3106.34	1.31	1375	0.64
金融业	0	0	0	0
房地产业	0	0	0	0
租赁和商务服务业	108.98	0.05	113	0.05
科学研究和技术服务	0	0	0	0
水利、环境和公共设施管理业	65	0.03	0	0

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
居民服务、修理和其他服务业	903.72	0.38	548.05	0.25
教育	192	0.08	163	0.08
卫生和社会工作	453.68	0.19	65	0.03
文化、体育和娱乐业	40.96	0.02	915	0.43
公共管理、社会保障和社会组织	0	0	0	0
国际组织	0	0	0	0
其他	21676.33	9.12	35011.4	16.27
贷款和垫款总额	237579.52	100	215181.68	100
减：贷款损失准备	12274.66	5.17	11288.8	5.25
贷款和垫款账面价值	225304.86	94.83	203892.88	94.75

## 6. 贷款损失准备

项目	本期金额	上期金额
期初余额	11288.80	9776.34
本期计提	8140	5150.00
本期因贷款转为抵债资产转出	0	0
本期已减值贷款确认收益转出	0	0
本期核销	9813.04	1758.12
本期转回：	418.35	118.93
--收回原转销贷款和垫款导致的转回	418.35	118.93
--贷款和垫款因折现价值上升导致转回	0	0
--其他因素导致的转回	0	0
其他变动	2240.56	-1998.35
期末余额	12274.67	11288.80

[注：其他变动主要是剥离不良贷款转回表内以及涉农贷款奖励、助学贷款风险金等转入。]

## 7. 可供出售金融资产

项目	期末账面价值	年初账面价值
债券	0	0
其中：债券类别 1	0	0
债券类别 2	0	0
股权	0	0
其中：权益类别 1	0	0
权益类别 2	0	0
基金	0	0

其中：基金类别 1	0	0
基金类别 2	0	0
其他	29.00	29
合计	29.00	29

[注：年末可供出售金融资产 29 万元主要为投资入股省联社资金。]

## 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	0	0
2、入股福安联社	0	0
减：长期股权投资减值准备	0	0
合计	0	0

## 9.固定资产

项 目	年初账面余额		本期增加额		本期减少额		期末账面余额	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
一、原价合计	306	3793.88	26	194.82	18	97.77	314	3890.92
其中：房屋、建筑物	60	2261.20			3	33.79	57	2227.41
器具、工具、家具类	119	123.71			7	3.35	112	120.36
运输工具	6	146.41	2	72.95	1	20.88	7	198.48
电子设备	121	1262.55	24	121.87	7	39.75	138	1344.67
持有待售								
二、累计折旧合计	306	1929.53	26	268.97	18	79.38	314	2119.12
其中：房屋、建筑物	60	802.08		88.52	3	18.91	57	871.69
器具、工具、家具类	119	79.01		16.18	7	3.18	112	92.01
运输工具	6	135.5	2	5.52	1	19.84	7	121.18
电子设备	121	912.94	24	158.75	7	37.45	138	1034.24
持有待售								
三、固定资产减值准备累 计金额合计		41.03						41.03

其中：房屋、建筑物		41.03						41.03
器具、工具、家具类								
运输工具								
电子设备								
持有待售								
四、固定资产账面价值合计	306	1823.32		-74.15		18.39	314	1730.77
其中：房屋、建筑物	60	1418.1		-88.52		14.88	57	1314.69
器具、工具、家具类	119	44.7		-16.18		0.17	112	28.35
运输工具	6	10.91		67.43		1.04	7	77.30
电子设备	121	349.61		-36.88		2.3	138	310.43
持有待售								

## 10.在建工程

项 目	年初数			期末数		
	账面余额	已提取减值准备	账面价值	账面余额	已提取减值准备	账面价值
3、北壁信用社办公楼	84.73	0	84.73	86.80	0	86.80
4、联社新办公大楼	57.01	0	57.01	79.60	0	79.60
合计	141.74	0	141.74	166.40	0	166.40

## 11.各类无形资产

项 目	年初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末账面余额
一、原价合计	1627.55			1627.55
1、土地使用权	1627.55			1627.55

项 目	年初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末账面余额
2、软件				
3、专利权				
4、其他				
二、累计摊销额合计	55.65	40.69		96.34
1、土地使用权	55.65	40.69		96.34
2、软件				
3、专利权				
4、其他				
三、无形资产减值准备累计金额合计				
1、土地使用权				
2、软件				
3、专利权				
4、其他				
四、无形资产账面价值合计	1571.90	40.69		1532.21
1、土地使用权	1571.90	40.69		1532.21
2、软件				
3、专利权				
4、其他				

## 12.抵债资产

类别	期末账面价值	年初账面价值	本年计提减值准备	本年处置情况	未来处置计划
1. 动产					
1.1 汽车					
1.2 机器设备					
1.3 存货					
1.4 其他					



2. 不动产					
2.1 个人住房	1506.36	1506.36	0	未处置	
2.2 商务住房					
2.3 其他					
3. 权利					
3.1 债券					
3.2 上市交易股票					
3.3 上市交易基金					
3.4 其他					
合计					

[注：该抵债资产 2013 年 4 月份办理贷款时，评估价值为 1743.80 万元，2015 年 6 月抵债时评估价值为 1537.96 万元，该抵债资产为房屋，坐落福鼎市江滨北路 105-110 号，前面为 20 米大道，地理条件好，房屋保全完好，两证齐全。]

### 13. 长期待摊费用

类 别	期末账面价值	年初账面价值
电子化经费	0	0
经营租入固定资产改良支出	31.21	1.59
广告费结转	51.53	49.77
其他	316.07	422.74
合计	398.81	474.10

### 14. 借入中央银行款项

类 别	期末账面余额	年初账面余额
向中央银行借款	0	0
借入支农再贷款	15200	15350
合计	15200	15350

### 15. 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
省联社存放款项	0	0
系统内同业存放款项	0	0
系统外同业存放款项	0	0
上存省联社清算款项	0	0
合计	0	0

## 16.吸收存款按性质分析

项 目	期末余额	上年末余额
活期存款	224347.70	190426.21
其中：单位客户	49584.24	58661.81
个人客户	174763.46	131764.40
定期存款（含通知存款）	62673.19	58226.74
其中：单位客户	45015.02	43401.54
个人客户	17658.17	14825.21
结构性存款	0.00	0.00
财政性存款	50622.28	35023.69
保证金存款	2287.87	3453.70
应解汇款	0	40.00
汇出汇款	0.00	0.00
合 计	339931.04	287170.34

[注：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]

## 17.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	789.11	2011.45
非存款类利息	13.82	49.88
合 计	802.93	2061.33

## 18.股金（单位：元）

项 目	期末余额	期初余额
职工股	30790188	27620764
非职工自然人股	153899841	138467392
法人股	80085701	72019515
合计	264775730	238107671

[注：根据《2015年度福建省农村信用社、农商银行股金分红指导意见》的通知（闽农信〔2015〕623号）以及《关于霞浦县农村信用合作联社变更注册资本的批复》（宁银监复〔2016〕31号）等有关文件精神，本联社于本报告期内以期初股金余额按11.20%转增股本，转增额度为2666.80万元，转增后期末余额为26477.57万元。]

## 19.资本公积

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
股本溢价	1194.28	0	0	1194.28
其他资本公积	0	0	0	0
其中：股权投资准备	0	0	0	0
以权益结算的股份支付	0	0	0	0
可供出售金融资产公允价值变动	0	0	0	0
可转换公司债券的权益部分	0	0	0	0
现金流量套期公允价值变动	0	0	0	0
原制度资本公积转入	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
合计	1194.28	0	0	1194.28

## 20.盈余公积

项 目	期初余额	利润分配转入	其他转入	利润分配转出	期末余额
法定盈余公积	2912.18	480.71	0	0	3392.89
任意盈余公积	437.30	48.07	0	0	485.37
其他	0	0	0	0	0
合计	3349.48	528.78	0	0	3878.26

## 21.一般风险准备

项 目	期末账面余额	年初账面余额	计提比例
提取一般风险准备	3429.9545	2949.25	10%
其他一般风险准备	1578.5749	1377.66	
合计	5008.53	4326.91	

[注：2016 度按净利润与以前年度损益调整扎差后按 10%提取一般风险准备金，提取金额为 480.71 万；其他一般风险准备的增加系报告期内企业所得税减免部分的转入。]

## 22.利润分配

项目名称	本年实际	上年实际
1. 年初未分配利润	7663.20	6099.27
2. 分配上年度股金红利	3809.72	2697.52
3. 因回购股金因素调整上年未分配利润	0.00	0.00
4. 其他因素调整上年未分配利润	0.00	0.00

5. 净利润	5093.47	5708.12
6. 以前年度调整损益结转	-286.4	-313.88
7. 其他因素调整本年利润	0.00	0.00
8. 可供分配的利润	8660.55	8795.99
9. 加：盈余公积补亏	0.00	0.00
10. 加：其他来源转入	0.00	0.00
10.1 其中：其他来源补亏	0.00	0.00
11. 减：提取法定盈余公积金	480.71	539.42
12. 减：提取任意盈余公积	48.07	53.94
13. 减：提取一般准备	480.71	539.42
14. 减：应付利润	0.00	0.00
15. 减：应付劳动分红	0.00	0.00
16. 未分配利润	7651.06	7663.20

## 23.利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入：	26848.18	24303.51
--发放贷款及垫款	22814.52	20472.51
--金融机构往来收入	4033.67	3831.01
利息支出：	3713.90	3563.96
--吸收存款	2931.26	2932.65
--发行债券	0	0
--其他	0	0
--金融机构往来支出	782.64	631.31
利息净收入	23134.28	20739.55

## 24.手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	862.66	728.62
--结算手续费	54.66	72.56
--借记卡手续费	218.57	233.72
--贷记卡手续费	296.33	177.22
--代理手续费	146.63	91.64
--电子银行手续费	91.51	74.8
--其他业务手续费	54.96	78.68
手续费及佣金支出：	236.12	290
--结算手续费	0.01	2.53
--银联卡手续费	57.06	32.96

项 目	本期发生额	上期发生额
--代理手续费	64.29	105.05
--支付业务手续费	5.31	5.9
--减免手续费清算	42.67	52.1
--电子银行手续费	66.78	91.46
--其他业务手续费	0	0
手续费及佣金净收入	626.54	438.62

## 25.投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	0	0
持有至到期金融资产	0	0
可供出售金融资产	0	0
应收款项类	0	0
长期股权投资	2.9	2.9
交易性金融负债	0	0
其他	0	0
合 计	2.9	2.9

## 26.业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 职工薪酬	5211.69	4538.74
2. 广告宣传费	238.31	212.76
3. 业务招待费	63.82	74.94
4. 电子设备运转费	295.74	232.59
5. 钞币运送费	149.18	128.64
6. 安全防卫费	123.60	138.8
7. 固定资产折旧费	268.96	350.39
8. 低值易耗品摊销	88.94	58.86
9. 长期待摊费用摊销	113.35	197.13
10. 无形资产摊销	40.69	40.69
11. 修理费	77.56	72.74
12. 上缴管理费	129.11	114.32
13. 其他费用	664.24	673.83
合 计	7465.19	6834.43

[注：其他费用主要包括：印刷费、租赁费、水电费、会议费、邮电费、差旅费、审计费、公杂费、税费等等。]

## 27.资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	56.32	257.19
二、贷款损失准备	985.87	1512.46
三、持有至到期投资减值损失	0	0
四、可供出售金融资产减值损失	0	0
五、应收款项类投资减值损失	0	0
六、长期股权投资减值损失	0	0
七、固定资产减值损失	0	0
八、在建工程减值损失	0	0
九、投资性房地产减值损失	0	0
十、抵债资产跌价损失	0	46
十一、无形资产减值损失	0	0
十二、商誉减值损失	0	0
合 计	1042.19	1815.65

[注：本期发生额指本期贷方发生额-本期借方发生额。]

## 28.所得税费用

项 目	本年累计额	上年累计额
当期所得税费用	2870.11	2600.19
递延所得税费用/收益	0	0
合计	2870.11	2600.19

## 六、关联方关系及其交易

2016年我联社共发生关联交易96户，金额3640.40万元均为贷款，占资本金净额的7.52%；暂无重大关联交易，均为一般关联交易；关联交易贷款都是正常贷款，未发生不良；关联贷款定价未优于

其他同类贷款。

## 七、其他披露项目

### 1.资本充足率

项 目	期末数	上期数
核心一级资本	44209.7	40344.64
核心资本扣减项	0	0
核心一级资本净额	44209.7	40344.64
一级级资本净额	44209.7	40344.64
二级资本	4185.31	3508.7
资本净额	48395.01	43853.34
应用资本底线及校准后的风险加权资产	379162.25	319607.83
核心一级资本充足率	11.66	12.62
一级资本充足率	11.66	12.62
资本充足率	12.76	13.72

### 2.主要财务指标

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	1.36	1.74
资本利润率	12.05	15.05
不良贷款率	2.19	2.48
存贷比	65.42	69.59
流动性比例	39.13	41.83
单一最大客户贷款比率	4.55	5.93
最大十家客户贷款比率	24.13	31.13
正常类贷款迁徙率	13.89	0
关注类贷款迁徙率	8.56	13.28
次级类贷款迁徙率	87.53	19.99
可疑类贷款迁徙率	8.69	98.1
拨备覆盖率	235.43	211.66
成本收入比	31.35	32.21

[注：拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额]

## 八、行社风险提示

### (一) 信用风险管理情况

#### 1. 控制贷款集中度风险

霞浦联社积极调整信贷结构，防范行业、集团及关联企业的贷款集中度风险，坚守对单一客户的贷款余额不超过联社资本余额 10% 的底线，确保信贷投放有效、信贷风险可控、信贷质量安全。

#### 2. 报告期末各项资产损失准备金提取情况

(金额单位：人民币万元)

项目	年初余额	当年新提取	冲销	卖出资产	转回	其他变化	期末余额
1.贷款损失准备	11288.80	8140	9813.04	0	418.35	2240.56	12274.67
2.其他资产减值准备	396.95	50	0	0	6.32	0	453.27
2.1 可供出售金融资产减值准备	0.00	0	0	0	0	0	0.00
2.2 持有至到期投资减值准备	0.00	0	0	0	0	0	0.00
2.3 长期股权投资减值准备	0.00	0	0	0	0	0	0.00
2.4 坏账准备	309.92	50	0	0	6.32	0	366.24
2.5 抵债资产减值准备	46.00	0	0	0	0	0	46.00
2.6 固定资产减值准备	41.03	0	0	0	0	0	41.03
2.7 投资性房地产减值准备	0.00	0	0	0	0	0	0.00
2.8 无形资产减值准备	0.00	0	0	0	0	0	0.00
2.9 商誉减值准备	0.00	0	0	0	0	0	0.00
2.10 其它减值准备	0.00	0	0	0	0	0	0.00
3.各项资产减值损失准备合计	11685.75	8190	9813.04	0	424.67	2240.56	12727.93

#### 3. 不良贷款清收、核销、转换情况。

2016 年共处置不良贷款 11295.33 万元，其中现金清收 1482.29 万元，核销 9813.04 万元，无转换。

### (二) 流动性风险:2016 年末流动比 39.13%, 虽比上年下降了 6.45



个百分点，但仍高于 25% 的监管要求；核心负债依存度 75.93%，比上年上升了 1.25 个百分点，超过了 60% 的监管要求，流动性保持在较高比例，风险可控。

### 1. 日常流动性指标监测、分析、预警：

加强头寸管理，和资产负债结构的期限匹配，做好流动性比例、存贷比超额备付率等指标的日常监测、分析和预警，使流动性风险降低最低，掌握在可控范围。

### 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%	65.42
超额备付率		≥5%	5.73
流动性比例		≥25%	39.13
拆借资金比例	拆入人民币	0	0
	拆出人民币	0	0

### 3. 制定防范支付风险预案，加强流动性风险管理。

严格执行资产负债比例管理规定，制订了一系列流动性风险管理的制度和防范支付风险预案，强化存贷比管理、备付率管理，严格监测并及时调整资产负债结构，确保良好的流动性。报告期，联社加入《福建省农村信用社系统支付风险应急互助协定》，进一步提高了支付风险的防御能力。

## (三) 市场风险管理状况

### 1. 加强市场风险监测、分析、规避；

报告年度，霞浦联社加强对宏观经济形势的研究，关注行业变化动向和区域经济运行状况，积极调整信贷投向，调优信贷结构，

防范行业、集团及关联企业的贷款集中度风险；以扁平化、专业化和集中化为方向，逐步健全垂直管理体系和专业化审贷制度，提高信贷管理的技术水平；强化贷款“三查”制度的落实，通过客户信用评级、分类、确定授信额度等，加紧建设内部信用评级体系，应用现代风险管理手段提升风险管理水平；大力建设信贷文化，引导信贷业务稳健开展。

## 2. 存放同业、购买债券等资金市场风险管理情况；

报告期末，霞浦联社存放同业余额为 125203.66 万元，霞浦联社严格遵守国家法律法规及政策规定，建立了前台交易部门岗（财务部）、中台风险部门岗（合规风险部）、后台结算部门岗（财务部清算中心）及相应的职责，实现同业业务的前中后台分离的内部控制体系，遵循协商自愿、诚信自律和风险自担原则。

### （四）操作风险管理状况

1. 报告年度无案件；
2. 制定案件防控规划，防范操作风险。

报告年度，霞浦联社进一步完善内控制度，强化稽核检查，督促整改，加大处罚力度，促进各项业务的规范操作。一是制定案件防控规划，构建案防长效体系，将操作风险作为案件防控工作的重点，结合案件风险新情况、新特点，加强对案件风险易发多发的重点业务、重点岗位和关键环节排查，建立常态化检查机制，形成持续高压态势；二是要加强形势评估、分析，及时总结案件防控工作经验和创新，形成案防排查——整改——提高——再排查的良性循环；三是强化案件责任追究，坚持“一案四问责”、“双线问责”，严肃追究相关人员的责任和领导责任。

### （五）其他风险管理状况

无。