

福建南安农村商业银行股份有限公司

2016 年度报告

2017 年 4 月 10 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	董事会报告	8
第六章	重要事项	13
第七章	股份变动及股东情况	14
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	30
第十一章	监事会报告	31
第十二章	高级管理层运作情况	33
第十三章	三农金融服务情况	34
第十四章	备查文件目录	36
第十五章	财务报告	36

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 2017 年 4 月 10 日召开第二届董事会第六次会议。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应到会董事 9 名，实际到会董事 9 名，9 名行使表决权。本行社 7 名监事列席了本次会议。董事会审议通过了《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度报告》。

本行 2016 年度编制的会计报表经天健会计师事务所厦门分公司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。

福建南安农村商业银行股份有限公司董事会
2017 年 4 月 10 日

本行董事长史桐融、行长董辉炯、财务负责人林水土声明，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：

本行是指福建南安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，本行已在本报告中描述面临的风险因素，敬请查阅本行面临的各种风险及相应对策的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

（一）法定中文名称：福建南安农村商业银行股份有限公司；

（二）法定代表人：史桐融

（三）成立时间：2012 年 3 月 19 日；

（四）经济性质：股份制；

（五）统一社会信用代码：91350500591746372J

注册地址:福建省南安市成功街 889 号

(六) 联系方式: 电话: 0595-86397826

传真: 0595-86398272

邮编: 362300

(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; 提供保管箱服务; 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: 天健会计师事务所厦门分公司

办公地址: 厦门市海山路 16 号海运大厦 8 层

电话: 0592-5618015

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	193753.93	201,437.30	-3.81%	172,345.64
营业利润	40438.36	51,362.91	-21.27%	54,574.86
利润总额	40435.37	50,098.27	-19.29%	54,636.62
净利润	25299.63	31,660.41	-20.09%	39,978.60
财务比率				

每股收益	0.18	0.24	-26.32%	0.34
资产利润率	0.70%	1.13%	-37.98%	1.75%
资本利润率	9.86%	12.31%	-19.93%	15.91%
应付利息充足率	100%	100%	0	100%
规模指标				
总资产	4087360.67	3,104,086.49	31.68%	2,477,580.57
贷款和垫款总额	1495537.86	1,393,168.70	7.35%	1,264,593.35
-正常贷款	1459716.02	1,361,209.44	7.24%	1,245,738.17
-不良贷款	35821.84	31,959.27	12.09%	18,855.19
贷款减值准备	100564.15	78,131.11	28.71%	68,169.25
总负债	3828798.27	2,849,351.82	34.37%	2,218,011.61
客户存款总额	2664944.09	2,248,429.03	18.52%	2,033,512.95
-单位存款	552299.36	446,631.97	23.66%	466,473.94
-个人存款	2093992.50	1,769,455.24	18.34%	1,565,255.01
所有者权益	258562.40	254,734.67	1.50%	259,568.96

注：以上数据均为本行口径，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	3.69%	4.65%	-20.65%	5.01%
净利息收益率	3.38%	4.67%	-27.62%	5.25%
占营业收入百分比				
净利息收入	77.47%	85.36%	-9.24%	97.13%
非利息净收入	22.53%	14.64%	53.89%	2.87%
成本收入比	26.24%	26.89%	-2.42%	33.7%

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	2.40%	2.29%	0.11%	1.49%
不良贷款拨备覆盖率	280.73%	244.47%	36.26%	361.54%
贷款拨备率	6.72%	5.61%	1.12%	5.39%

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	335936.68	262,261.90	28.09%	264,254.76
核心一级资本净额	237412.41	240,724.67	-1.38%	245,558.94
资本扣除项	21150.00	14,010.00	50.96%	14,010.00
加权风险资产	2547946.84	1,960,844.24	29.94%	1,697,126.55
资本充足率	13.18%	13.37%	-1.42%	15.57%
核心一级资本充足率	9.32%	12.28%	-24.10%	14.47%

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	55.77%	61.97%	-6.2%	62.19%
流动性比例	41.67%	38.1%	9.37%	38.21%
单一最大贷款和垫款比例	0.68%	0.83%	-18.07%	0.93%
最大十家贷款和垫款比例	3.83%	4.52%	-15.27%	4.92%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	12.09%	21.64%	-9.55%	11.32%

关注类贷款迁徙率	32.91%	67.79%	-34.88%	35.18%
次级类贷款迁徙率	78.73%	94.08%	-15.35%	49.14%
可疑类贷款迁徙率	7.03%	9.17%	-2.14%	1.7%

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款的部分*100%。

第五章 董事会报告

一、报告期内经营情况

(一) 报告期内总体经营分析

2016年，在省联社的正确领导下，本行董事会全面贯彻全省农村信用社工作会议精神，认真执行各项经济金融政策和省、市银监部门的监管意见以及股东大会各项决议，以科学发展观统领全局，加强“三农”服务，以业务发展为主线，规范经营管理，以风险管控为重点，强化制度落实，以增创效益为核心，提高盈利水平，积极作为，求真务实，推动了各项工作实现新突破、新发展，较好的完成年度各项工作目标。

截至2016年末，本行资产总额408.74亿元，增幅31.68%；各项存款余额268.15亿元，增幅19.28%；各项贷款余额149.55亿元，增幅7.35%。全年实现各项营业收入19.41亿元，降幅3.75%；实现

账面利润 4.04 亿元，降幅 19.29%。资本充足率 13.18%，贷款拨备余额 10.06 亿元，拨贷比 6.72%，拨备覆盖率达到 280.73%，贷款损失准备充足率 506.10%，全行抗风险能力指标保持较高水平。

截至 2016 末，本行分别在江西新余市、三明宁化、尤溪、将乐、新疆乌鲁木齐、泉州德化各设立一家成功村镇银行，六家村镇银行各项贷款总额 17.63 亿元，各项存款总额 20.25 亿元，各项资产总额 31.05 亿元，实现账面利润 3401 万元。各村镇银行都较好地传承了母行的发展理念和思路，持续稳健发展。

（二）资产负债表分析

1、资产总额。本行资产总额 4087360.67 万元，比上年末增加 983274.18 万元，增长 31.68%。其中：生息资产占比 77.88%，以信贷资产、投融资业务为主。

2、负债总额。本行负债总额 3828798.27 万元，比上年末增加 979446.45 万元，增长 34.37%。负债总额中，有息负债主要构成为存款，无息负债主要构成为应付利息。

3、所有者权益。2016 年末，本行所有者权益为 258562.40 万元，比上年末增加 3827.73 万元，增长 1.50%，其中股本 142563.2295 万元。

（三）利润表分析

1、财务总收入。2016 年，本行财务总收入 194117.83 万元，同比减少 7559.67 万元，同比降幅 3.75%；其中：信贷资产利息收入 112357.90 万元，投融资业务收入 77783.74 万元，手续费及佣金收入 3492.20 万元。

2、财务总支出。2016 年，财务总支出 153682.45 万元，其中：利息支出 49584.11 万元，金融机构往来支出 16880.65 万元，业务及管理费支出 32944.64 万元，计提呆账准备 50500.21 万元。

3、本年度本行利润总额 40435.37 万元，同比减盈 9662.90 万元，降幅 19.29%；净利润 25299.63 万元，同比减盈 6360.78 万元，降幅 20.09%。

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况（单位：万元，%）

项目	2016 年度	占比	2015 年度	占比
正常类贷款	1256320.57	84.00	1,181,089.07	84.78
关注类贷款	203395.45	13.60	180,120.36	12.93
次级类贷款	12638.13	0.85	15,088.30	1.08
可疑类贷款	21081.23	1.41	16,302.74	1.17
损失类贷款	2102.49	0.14	568.22	0.04
贷款总额	1495537.86	100	1,393,168.70	100
不良贷款总额	35821.84	2.40	31959.27	2.29

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况，（单位：万元，%）

行业	贷款余额	占比	其中：不良贷款
13 类重点行业	579836.07	39%	21623.31
其中：装备制造业	372710.52	25%	15721.07
纺织业	123786.12	8%	5430
轻工产业	26032.86	2%	0
建材工业	15723	1%	0
其他行业	12078	1%	0

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况（单位：万元，%）

担保方式	贷款余额	占比	其中：不良贷款
信用类	11681.74	0.78%	1078.62
保证类	639084.85	42.73%	29469.13
抵押类	537487.63	35.94%	5246.1
质押类	27372.00	1.83%	28

4. 前十大单一借款人的贷款情况（单位：万元，%）（公司部）

序号	客户名称	贷款余额	占各项贷款的比例
1	南安市祥林投资发展有限公司	10000	0.67%

2	福建省南安市鑫源鞋业有限公司	8000	0.53%
3	福建南美机械有限公司	7480	0.50%
4	福建三叶集团有限公司	5650	0.38%
5	福建南安市柳兴贸易有限公司	4724	0.32%
6	福建省南安市南辉岗石有限公司	4500	0.30%
7	福建省南安新飞达石材有限公司	4500	0.30%
8	南安市水头明超大酒店	4200	0.28%
9	福建海联开发有限公司	4000	0.27%
10	福建海西石材交易中心有限公司	4000	0.27%
合计		57054	3.8%

5. 贷款减值准备的变化（单位：万元）

项 目	2016 年度	2015 年度
期初余额	78,131.11	68169.25
本期计提	50450.21	43150.00
本期收回	3879.20	2602.35
本期内核销	27281.33	29233.04
其他变动	4615.04	6557.45
期末余额	100564.15	78,131.11

二、未来发展目标

（一）经营思路

本行将全面贯彻落实党的十八届三中、四中全会精神，按照省委、省政府的发展部署，继续严格按照全省农信系统工作的指导思想，围绕“坚持稳中求进工作总基调，扎实推进四好银行建设”，不断理顺经营管理思路，提高经营管理水平，坚持“立足社区、服务三农”，进一步深化改革，夯实基础、注重基层，狠抓队伍、提升素养，完善机制，健全规范，强化执行，加快发展方式转变和结构调整，将“以农为本”作为各项业务发展的核心，积极提升与农民关联度，走千家万户的发展之路，想方设法满足农民日益增长的金融需求。

(二)2017 年度经营目标

根据省联社理事会 2017 年工作思路，结合自身实际，本行董事会提出 2017 年主要经营目标：

——存款方面：全行（不包括村镇银行，下同）各项存款余额增长 32 亿元，达到 300 亿元；

——贷款方面：全行各项贷款余额要增长 9 亿元，达到 158 亿元；贷款投放以支农支小为主，小微企业贷款力争实现“三个不低于”目标。

——财务收入方面：不断优化财务收入结构，财务收入 19 亿元以上，账面利润达到 3.5 亿元，力争与上年度持平。

——电子银行交易方面：持续优化电子银行业务发展，全行电子银行交易占比力争 90%以上；

——质量指标方面：不良贷款占比争取控制在 3%以内，低于全市平均水平；

——国际业务方面：因经济下行及区域进出口量下降，在稳健发展的基础上，我行将力争国际结算量达到 4400 万美元，办理即期结售汇 3500 万美元，外汇资金交易量 3500 万美元，对比上年持平并略有上升。

——内控管理方面：狠抓风险防范和经营安全，抓实抓细案件专项治理，不断提高风险防控能力，确保全年平安。

三、2016 年度利润预分配方案

经审计，本行 2016 年可供分配利润为 34297.11 万元，2016 年度预分配方案如下：

1. 按实际可供分配利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 2878.10 万元

2. 提取一般准备 13814.87 万元；

上述分配方案执行后，结余未分配利润结转到下一年度，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、履行社会责任情况

2016 年，本行秉承“信用为本、合作共赢”的核心价值观，围绕服务三农、服务产业发展、服务城乡建设，认真履行对“三农”、对社会、对环境、对员工的责任，加大支农支小力度，打造民生金融工程，践行绿色低碳金融，支持节能减排，积极创建“节约型企业”，热心公益事业，积极回馈社会，开展包括捐资助学、扶贫助困、志愿者服务、金融精准扶贫及公众教育等活动，努力创造社会价值，主动承担构建社会主义和谐社会的责任，为地方经济社会和谐发展作出重要贡献。

五、本行面临的各种风险及相应对策

本行在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。本行根据监管部门要求，积极学习和借鉴国内外商业银行先进的风险管理理念、方法和技术，将各类风险纳入全面风险管理体系，监测风险状况，积极采取措施防范和化解风险。报告期内，本行积极应对宏观经济环境金融形势变化，深度调整信贷结构，控制贷款集中度风险，加快不良贷款清收处置；加强流动性指标的跟踪监测，制定风险防范预案；加强市场风险监测、分析，控制投融资业务品种及期限搭配，拓宽资金运作渠道；逐步完善操作风险系统性管理，制定并持续完善各项制度和操作流程，加大制度执行力度；保持案件防控高压态势，健全案件防控体系建设，有效防范操作风险，全年未发生案件。各项主要监管指标均符合审慎监管要求。

第六章 重要事项

一、根据本行股东大会第五次会议审议通过，修改了《福建南安

农村商业银行股份有限公司章程》。

二、根据本行第二届监事会第五次会议选举林荣答同志为本行第二届监事会监事长

三、报告期内，本行机构总数为 98 个。

四、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。

五、报告期内，无重大托管、承诺的情况，无重大合同纠纷。

六、报告期内，未发生董事长及董事、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(万股)	股东(人)	股份(万股)	股东(人)	股份(万股)
法人股	67	71696.99	0	4630.62	67	76327.61
非职工自然人股	1232	36640.75	13	6170.25	1245	42811.00
职工股	650	21265.26	2	2159.35	652	23424.61
小 计	1949	129603.01	15	12960.22	1964	142563.23

二、主要社员情况

(一) 报告期末行社前十名股

项 目	2016 年度	2015 年度
期初余额	78,131.11	68169.25
本期计提	50450.21	43150.00
本期收回	3879.20	2602.35

本期内核销	27281.33	29233.04
其他变动	4615.04	6557.45
期末余额	100564.15	78,131.11

东持股情况

序号	股东名称	持股金额（元）	持股比例（%）
1	南安市政综合投资开发有限公司	71148000.00	4.99
2	中骏电气（泉州）有限公司	67082400.00	4.71
3	福建省东升石业股份有限公司	67082400.00	4.71
4	福建省南安市远达石材有限公司	40249440.00	2.82
5	南安市环亚泡塑企业有限公司	37368614.00	2.62
6	厦门海发实业有限公司	35777280.00	2.51
7	福建省南安市达克石化有限公司	30938287.00	2.17
8	安溪县振兴房地产开发有限公司	29874028.00	2.10
9	福建省泉州市日升石业有限公司	28621824.00	2.01
10	福建永立信阀门制造有限公司	25580755.00	1.79

（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股权未发生转让交易。

（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股权质押情况。

报告期末，我行股东福建省南安市达克石化有限公司将其持有本行股份 3093.83 万股质押给招商银行股份有限公司厦门分行。

（六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

1、南安市政综合投资开发有限公司

南安市政综合投资开发有限公司成立于 2010 年 4 月，注册资本：10000 万元；法定代表人：杨沧济；主营业务：市政道路、给水、污水处理、园林绿化、路灯、城市垃圾处理及回收利用配套设施、房地产开发、城市综合开发等项目建设与投资。

2、中骏电气（泉州）有限公司

中骏电气（泉州）有限公司成立于 1998 年 5 月，系由中骏集团（香港）有限公司独资经营企业，注册资本：3000 万港元；法定代表

人：黄祥德；主营业务：生产 110 千伏及以下电力变压器、配电柜、避雷针、高低压电器、输电导线及五金工具等。

3、福建省东升石业股份有限公司

福建省东升石业股份有限公司成立于 2000 年 8 月，注册资本：8500 万元；法定代表人：王尚云；主营业务：加工销售石板材、荒料。

4、福建省南安市远达石材有限公司

福建省南安市远达石材有限公司成立于 2001 年 8 月，注册资本：5000 万元；法定代表人：吴远游；主营业务：生产经营石材及石材工艺品；室内外装潢、幕墙设计与施工。

5、福建省环亚泡塑有限公司

福建南安市环亚泡塑有限公司成立于 1998 年 12 月，注册资本：2500 万元；法定代表人：林培南；主营业务：珍珠棉生产销售。

6、厦门海发实业发展有限公司

厦门海发实业发展有限公司成立于 2008 年 3 月，注册资本：6009 万元；法定代表人：陈宗海；主营业务：道路施工，绿化工程，项目土石方施工。

7、福建省南安市达克石化有限公司

福建省南安市达克石化有限公司成立于 2000 年 6 月，注册资本：518 万元；法定代表人：林福原；主营业务：生产销售汽车抽动液、润滑油、防冻液。

8、安溪县振兴房地产开发有限公司

安溪县振兴房地产开发有限公司成立于 2006 年 3 月，注册资本：3000 万元；法定代表人：汪建丁；主营业务：房地产开发。

9、福建省泉州市日升石业有限公司

福建省泉州市日升石业有限公司成立于 1997 年 1 月 2 日，注册资本 6000 万元，法定代表人：王建军，主营业务：加工销售；石

板材、建筑材料经营本企业自产产品及技术的出口业务；经营本企业生产所需的原辅材料。

10、福建永立信阀门制造有限公司

福建永立信阀门制造有限公司成立于 2005 年 4 月，注册资本：580 万元；法定代表人：周春鸿；主营业务：主要制造、开发阀门水暖。

三、报告期末不存在重大关联交易情况

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	本人是否持有股份
史桐融	董事长	男	1970.11	福建南安农村商业银行	2015.10 至今	是	是
董辉炯	董事	男	1975.08	福建南安农村商业银行	2015.10 至今	是	是
黄金良	董事	男	1965.04	福建南安农村商业银行	2015.10 至今	是	是
黄祥德	董事	男	1971.07	中骏电气（泉州）有限公司	2014.4 至今	否	是
林培南	董事	男	1960.08	福建南安市环亚轻工有限公司	2012.1 至今	否	否
林志成	董事	男	1963.09	贸盛投资（福建）有限公司总经理	2012.1 至今	否	否
王月娇	董事	女	1970.5	福建省东升石业股份有限公司	2015.10 至今	否	否
洪妙红	董事	女	1976.04	福建海建投资有限公司	2012.1 至今	否	是
周春东	董事	男	1969.12	福建永立信阀门制造有限公司	2015.10 至今	否	否

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	本人是否持有股份
林荣答	监事长	男	1976.04	福建南安农村商业银行	2016.11 至今	是	是
洪素清	监事	女	1973.10	福建南安农村商业银行梅山支行	2012.1 至今	是	是
薛明明	监事	女	1983.08	福建南安农村商业银行综合部	2012.10 至今	是	是
陈黎琼	监事	女	1972.03	福建南安农村商业银行泉州支行	2012.1 至今	是	是
陈洪七	监事	男	1958	福建省南安市鸿辉鞋业有限公司	2015.10 至今	否	否
王伯森	监事	男	1973.09	厦门甫丰工贸有限公司	2012.1 至今	否	是
周泗勇	监事	男	1961.11	福建三叶集团有限公司	2015.10 至今	否	是

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
史桐融	董事长	男	1970.11	27	主持全面工作，负责董事会、党建等工作，兼管人力资源部
董辉炯	副行长 (主持)	男	1975.08	24	主抓日常经营管理，分管合规发展与风险管理部、资产管理部、村镇银行管理部、金融市场部
林荣答	监事长	男	1976.04	17	负责监事会工作，分管稽核监察部、安全保卫部，协管金融市场部、资产管理部
陈锐涓	纪委书记	女	1979.2	20	负责纪委、监察和工会工作，协助负责党建工作。协管党办、合规发展与风险管理部、稽核监察部、宣传、综治、共青团、妇联、精神文明、统战、文明优质服务、学习培训工作
林超鹏	副行长	男	1980.06	14	分管零售业务部、公司业务部、网络银行部、信息科技部
叶艺芳	行长助理	女	1975.12	18	分管综合部、国际业务部、财务会计部

四、报告期内理（董）事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，于 2016 年 11 月 8 日召开了福建南安农村商业银行股份有限公司第二届监事会第五次会议选举林荣答同志为本行第二届监事会监事长并报银监部门任职资格审核、傅锦花同志辞去监事长职务；同日召开第二届董事会第五次会议解聘林荣答同志本行副行长职；2016 年 5 月 9 日以通讯表决方式审议通过，梁亚瑜同志辞去董事职务。

五、年度薪酬津贴情况

报告期内，本行领取薪酬的高级管理人员共 6 人，年度薪酬总额 329.92 万元（税前）。

六、员工情况

截至报告期末，本行在岗正式员工 772 人，劳务派遣工 93 人，其中中层以上管理人员 112 人、占 12.94%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 824 人、占比 95.26%，中专、高中及以下学历 41 人、占比 4.74%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 48 人、占比 5.55%，30 岁（含）至 50 岁的有 424 人、占比 49.02%，30 岁以下的有 393 人、占比 45.43%。

七、分支机构基本情况

截至报告期末，本行分支机构基本情况如下：

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	福建南安农村商业银行股份有限公司溪美支行	南安市溪美街318号	28	88490	84791
2	福建南安农村商业银行股份有限公司柳城支行	南安市柳城办事处帽山工业区溪石集团有限公司综合楼四栋右侧	32	106964	42172
3	福建南安农村商业银行股份有限公司美林支行	南安市美林办事处南美开发区	24	71276	81936
4	福建南安农村商业银行股份有限公司省新支行	南安市省新镇省东村	21	59615	41393

5	福建南安农村商业银行股份有限公司霞美支行	南安市霞美镇嘉美广场B区15-17号	29	115592	45746
6	福建南安农村商业银行股份有限公司官桥支行	南安市官桥镇金庄商业街八号楼101-105号	46	163734	75673
7	福建南安农村商业银行股份有限公司水头支行	南安市水头镇福兴商贸区五幢	41	173762	164950
8	福建南安农村商业银行股份有限公司石井支行	南安市石井镇石井街延平路	33	145650	90838
9	福建南安农村商业银行股份有限公司大盈支行	南安市水头镇大盈南桥	26	110299	42577
10	福建南安农村商业银行股份有限公司蟠龙支行	南安市水头镇蟠龙开发区	14	37029	40806
11	福建南安农村商业银行股份有限公司溪东支行	南安市石井镇溪东村	24	95221	37508
12	福建南安农村商业银行股份有限公司梅山支行	南安市梅山镇杨塘垵路口	27	100025	37656
13	福建南安农村商业银行股份有限公司罗东支行	南安市罗东镇罗东街6号	23	65965	16218
14	福建南安农村商业银行股份有限公司九都支行	南安市九都镇新东街10号	9	32996	15616
15	福建南安农村商业银行股份有限公司向阳支行	南安市向阳乡向阳街20号	8	14538	7653
16	福建南安农村商业银行股份有限公司乐峰支行	南安市乐峰镇乐峰街	8	45769	7754
17	福建南安农村商业银行股份有限公司康美支行	南安市康美镇区新街	27	66045	21734
18	福建南安农村商业银行股份有限公司诗山支行	南安市诗山镇富贵世家小区1-3号楼1层01号店	30	98668	18449
19	福建南安农村商业银行股份有限公司码头支行	南安市码头镇码头街2号	26	85896	14087
20	福建南安农村商业银行股份有限公司蓬华支行	南安市蓬华镇华美街88号	8	50424	6097
21	福建南安农村商业银行股份有限公司眉山支行	南安市眉山乡大眉村	7	25094	6347
22	福建南安农村商业银行股份有限公司金淘支行	南安市金淘镇下墟街27号	29	87310	17941
23	福建南安农村商业银行股份有限公司丰州支行	南安市丰州镇武荣街153号	17	64568	37432
24	福建南安农村商业银行股份有限公司英都支行	英都镇金英小区1号	19	47750	26966
25	福建南安农村商业银行股份有限公司翔云支行	南安市翔云镇翔云街48号	8	33048	12335
26	福建南安农村商业银行股	南安东田镇东田街129号	19	51005	21570

	份有限公司东田支行				
27	福建南安农村商业银行股份有限公司仑苍支行	南安市仑苍镇仑苍村中国水暖城（二期）2幢06—08号	28	78031	48882
28	福建南安农村商业银行股份有限公司洪濑支行	南安市洪濑镇交二路口	41	115885	59401
29	福建南安农村商业银行股份有限公司洪梅支行	南安市洪梅镇洪梅街	15	70034	13621
30	福建南安农村商业银行股份有限公司泉州支行	泉州市丰泽区津淮街科技信息 服务大楼裙楼	13	28733	15478

第九章 公司治理

一、法人治理情况

报告期内，本行按照《中华人民共和国公司法》、《福建南安农村商业银行章程》等有关规定的要求，进一步完善法人治理结构，逐步规范股东大会、董事会及专业委员会、监事会的运作，按照协调统一、合理制衡的原则，初步建立起科学有效的决策、执行、监督、约束、激励机制，不断提升法人治理水平。报告期内，共召开了 1 次股东大会，董事会 4 次，监事会 4 次，高级管理层定期对董事会汇报工作情况，并对三会议定事项在实际工作中逐一落实。

二、股东大会情况

（一）报告期内股东大会通知、召集及召开情况

2016 年 3 月 16 日，本行董事会办公室向股东发出《关于召开福建南安农村商业银行股份有限公司股东大会第六次会议的通知》（南农商行董办[2016]16 号）。

2016 年 4 月 22 日，福建南安农村商业银行股份有限公司股东大会第六次会议如期在总行十二楼会议厅召开。出席此次大会的股东及股东代理人共 95 人，代表有表决权的股份总数为 1,207,711,606 股，占本行股份总数的 99.59%，符合《中华人民共和国公司法》和《福建南安农村商业银行股份有限公司章程》的规定，福建求信律师事务所张金利律师出席并就本次创立的合法性出具了法律意见书。

（二）年度股东大会表决内容

福建南安农村商业银行股份有限公司股东大会第六次会议以记名投票方式，逐项审议通过了以下议案：

1、《福建南安农村商业银行股份有限公司董事会 2015 年度工作报告及 2016 年度工作计划》；

2、《福建南安农村商业银行股份有限公司监事会 2015 年度工作报告及 2016 年度工作计划》；

3、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016-2018 年经营发展规划》；

4、修订《福建南安农村商业银行股份有限公司章程》的议案；

5、修订《福建南安农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》；

6、修订《福建南安农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》；

7、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度独立董事履职评价情况报告》；

8、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务决算报告》；

9、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度股金分红方案》；

10、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度变更注册资本方案》；

11、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务收支预算方案》；

12、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度风险控制计划》；

13、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度不良资产余额和占比控制计划》;

14、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度呆账核销和拨备计提计划》;

15、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年内控飞行检查的报告》。

三、董事会履职运作情况

本行董事会以科学发展观为指导，坚持发展为第一要务，明确自身的职责，认真落实股东大会的各项决议，严格按照本行《章程》、《董事会议事规则》定期召开例会和专业委员会，积极探索和创新战略举措，完善激励约束机制，做好董事年度履职评价工作，努力提高董事的履职水平，进一步提升董事会的工作效能。同时督促高级管理层抓好战略落实和依法合规经营，积极配合和支持监事会工作，加强信息沟通，健全协调机制，共同推动各项工作的有序开展。

（一）董事会会议召开情况

本年度董事会共召开了 4 次会议，董事会成员认真履行了审议、决策职能，会议召开程序符合《中华人民共和国公司法》和《福建南安农村商业银行股份有限公司章程》的规定。

1、本年度董事会共召开了 4 次会议，形成了 99 项决议，其中采取通讯表决方式形成了 53 项决议。

（1）我行于 2016 年 3 月 25 日上午召开福建南安农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二次会议，会议听取了《福建南安农村商业银行股份有限公司高级管理层 2015 年度工作报告》、《天健会计师事务所有限公司厦门分公司管理建议书》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会、监事会、高级管理层成员绩效评价情况报告》；会议表决通过了 26 项决议：《福建南安农村商业银行股

份有限公司董事会 2015 年度工作报告及 2016 年度工作计划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年年度报告》、修订《福建南安农村商业银行股份有限公司章程》、修订《福建南安农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》、《福建南安农村商业银行股份有限公司董事履职评价实施细则》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016-2018 年经营发展规划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司股东大会第六次会议召开事项》、《福建南安农村商业银行股份有限公司电子银行部更名为网络银行部》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事、监事、高管人员及支行行长关联交易情况报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度经营风险分析报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度不良资产余额和占比控制计划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度呆账核销和拨备计提计划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度风险控制计划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度流动性风险管理工作预案》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度案件防控工作计 划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度机构设立、变更及业务准入规划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016-2018 年度机构设立、变更及业务准入规划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年三农业务工作计划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务决算报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度审计报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度股金分红方案》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度变更注册资本方案》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务收支预算方案》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度投融资业务工作计划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年职工福利费预算方

案》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度反洗钱工作报告》。

(2) 我行于 2016 年 7 月 20 日上午召开福建南安农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三次会议，会议宣读《泉州银监分局关于 2015 年度福建南安农村商业银行董事及高管人员履职评价情况的通报》、听取《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年上半年经营情况报告》；表决通过了 10 项决议：《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年上半年反洗钱工作报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年上半年经营风险分析报告》、《解聘陈景曙同志福建南安农村商业银行股份有限公司副行长职务》、《福建南安农村商业银行股份有限公司董事会合规委员会议事规则》、《设立福建南安农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会》、《福建南安农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则》、《提名并选举福建南安农村商业银行股份有限公司第二届董事会消费者权益保护委员会委员》、《设立福建南安农村商业银行股份有限公司董事会普惠金融战略委员会》、《福建南安农村商业银行股份有限公司董事会普惠金融战略委员会议事规则》、《提名并选举福建南安农村商业银行股份有限公司第二届董事会普惠金融战略委员会委员》。

(3) 我行于 2016 年 9 月 21 日上午召开福建南安农村商业银行股份有限公司第二届董事会第四次会议，会议听取《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度 1-8 月经营情况报告》；表决通过了 6 项决议：《福建南安农村商业银行股份有限公司关于调整董事会 2016 年度部分经营目标》、《福建南安农村商业银行股份有限公司关于调整 2016 年度财务收支预算方案》、《福建南安农村商业银行股份有限公司关于向城乡居民养老保险中心捐赠》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年 1-8 月金融精准扶贫工作开展情况的报告》、《福建南

安农村商业银行股份有限公司客户授信集中度管理要求》、《福建南安农村商业银行股份有限公司申请证券投资基金销售业务资格》

(4) 我行于 2016 年 11 月 8 日上午召开福建南安农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议，会议听取《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度 1-10 月经营情况报告》；表决通过了 4 项决议：《关于聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所为福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度审计机构的议案》、《福建南安农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护管理办法》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年 1-10 月份普惠金融工作开展情况的报告》、《解聘林荣答同志福建南安农村商业银行股份有限公司副行长职务》。

(5) 本届董事会于 2016 年 1 月 15 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《关于投资入股福建福安市农村信用合作联社的议案》。

(6) 本届董事会于 2016 年 1 月 21 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《林丽红股份质押》。

(7) 本届董事会于 2016 年 1 月 21 日采取通讯表决方式，审议通过了三项决议：《关于傅炳煌、李分花、吕金狮股份质押的议案》。

(8) 本届董事会于 2016 年 1 月 29 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《福建省南安市南发毛衫有限公司股份质押》。

(9) 本届董事会于 2016 年 2 月 1 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《福建省南安市南发毛衫有限公司股份质押》。

(10) 本届董事会于 2016 年 2 月 22 日采取通讯表决方式，审议通过了二项决议：《关于南安市新视点建筑规划设计咨询有限公司、高树福股份质押的议案》。

(11) 本届董事会于 2016 年 3 月 18 日采取通讯表决方式，审议

通过了四项决议：《关于福建福南铜材有限公司、刘秀华、刘庆煌、泉州市金海进出口贸易有限公司股份质押的议案》。

(12) 本届董事会于 2016 年 3 月 28 日采取通讯表决方式，审议通过了三项决议：《关于王家旺、林嘉琪、福建省南安市南发毛衫有限公司股份质押的议案》。

(13) 本届董事会于 2016 年 3 月 31 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《关于福建省泉州市宏利建材有限公司股份质押的议案》。

(14) 本届董事会于 2016 年 4 月 6 日采取通讯表决方式，审议通过了二项决议：《关于李清荃、吴家钻股份质押的议案》。

(15) 本届董事会于 2016 年 4 月 29 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《福建恒利纸业有限公司股权变更的议案》。

(16) 本届董事会于 2016 年 5 月 6 日采取通讯表决方式，审议通过了二项决议：《关于福建省华辉石业股份有限公司、蔡鸿图股份质押的议案》。

(17) 本届董事会于 2016 年 5 月 9 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《关于梁亚瑜董事辞职的议案》。

(18) 本届董事会于 2016 年 5 月 17 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《关于邱钟分理处等 15 个分理处升格为支行的议案》。

(19) 本届董事会于 2016 年 5 月 17 日采取通讯表决方式，审议通过了三项决议：《关于福建省南安市华兴面粉有限公司、黄少群、黄发达股份质押》。

(20) 本届董事会于 2016 年 6 月 13 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《关于闽消工业园区等 4 处离行式自助银行设立、迁址》。

(21) 本届董事会于 2016 年 6 月 15 日采取通讯表决方式, 审议通过了一项决议: 《关于林文忠股份质押》。

(22) 本届董事会于 2016 年 6 月 29 日采取通讯表决方式, 审议通过了一项决议: 《关于南安美佳斯卫浴洁具有限公司股份质押》。

(23) 本届董事会于 2016 年 7 月 8 日采取通讯表决方式, 审议通过了三项决议: 《关于傅安定、刘景峰、黄良民股份质押》。

(24) 本届董事会于 2016 年 7 月 14 日采取通讯表决方式, 审议通过了二项决议: 《关于傅真真、黄宽东股份质押》。

(25) 本届董事会于 2016 年 7 月 22 日采取通讯表决方式, 审议通过了二项决议: 《关于福建章乐电缆有限公司、福建省助兴儿童用品有限公司股份质押》。

(26) 本届董事会于 2016 年 8 月 9 日采取通讯表决方式, 审议通过了一项决议: 《关于吕联福股份质押》。

(27) 本届董事会于 2016 年 8 月 25 日采取通讯表决方式, 审议通过了一项决议: 《关于福建省南安市智盛石材有限公司股份质押》。

(28) 本届董事会于 2016 年 9 月 29 日采取通讯表决方式, 审议通过了一项决议: 《关于厦门中劲投资有限公司股份质押》。

(29) 本届董事会于 2016 年 10 月 17 日采取通讯表决方式, 审议通过了一项决议: 《关于福建省南安市和统食品有限公司股份质押》。

(30) 本届董事会于 2016 年 11 月 7 日采取通讯表决方式, 审议通过了一项决议: 《关于福建宏发建材有限公司股份质押》。

(31) 本届董事会于 2016 年 11 月 9 日采取通讯表决方式, 审议通过了一项决议: 《关于福建省南安市达克石化有限公司股份质押》。

(32) 本届董事会于 2016 年 11 月 21 日采取通讯表决方式, 审议通过了五项决议: 《关于洪乐诚、苏潘潘、福建东野家具科技股份

有限公司、福建省南安市恒盛仿瓷餐具有限公司股份质押》。

(33) 本届董事会于 2016 年 11 月 25 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《关于福建省南安市三龙纸业有限公司股份质押》。

(34) 本届董事会于 2016 年 12 月 6 日采取通讯表决方式，审议通过了一项决议：《关于黄少群股份质押》。

(35) 本届董事会于 2016 年 12 月 22 日采取通讯表决方式，审议通过了三项决议：《关于泉州荣达陶瓷有限公司、福建宏发建材有限公司股份质押》。

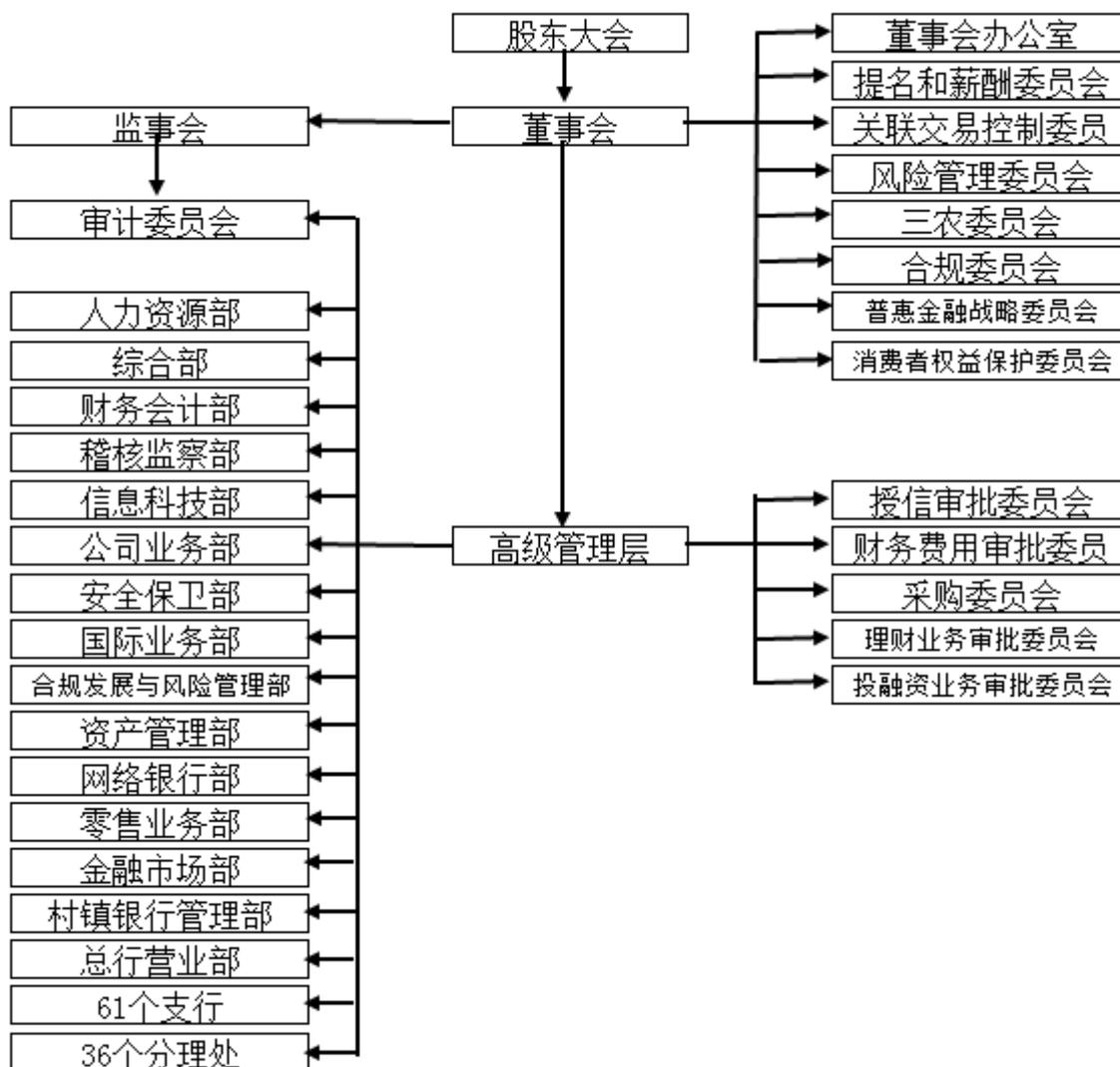
(二) 董事会各专门委员会会议召开情况

本行第二届董事会设有风险管理委员会、提名和薪酬委员会、关联交易控制委员会、三农委员会、合规委员会、普惠金融战略委员会、消费者权益保护委员会等七个专门委员会。2016 年，风险管理委员会共召开 2 次会议，关联交易控制委员会召开 1 次会议，提名和薪酬委员会共召开 1 次会议，三农委员会共召开 2 次会议，合规委员会共召开 1 次会议，普惠金融战略委员会共召开 1 次会议，消费者权益保护委员会共召开 1 次会议。各专门委员会按照有关法律法规和本行章程的要求各司其职，根据董事会的授权职责，认真开展各项工作，有效发挥了董事会的决策、指导职能，向董事会提供专业意见。

(三) 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内对于股东大会通过的决议，董事会均能采取积极措施，认真贯彻落实，确保股东大会通过的每一项决议均能得到充分执行，保证公司的日常运作合法有序地进行，充分保障广大股东的合法权益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

四、机构设置



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本行内部控制管理框架主要由董事会、监事会和高级管理层形成，分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰。根据本行的愿景、使命、核心价值观和发展战略，依据法律法规和银行业监督管理机构的监管规定，持续完善内部控制制度，加强对风险管理工具的研发和应用，健全内部控制信息沟通机制，并加强各类业务的专项检查，不

断优化内部控制环境，内部控制体系运作良好。

一、内部控制体系及运作情况

本行内部控制管理框架主要由董事会、监事会和高级管理层形成，分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰。根据本行的愿景、使命、核心价值观和发展战略，依据法律法规和银行业监督管理机构的监管规定，持续完善内部控制制度，加强对风险管理工具的研发和应用，健全内部控制信息沟通机制，并加强各类业务的专项检查，不断优化内部控制环境，内部控制体系运作良好。

二、内部审计

报告期内，本行内部审计部门围绕本公司发展战略，以审计质量为主线、风险导向审计为重点制定了《南安农商银行 2016 年度稽核审计工作计划》，并组织开展大额授信、普惠金融卡、财务基本规范、反洗钱等检查，针对检查发现的问题及时下发整改并进行责任追究，确保了审计监督职能作用的发挥，促进规范经营和提高本行的风险管理能力。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

本行监事会坚持以科学发展观指导工作，按照“注重监督、加强配合、当好参谋、推动发展”的要求，明确自身定位，严格遵循本行《章程》和《监事会议事规则》，定期召开例会并列席董事会会议，进一步完善监事会约束机制。对本行财务状况、经营决策运作、高管人员经营管理行为、重大关联交易及董事会落实股东大会决议等情况进行监督和检查，积极创新监督手段，完善监督制约机制，充分尊重和支持决策、经营自主权，从监事会角度发表意见或建议，与董事会、高级管理层密切配合、团结协作，共同促进各项工作的良性开展。

二、监事会日常工作情况

报告期内，监事会共召开了 4 次会议，形成了 18 项决议，会议召开程序符合《中华人民共和国公司法》和《福建南安农村商业银行章程》的规定。

（一）我行于 2016 年 3 月 25 日上午召开福建南安农村商业银行股份有限公司第二届监事会第二次会议，会议表决通过了 12 项决议：《福建南安农村商业银行股份有限公司监事会 2015 年度工作报告及 2016 年度工作计划》、《福建南安农村商业银行股份有限公司监事会 2015 年度拟对董事会及高级管理层质询及建议事项》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年稽核审计工作开展情况报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度银监部门监管意见的执行整改情况报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会、监事会、高级管理层成员绩效评价情况报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年内控飞行检查的报告》、修订《福建南安农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》、《福建南安农村商业银行股份有限公司监事会 2015 年度履职情况报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度独立董事履职评价情况报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司监事履职评价实施细则》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度股金分红方案》、《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事、监事、高管人员及支行行长关联交易情况报告》；听取《福建南安农村商业银行股份有限公司 2015 年度审计报告》。

（二）我行于 2016 年 7 月 20 日上午召开福建南安农村商业银行股份有限公司第二届监事会第三次会议，会议听取了《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年上半年经营情况报告》；表决通过了 3 项决议：《福建南安农村商业银行股份有限公司监事会 2016

年上半年履职情况的报告》、《福建南安农商银行股份有限公司 2016 年上半年稽核审计工作开展情况的报告》、《福建南安农村商业银行股份有限公司监事会 2015 年度质询回复情况报告》。

(三) 我行于 2016 年 9 月 21 日上午召开福建南安农村商业银行股份有限公司第二届董监会第四次会议，会议听取《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年 1-8 月经营情况报告》；表决通过了《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年 1-8 月稽核审计工作开展情况的报告》。

(四) 我行于 2016 年 11 月 8 日上午召开福建南安农村商业银行股份有限公司第二届董监会第五次会议，会议听取《福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度 1-10 月经营情况报告》、《宣读省联社关于林荣答同志任职的推荐意见》、《宣读福建南安农村商业银行股份有限公司第二届职工代表大会第二次会议关于增补第二届监事会职工监事的决议》；表决通过了 2 项决议：《傅锦花同志辞去福建南安农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长职务》、《选举产生福建南安农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长》。

第十二章 高级管理层运作情况

2016 年，本行高级管理层能够按照董事会制定的各项工作计划开展工作；定期向董事会反馈经营发展情况，同时配合监事会工作。在高级管理层的积极履职运作下，坚持以资金组织为工作中心，抓好支农和扶小两条主线，做好科技支撑、内控建设、统筹村镇银行管理，全行各项工作有序开展。主要方面是：

一、存贷规模取得新突破，各项存款余额达 268.15 亿元；各项贷款余额达 149.55 亿元。

二、支农支小获得新进展，电子银行业务快速发展。

三、风险抵御能力持续增强，2016 年末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 9.32%、9.32%和 13.18%，符合达标规划要求，超过银监部门对农村商业银行资本充足率的最低监管要求；拨备覆盖率、贷款损失准备率等各项监管指标持续良好。

四、社会和品牌影响力增强，存贷款市场占比、支农占比均位居南安市银行业金融机构首位，纳税规模排名南安市各纳税企业前列，综合实力在全省农信系统名列前茅。

2017 年，高级管理层将保持稳中求进的总基调，以科学发展为主题，深化改革，注重风险防控，狠抓队伍、提升素养，完善机制，健全规范，强化执行，加快发展方式转变和结构调整，以满足客户日益增长的金融需求为目的，不断创造优势、拓展盈利空间。同时，认真贯彻落实股东大会决议，履行职责，扎实工作，实现全行又好又快发展。

第十三章 三农金融服务情况

2016 年，本行始终坚持“三农”服务定位，通过建立职责清晰的客户经理队伍，围绕增户扩面、走千家万户的支农服务道路，运用大数据、互联网等新理念，深入贯彻普惠金融理念，不断完善三农金融服务机制，持续提升服务三农的特色化、专业化、精细化水平。

1、支农服务持续提质。本行以农户和农村小企业市场作为支农工作重点，大力支持农民、新型农村经营组织和现代化农业企业发展生产，有效激发农村生产、消费活力。进一步夯实农户信息建档，借助“科技支撑，客服督促”构建起“建档—验收—营销—回访”的标准化建档流程，形成“边建档、边验收、边营销”的高效“建档服务链”，推进存贷款、代扣代缴、电子银行等各项业务“扩散式”发展，截止 2016 年底涉农贷款余额 127.13 亿元，投放占比长期保持 85%以上。同时充分发挥创新激励管理制度作用，寓创新于日常，通过开展

创新评选活动，有效调动全行创新氛围，推出了“成功贷”、“手机循环贷”等信贷产品，成立客服中心，推出代收学费、自助发卡机等便民服务，同时上线二期报表平台、虚拟化“云平台”等科技系统。从产品、服务、管理、科技等多方创新，强化创新实力，促进支农服务持续提质。

2、打造“168”金融扶贫模式。主动担当金融扶贫工作的践行者、推动者和引领者。经过不断摸索，通过组织有力、产品专属、限时办结、模式多样等举措，促进精准扶贫服务体系不断完善。走出了以 1 张金融地图为目的，6 个扶贫项目为牵引，8 项扶贫措施促落地的南安“168”精准扶贫模式，扶贫范围涵盖“创业、产业、生活、旅游、互联网+、教育”六大方面，配套推出“担保金·扶贫贷”、“助力贷”等专项扶贫产品，对符合条件的贫困户信贷满足率达到 100%，其中“担保金·扶贫贷”投放比例占南安市的 98% 以上（南安地区共有四家银行承办“担保金·扶贫贷”）。同时以向阳创客空间为载体，创建全省农信首个金融扶贫示范点，并在微信平台搭建扶贫农产品专属电商平台，在社区银行设立农特产品销售专区，促进“线上、线下”销售并行推进，为贫困户搭桥脱贫致富。

3、完善普惠金融服务体系。构建“网点、自助银行、电子银行、便民点、流动车”五位一体覆盖城乡的金融服务网络，电子交易替代率长期保持 90% 以上。严格执行阳光信贷管理相关规定，保持“网点、网上、电话、微信”四大申贷渠道畅通阳光，全方位提升信贷服务效率。同时为让更多人享受优质金融服务带来的便利，以为小额便民点为载体成立首个“征信知识及信用文化义务宣教站”，并在基层网点、村委等设立 9 个普惠金融实体学校，推广“四校五入”，普惠金融知识。（“四校”，即“福万通普惠金融学校、夜校、移动学校、网校”，“五入”即入乡、入户、入社区、入学校、入工厂）。自制的普惠金

融知识课程，借助本行微信平台进行推送，内容涉及电子银行、信贷业务等多方面，至 12 月底普及教育人次超过 60 万人。

第十四章 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、福建南安农村商业银行股份有限公司章程。

第十五章 财务报告

一、审计报告

福建南安农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务会计报告已经天健会计师事务所厦门分公司审计，注册会计师米家坤签字，出具了标准无保留意见的审计报告

审 计 报 告

天健厦审〔2017〕212 号

福建南安农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的福建南安农村商业银行股份有限公司（以下简称南安农商银行）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表，2016 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是南安农商银行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，南安农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南安农商银行 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果及现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·厦门

中国注册会计师： 

中国注册会计师： 

二〇一七年三月九日

二、财务报表及附注

资 产 负 债 表

2016年12月31日

会商银01表

编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	期末余额	期初余额	负债和股东权益	期末余额	期初余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	3,348,346,209.49	3,569,289,348.91	向中央银行借款	-	
存放同业款项	2,877,946,723.39	1,393,514,537.87	同业及其他金融机构存放款项	5,604,537,200.00	80,000,000.00
贵金属	-		拆入资金	-	1,400,000,000.00
拆出资金	-		交易性金融负债	-	
交易性金融资产	-		衍生金融负债	-	
衍生金融资产	-		卖出回购金融资产款	4,263,700,000.00	3,037,200,000.00
买入返售金融资产	-		吸收存款	26,818,220,439.60	22,484,290,266.70
应收利息	338,874,356.47	300,871,998.18	应付职工薪酬	76,818,941.80	100,661,482.08
发放贷款和垫款	13,949,737,076.70	13,150,375,919.42	应交税费	107,244,021.32	126,920,509.80
可供出售金融资产	14,736,378,347.09	7,633,214,725.03	应付利息	589,225,766.39	500,475,231.26
持有至到期投资	2,324,869,691.28	2,679,134,413.39	预计负债	-	
应收款项类投资	111,128,055.86	476,090,000.00	应付债券	697,390,635.76	
长期股权投资	211,500,000.00	140,100,000.00	递延所得税负债	-	
投资性房地产	-		其他负债	138,163,942.77	612,546,222.71
固定资产	363,635,496.87	390,638,351.42	负债合计	38,295,300,947.64	28,342,093,712.55
无形资产	3,766,963.23	3,547,280.08	股东权益：		
递延所得税资产	218,291,085.19	237,462,059.53	股本	1,425,632,295.00	1,296,030,101.00
其他资产	2,587,311,462.73	1,153,962,380.98	资本公积	91,574,165.19	269,777,398.62
			其他综合收益	-43,720,581.73	
			盈余公积	253,388,546.58	224,607,563.02
			一般风险准备	515,753,166.54	372,728,448.01
			未分配利润	553,856,929.08	622,963,791.61
			股东权益合计	2,796,484,520.66	2,786,107,302.26
资产总计	41,091,785,468.30	31,128,201,014.81	负债和股东权益总计	41,091,785,468.30	31,128,201,014.81
法定代表人：史桐融		主管会计工作的负责人：叶艺芳		会计机构负责人：林水土	

利 润 表

2016年12月

		会商银02表
编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司		单位：人民币元
项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	1,255,223,484.60	1,300,697,323.50
利息净收入	603,556,560.96	767,028,557.77
利息收入	1,268,471,845.55	1,410,316,877.89
利息支出	664,915,284.59	643,288,320.12
手续费及佣金净收入	17,507,768.10	21,520,562.33
手续费及佣金收入	34,921,959.41	36,405,625.24
手续费及佣金支出	17,414,191.31	14,885,062.91
投资收益(损失以“-”号填列)	632,958,168.51	510,891,317.45
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		
汇兑收益(损失以“-”号填列)	945,653.69	1,015,250.75
其他业务收入	255,333.34	241,635.20
二、营业支出	845,594,906.76	841,762,319.18
税金及附加	17,467,751.61	45,571,563.51
业务及管理费	323,125,055.15	364,690,755.67
资产减值损失	505,002,100.00	431,500,000.00
其他业务成本	-	-
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)	409,628,577.84	458,935,004.32
加:营业外收入	3,638,923.29	2,402,087.89
减:营业外支出	3,668,854.72	15,048,400.47
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)	409,598,646.41	446,288,691.74
减:所得税费用	184,502,404.54	108,332,848.24
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	225,096,241.87	337,955,843.50
归属于母公司所有者的净利润		
少数股东损益		
六、每股收益:		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		
法定代表人：史桐融	主管会计工作的负责人：叶艺芳	会计机构负责人：林水土

现金流量表

2016年12月

会企03表

编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,858,467,372.90	2,149,160,730.52
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,400,000,000.00	1,451,970,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	1,303,685,014.30	1,422,967,484.53
收到其他与经营活动有关的现金	1,271,748,798.80	1,930,999,269.78
经营活动现金流入小计	11,033,901,186.00	6,955,097,484.83
客户贷款及垫款净增加额	1,524,262,185.47	1,697,363,356.48
存放中央银行和同业款项净增加额	11,604,759.95	-629,231,644.76
支付利息、手续费及佣金的现金	593,578,940.77	556,025,218.82
支付给职工以及为职工支付的现金	175,333,976.80	267,217,301.43
支付的各项税费	234,097,699.43	263,324,568.18
支付其他与经营活动有关的现金	2,021,381,982.61	135,589,996.69
经营活动现金流出小计	4,560,259,545.03	2,290,288,796.84
经营活动产生的现金流量净额	6,473,641,640.97	4,664,808,687.99
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,240,039,341.26	11,536,911,322.25
取得投资收益收到的现金	592,797,907.76	286,598,517.48
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	27,832,837,249.02	11,823,509,839.73
投资支付的现金	33,700,048,012.54	17,033,177,053.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21,964,456.32	19,191,085.22
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	33,722,012,468.86	17,052,368,138.75
投资活动产生的现金流量净额	-5,889,175,219.84	-5,228,858,299.02
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	700,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	700,000,000.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32,400,554.74	175,139,296.60
支付其他与筹资活动有关的现金	2,877,000.00	
筹资活动现金流出小计	35,277,554.74	175,139,296.60
筹资活动产生的现金流量净额	664,722,445.26	-175,139,296.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	193,289.88	1,015,250.75
五、现金及现金等价物净增加额	1,249,382,156.27	-738,173,656.88
加：期初现金及现金等价物余额	1,744,661,261.95	2,482,834,918.83
六、期末现金及现金等价物余额	2,994,043,418.22	1,744,661,261.95

法定代表人：史桐融

主管会计工作的负责人：叶艺芳

会计机构负责人：林水土

所有者权益变动表

2016年12月

项 目		本期金额										上期金额			
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	权益合计
编制单位：福建南安农村商业银行股份有限公司		单位：人民币元													
一、上年年末余额	1,296,030,101.00	269,777,398.62		224,607,563.02	372,728,448.01	622,965,791.61	2,786,107,302.26	1,167,595,303.00	477,608,846.67		198,494,054.16	331,425,810.16	620,959,694.96	2,796,083,908.95	
会计政策变更															
前期差错更正						34,813,682.79	34,813,682.79						-38,454,549.54	-38,454,549.54	
二、本年年初余额	1,296,030,101.00	269,777,398.62		224,607,563.02	372,728,448.01	657,777,474.40	2,820,920,985.05	1,167,595,303.00	477,608,846.67		198,494,054.16	331,425,810.16	582,505,145.42	2,757,629,359.41	
三、本年年末余额(减少以“-”号填列)	129,602,194.00	-178,003,233.43	-43,720,581.73	28,780,983.56	143,024,718.33	-103,920,545.32	-24,456,464.39	128,434,598.00	-207,831,448.05		26,113,508.86	41,302,657.85	40,458,646.19	28,477,942.85	
(一) 综合收益总额			-43,720,581.73			225,096,241.87	181,375,660.14						337,953,843.50	337,953,843.50	
(二) 所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的资本															
2. 股份支付计入所有者权益的金额															
3. 其他															
(三) 利润分配	129,602,194.00			28,780,983.56	138,233,054.89	-329,016,787.19	-32,400,554.74	58,379,804.00			26,113,508.86	37,864,587.85	-297,497,197.31	-175,139,296.60	
1. 提取盈余公积				28,780,983.56		-28,780,983.56					26,113,508.86		-26,113,508.86		
2. 提取一般准备					138,233,054.89	-138,233,054.89						37,864,587.85	-37,864,587.85		
3. 对所有者(股东)的分配	129,602,194.00					-162,002,748.74	-32,400,554.74	58,379,804.00					-233,519,100.60	-175,139,296.60	
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)								70,054,794.00	-70,054,794.00						
2. 盈余公积转增资本(或股本)								70,054,794.00	-70,054,794.00						
3. 盈余公积补亏															
4. 其他															
(五) 其他		-178,003,233.43			4,791,663.64		-173,411,569.79		-137,776,654.05			3,438,050.00		-134,338,604.05	
四、本年年末余额	1,425,632,295.00	91,574,165.19	-43,720,581.73	253,388,546.58	515,753,166.54	533,856,929.08	2,796,484,520.66	1,296,030,101.00	269,777,398.62		224,607,563.02	372,728,448.01	622,965,791.61	2,786,107,302.26	

会计机构负责人：蔡永士

主管会计工作的负责人：叶老萍

法定代表人：袁明强

福建南安农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

2016 年 12 月 31 日

金额单位：人民币元

一、基本情况

福建南安农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）于 2011 年 10 月经中国银行业监督管理委员会福建监管局闽银监复【2011】682 号文件批准，由福建南安农村合作银行改制设立，于 2012 年 3 月 19 日在泉州市工商行政管理局登记注册，总部位于福建省泉州市。本行现持有统一社会信用代码为 91350500591746372J 的营业执照，注册资本壹拾壹亿陆仟柒佰伍拾玖万伍仟伍佰零叁元。经中国银行业监督管理委员会批准，本行取得机构编码为 B1303H235050001 号的金融许可证。

本行属银行业。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；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（以上经营范围凡涉及国家专项专营规定的从其规定）。

二、财务报表的编制基础

（一）财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

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。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(五) 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

(六) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本行采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时

可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场

的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；(2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；(4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；(5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

贷款减值准备计提方法：按照单项加组合的方式进行减值测试，将单笔金额大于实收资本的1%以上的列为单笔重大贷款，采用逐笔测试的方法计提减值准备，同时对关注、次级、可疑、损失类的贷款采用逐笔测试计提减值准备。通过单笔测试未发现减值，一并纳入组合方法计提减值准备的贷款中继续计提减值准备。组合方式采用迁移率模型计算损失率计提减值准备。同时根据贷款五级分类，分别对正常、关注、次级、可疑、损失类（次级、可疑、损失统称为不良贷款）的授信余额按1.5%、3%、30%、60%、100%测算减值准备。根据两种方法测算的结果选取金额较大的原则计提减值准备。

提取的贷款减值准备计入当期损益，对符合条件的资产损失经批准核销后，冲减已计提的贷款减值准备。已核销的资产以后又收回的，其核销的相关贷款减值准备则予以转回。

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

6. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条

件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（七）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（八）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据：按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

(九) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法或双倍余额递减法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限(年)	残值率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20 年	0-5%	平均年限法
机器设备	3-10 年	0-5%	平均年限法
办公设备	3-5 年	0-5%	平均年限法
运输工具	4-5 年	0-5%	平均年限法

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计

提相应的减值准备。

(十一) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权，按成本进行初始计量。
2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	10-50 年
软件	10 年

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十二) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十三) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

(十四) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于其他负债项目。

(十五) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(十六) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(十七) 递延所得税资产

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的

所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十八) 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

四、税（费）项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
营业税	应税收入	5%
增值税	应税收入	6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 25%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠

根据《财政部、国家税务总局关于部分营业税和增值税政策到期延续问题的通知》(财税〔2016〕83号)规定，对农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构所在地在县（含县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行的金融保险业收入减按 3%的税率征收营业税”政策的执行期限延长至 2016 年 4 月 30 日。

2016 年根据《营业税改征增值税试点实施办法》(财税〔2016〕36号)，金融行业从 2016 年 5 月 1 日停止缴纳营业税开始缴纳增值税，增值税率为 6%。根据财税〔2016〕46 号<关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知>规定，法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

根据《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税【2014】102号)规定，自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税

所得额时，按 90%计入收入总额。

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
现金	229,522,228.42	352,229,823.07
存放中央银行法定准备金	2,873,381,880.05	2,681,880,142.90
存放中央银行超额存款准备金	245,442,101.02	534,927,119.08
缴存中央银行财政性存款		252,263.86
合 计	3,348,346,209.49	3,569,289,348.91

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

存放中央银行法定准备金系人民币按当旬每日存款日终余额算术平均值的 12%缴存中国人民银行的法定存款准备金，外币按照存款余额的 5%缴存，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放系统内同业款项	641,828,272.58	633,815,053.09
存放系统外同业款项	2,244,350,816.20	770,433,980.05
小 计	2,886,179,088.78	1,404,249,033.14
减：坏账准备	8,232,365.39	10,734,495.27
合 计	2,877,946,723.39	1,393,514,537.87

3. 应收利息

项 目	期末数	期初数
客户贷款和垫款应收利息	68,393,880.75	56,024,648.89
应收存放同业款项利息	10,369,268.32	23,043,332.82
应收持有至到期投资利息	58,519,012.09	66,679,129.68
应收可供出售金融资产利息	201,713,825.54	152,430,914.21

应收款项类投资利息	4,220,223.09	5,182,756.08
应收准备金利息	1,458,795.68	1,445,172.38
小 计	344,675,005.47	304,805,954.06
减：坏账准备	5,800,649.00	3,933,955.88
合 计	338,874,356.47	300,871,998.18

4. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	6,357,901,562.74	5,853,144,733.58
其中：信用卡	2,036,710,038.13	171,641,751.14
个人住房贷款	21,527,255.31	20,792,103.77
个人经营贷款	3,929,715,338.33	4,476,232,950.56
个人消费贷款	369,948,930.97	370,565,113.36
公司贷款和垫款	8,597,477,063.87	6,918,182,304.40
其中：一般公司贷款	5,796,410,733.49	6,909,068,391.00
贴现	2,799,116,350.00	1,160,360,000.00
垫款	1,949,980.38	
小 计	14,955,378,626.61	13,931,687,037.98
减：贷款损失准备	1,005,641,549.91	781,311,118.56
合 计	13,949,737,076.70	13,150,375,919.42

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,132,806,939.69	1,113,363,423.15
保证贷款	4,374,798,692.65	5,421,732,662.09
抵押贷款	5,374,616,637.38	5,770,049,367.47
质押贷款	274,040,006.89	466,181,585.27
贴现	2,799,116,350.00	1,160,360,000.00
小 计	14,955,378,626.61	13,931,687,037.98
减：贷款损失准备	1,005,641,549.91	781,311,118.56

项 目	期末数	期初数
合 计	13,949,737,076.70	13,150,375,919.42

(3) 按五级分类分布情况

项 目	期末数	期初数
正常类贷款	12,451,105,554.93	11,782,381,261.93
关注类贷款	2,142,603,715.60	1,823,101,286.82
次级类贷款	125,824,858.18	154,835,479.93
可疑类贷款	210,411,549.20	164,772,770.73
损失类贷款	25,432,948.70	6,596,238.57
小 计	14,955,378,626.61	13,931,687,037.98
减：贷款损失准备	1,005,641,549.91	781,311,118.56
合 计	13,949,737,076.70	13,150,375,919.42

(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 (%)	期初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	450,141,772.59	2.93%	367,421,067.56	2.64%
采矿业	351,752,024.78	2.52%	356,311,586.15	2.56%
制造业	5,987,011,280.30	42.89%	5,777,196,102.28	41.47%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	34,983,992.05	0.21%	37,883,269.45	0.27%
建筑业	323,737,596.87	2.27%	342,251,075.67	2.46%
批发和零售业	3,716,108,096.96	29.34%	4,383,370,870.78	31.46%
交通运输、仓储和邮政业	340,014,041.80	3.08%	477,311,772.76	3.43%
住宿和餐饮业	228,687,006.02	1.64%	224,610,737.38	1.61%
信息传输、软件和信息技术服务业	12,077,991.59	0.08%	13,087,522.73	0.09%
租赁和商务服务业	80,276,818.20	0.64%	118,070,348.45	0.85%
水利、环境和公共设施管理业	22,199,301.51	0.16%	22,311,000.01	0.16%
居民服务、修理和其他服务业	73,693,731.90	0.55%	90,258,323.98	0.65%
卫生和社会工作	3,721,810.60	0.03%	5,740,191.29	0.04%
文化、体育和娱乐业	23,563,250.40	0.17%	21,458,000.01	0.15%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	508,293,561.04	3.55%	534,045,169.03	3.83%
1 信用卡	116,817,374.76		171,656,800.07	

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
2 住房按揭贷款	21,527,255.31		20,792,100.01	
3 其他	369,948,930.97		341,596,268.96	
买断式转贴现	2,799,116,350.00	9.94%	1,160,360,000.46	8.33%
合 计	14,955,378,626.61	100.00%	13,931,687,037.98	100.00%

(5) 逾期贷款 (按担保方式)

项 目	期末数				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,456,211.61	6,386,859.40	6,831,158.35	441,590.34	16,115,819.70
保证贷款	111,850,045.27	175,972,942.73	83,646,786.53	860,773.11	372,330,547.64
抵押贷款	147,246,994.80	97,721,853.47	7,199,935.06		252,168,783.33
质押贷款	15,265,013.86	7,000,000.00			22,265,013.86
小 计	276,818,265.54	287,081,655.60	97,677,879.94	1,302,363.45	662,880,164.53

(续上表)

项 目	期初数				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	4,293,187.43	14,735,911.00	2,052,117.76	270,193.14	21,351,409.33
保证贷款	111,659,010.40	49,822,693.39	3,638,409.79	498,250.96	165,618,364.54
抵押贷款	70,436,331.04	72,483,757.58	2,650,000.00	0.00	145,570,088.62
小 计	186,388,528.87	137,042,361.97	8,340,527.55	768,444.10	332,539,862.49

(6) 贷款损失准备

项 目	期末数	期初数
期初余额	781,311,118.56	681,692,476.33
本期计提	504,502,100.00	431,500,000.00
本期转回	64,671,676.69	27,999,019.74
本期转出	72,030,000.00	67,550,000.00
本期核销	272,813,345.34	292,330,377.51
期末余额	1,005,641,549.91	781,311,118.56

5. 可供出售金融资产
(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券		
其中：国债	281,307,332.80	1,142,609,566.66
其他债券	3,604,876,761.67	4,228,770,158.37
小 计	3,886,184,094.47	5,371,379,725.03
可供出售权益性工具		
其中：按成本计量的	83,029,120.00	149,864,240.00
小 计	83,029,120.00	149,864,240.00
其他		
其中：资产管理计划	5,643,500,000.00	1,556,336,200.00
同业存单	5,023,665,132.62	555,634,560.00
理财产品	100,000,000.00	
小 计	10,767,165,132.62	2,111,970,760.00
合 计	14,736,378,347.09	7,633,214,725.03

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
福建省农村信用社联合社	1,320,000.00			1,320,000.00
柘荣联社	500,000.00			500,000.00
顺昌农村信用合作联社	14,374,000.00			14,374,000.00
福安农商银行	133,670,240.00		66,835,120.00	66,835,120.00
小 计	149,864,240.00		66,835,120.00	83,029,120.00

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持 股比例(%)	本期 现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
福建省农村信用社联合社					4.4%	
柘荣联社					1.44%	

顺昌农村信用合作联社					10.00%	
福安农商银行					6.00%	
小 计						

6. 持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
国债	439,869,903.70	439,736,909.69
其他债券	1,884,999,787.58	2,239,397,503.70
合 计	2,324,869,691.28	2,679,134,413.39

7. 应收类款项投资

项 目	期末数	期初数
资产支持证券	36,128,055.86	
资产管理计划	75,000,000.00	476,090,000.00
合 计	111,128,055.86	476,090,000.00

8. 长期股权投资

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
江西新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00		51,000,000.00
三明宁化成功村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00		25,500,000.00
三明将乐成功村镇银行股份有限公司	成本法	30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00
三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	成本法	33,600,000.00	33,600,000.00		33,600,000.00
福建德化成功村镇银行股份有限公司	成本法	46,400,000.00		46,400,000.00	46,400,000.00
新疆建新成功村镇银行股	成本法	25,000,000.00		25,000,000.00	25,000,000.00

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
份有限公司					
合 计		211,500,000.00	140,100,000.00	71,400,000.00	211,500,000.00

(续上表)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
江西新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	51.00%	51.00%				
三明宁化成功村镇银行股份有限公司	51.00%	51.00%				
三明将乐成功村镇银行股份有限公司	60.00%	60.00%				
三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	56.00%	56.00%				
福建德化成功村镇银行股份有限公司	58.00%	58.00%				
新疆建新成功村镇银行股份有限公司	25.00%	25.00%				
合 计						

9. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产净值	335,273,434.87	326,511,220.26
在建工程	48,362,062.00	64,127,131.16
合 计	383,635,496.87	390,638,351.42

(2) 固定资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

项 目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
1) 账面原值小计	490,263,631.67	37,248,275.48		4,421,592.00	507,912,378.33
房屋及建筑物	405,866,042.07	30,554,950.83			421,892,353.73
运输设备	3,230,232.00	598,517.65		850,451.00	3,230,232.00
电子设备	81,167,357.60	6,094,807.00		3,571,141.00	82,789,792.60
	—	本期转入	本期计提	期末数	—
2) 累计折旧小计	163,752,411.41		28,205,331.47	4,140,862.60	187,816,880.28
房屋及建筑物	99,212,323.92		20,021,253.60		119,233,577.52
运输设备	2,667,406.10		360,599.20	763,446.24	2,264,559.06
电子设备	61,872,681.39		7,823,478.67	3,377,416.36	66,318,743.70
3) 账面价值合计	326,511,220.26				335,273,434.87
房屋及建筑物	306,653,718.15				317,187,415.38
运输设备	562,825.90				713,739.59
电子设备	19,294,676.21				17,372,279.90

本期折旧额为 28,205,331.47 元；本期由在建工程转入固定资产原值为 15,945,311.66 元。

(3) 在建工程

项 目	期末数	期初数
新罗东支行综合楼-源昌房地产	13,430,627.00	13,430,627.00
霞美支行营业用房		15,945,311.66
各支行装修	919,951.00	918,451.00
蓬华支行办公楼	4,371,200.00	4,371,200.00
丰州支行-西华花园城	28,884,203.00	28,884,203.00
四甲分理处	81,719.00	81,719.00
高盖分理处	604,299.50	428,051.00
朵桥分理处	70,062.50	67,568.50
合 计	48,362,062.00	64,127,131.16

10. 无形资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	6,756,503.80	481,250.00		7,237,753.80

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地使用权	6,730,143.80			6,730,143.80
软件	26,360.00	481,250.00		507,610.00
2) 累计摊销小计	3,182,863.72	261,566.85		3,470,790.57
土地使用权	26,360.00	174,207.96		3,357,071.68
软件	3,209,223.72	87,358.89		113,718.89
3) 账面净值小计	3,547,280.08		-	3,766,963.23
土地使用权	3,547,280.08		-	3,373,072.12
软件				393,891.11

11. 递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
各项减值准备	218,291,085.19	873,164,340.77	237,462,059.53	949,848,238.12

12. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	62,361,187.92	55,072,280.03
长期待摊费用	5,721,268.79	8,946,916.31
代理理财资产	2,494,350,000.00	1,091,848,345.89
清算资金往来	27,922,568.76	
小 计	2,590,355,025.47	1,155,867,542.23
减：减值准备	3,043,562.74	1,905,161.25
合 计	2,587,311,462.73	1,153,962,380.98

(2) 其他应收款

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
代垫诉讼费	7,340,408.99	3,043,562.74	4,296,846.25	5,866,403.17	1,905,161.25	3,961,241.92
应收贷记卡	4,830,979.86		4,830,979.86	2,393,519.92		2,393,519.92

款项性质	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
费用						
预付购置房屋款	47,468,664.00		47,468,664.00	45,417,356.94		45,417,356.94
筹建款				1,395,000.00		1,395,000.00
保证金	1,305,000.00		1,305,000.00			
其他	1,416,135.07		1,416,135.07			
合计	62,361,187.92	3,043,562.74	59,317,625.18	55,072,280.03	1,905,161.25	53,167,118.78

(3) 长期待摊费用

项目	期末数	期初数
租赁费	5,357,849.57	3,659,508.05
广告费	363,419.22	361,101.08
泉州支行装修费		4,926,307.18
合计	5,721,268.79	8,946,916.31

13. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末数	期初数
境内银行同业协定存放款项	970,500,000.00	80,000,000.00
存款类金融机构同业存单	4,634,037,200.00	
合计	5,604,537,200.00	80,000,000.00

14. 卖出回购金融资产

项目	期末数	期初数
卖出回购债券	4,263,700,000.00	3,037,200,000.00
合计	4,263,700,000.00	3,037,200,000.00

15. 吸收存款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
活期存款	8,298,641,497.07	7,514,973,236.47
其中：公司	2,607,633,295.14	2,582,750,648.27
个人	5,691,008,201.93	4,932,222,588.20
定期存款	15,663,580,004.97	13,615,448,876.92
其中：公司	2,358,013,247.48	1,828,479,092.25
个人	13,305,566,757.49	11,786,969,784.67
结构性存款	2,494,350,000.00	1,023,560,000.00
财政性存款	6,347,048.36	6,889,997.95
保证金存款	181,262,319.20	318,913,155.36
应解汇款	5,240,000.00	4,505,000.00
汇出汇款	20,000.00	
存款类同业存单	168,779,570.00	
合 计	26,818,220,439.60	22,484,290,266.70

16. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	93,673,597.62	172,556,798.46	196,009,204.78	70,221,191.30
离职后福利— 设定提存计划	6,987,884.46	22,991,012.90	23,381,146.86	6,597,750.50
合 计	100,661,482.08	195,547,811.36	219,390,351.64	76,818,941.80

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补 贴	93,637,467.62	131,199,544.77	154,615,821.09	70,221,191.30
职工福利费		12,024,132.62	12,024,132.62	
社会保险费	36,130.00	2,529,844.57	2,565,974.57	
其中：医疗保险费	36,130.00	2,404,896.17	2,441,026.17	
工伤保险费		49,988.17	49,988.17	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
生育保险		124,948.40	124,948.40	
工会经费和职工教育经费		3,044,201.50	3,044,201.50	
住房公积金		23,759,075.00	23,759,075.00	
小 计	93,673,597.62	172,556,798.46	196,009,204.78	70,221,191.30

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	240.00	16,162,931.36	16,163,171.36	
失业保险费		230,331.04	230,331.04	
补充养老保险费	5,198,613.82	1,869,783.50	1,789,030.64	5,279,366.68
补充医疗保险费	1,789,030.64	4,727,967.00	5,198,613.82	1,318,383.82
小 计	6,987,884.46	22,991,012.90	23,381,146.86	6,597,750.50

17. 应交税费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应交营业税		13,763,805.77
应交增值税	4,157,709.41	
应交城市维护建设税	291,039.66	963,466.41
应交教育费附加	207,885.47	699,714.16
应交其他税费	154,959.48	190,103.12
应交所得税	101,731,036.12	110,756,256.22
应交其他税金	340,697.85	
应交代扣个人所得税	318,608.03	460,316.33
应交代扣印花税	40,853.06	85,830.60
应交代扣利息税	1,232.24	1,017.19
合 计	107,244,021.32	126,920,509.80

18. 应付利息

项 目	期末数	期初数
定期存款应付利息	84,990,665.01	70,176,467.75
定期储蓄存款应付利息	455,483,196.54	414,902,680.37
应付系统外同业存放利息	19,596,037.32	3,315,608.70
应付回购债券类资产利息	10,458,363.40	3,750,196.66
应付拆入资金利息		8,330,277.78
应付次级债券利息	17,674,520.55	
应付回购同业存单利息	1,022,983.57	
合 计	589,225,766.39	500,475,231.26

19. 应付债券

债券类型	发行日	到期日	利率	期初数	本期增加	本期减少	期末数
二级资本债	2016/6/21	2026/6/23	4.8%		700,000,000.00	2,609,364.24	697,390,635.76

20. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	81,040,326.44	87,104,129.33
代理业务负债	2,009,072.72	306,096.20
应付股利	4,233,338.93	2,848,211.57
贴现递延收益	50,881,204.66	26,300,785.61
定期存单		495,987,000.00
外汇买卖	0.02	
合 计	138,163,942.77	612,546,222.71

(2) 代理业务负债

项 目	期末数	期初数
代理委托贷款资金本金	301,935.11	
代收委托贷款利息	33,486.62	4,000.00

项 目	期末数	期初数
代收水电费	7,128.60	9,379.20
代发工资	359,750.00	8,997.00
代发财政补贴	1,023,052.39	
代理其他业务资金	283,720.00	283,720.00
合 计	2,009,072.72	306,096.20

(3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付股金股息及红利	1,858,303.90	11,366,350.46
保证金	44,630,418.42	41,582,601.35
合同押金	7,678,009.36	6,921,056.15
久悬未取款项	204,466.16	139,646.95
保管箱押金	23,271,095.00	20,492,388.00
柜员长款	39,010.20	58,750.00
财政性补贴	258,880.16	2,190,205.30
福建省南安市鑫源鞋业有限 公司暂挂款		1,640,739.62
POS 机押金	433,216.00	
其他	2,666,927.24	2,712,391.50
合 计	81,040,326.44	87,104,129.33

21. 实收资本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法人投资股	718,572,399.00	88,306,746.00	29,156,474.00	765,022,911.00
职工投资股	212,652,643.00	28,068,458.00	5,832,278.00	234,246,146.00
非职工自然人投资股	364,805,059.00	58,079,818.00	9,864,076.00	426,363,238.00
合 计	1,296,030,101.00	174,455,022.00	44,852,828.00	1,425,632,295.00

(2) 期末股权结构

股东类别	期末数
------	-----

	户 数	金 额	持股比例 (%)
法人投资股	67.00	765,022,911.00	53.66%
职工投资股	966.00	234,246,146.00	16.43%
非职工自然人投资股	1,245.00	426,363,238.00	29.91%
合 计	2,278.00	1,425,632,295.00	100.00%

(3) 实收资本变动情况的说明

2016 年新增的实收资本为人民币 129,602,194.00 元，系按照每 10 股送股 1 股，不足 1 股则不予送股的原则用股金分红转增形成。2016 年度增资经天健会计师事务所厦门分所以天健厦验(2016)21 号验资报告验证。

22. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	269,777,398.62	49,446,766.57	227,650,000.00	91,574,165.19
合 计	269,777,398.62	49,446,766.57	227,650,000.00	91,574,165.19

23. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
以后将重分类进损益的其他综合收益		-43,720,581.73			-43,720,581.73
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益		-43,720,581.73			-43,720,581.73
其他综合收益合计		-43,720,581.73			-43,720,581.73

24. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	200,643,254.88	28,780,983.56		229,424,238.44
任意盈余公积	23,964,308.14			23,964,308.14

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
合 计	224,607,563.02	28,780,983.56		253,388,546.58

25. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备	293,941,069.74	138,704,293.64		432,645,363.38
其他一般风险准备	78,787,378.27	4,320,424.89		83,107,803.16
合 计	372,728,448.01	143,024,718.53		515,753,166.54

26. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本年度	上年度
1、净利润	225,096,241.87	337,955,843.50
加：年初未分配利润	622,963,791.61	620,959,694.96
其他转入	34,813,682.79	-38,454,549.54
2、可供分配的利润	889,229,016.27	920,460,988.9
减：提取一般风险准备	138,233,054.89	37,864,587.85
提取法定盈余公积	28,780,983.56	26,113,508.86
3、可供投资者分配的利润	722,214,977.82	856,482,892.2
减：应付优先股股利		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利	162,002,748.74	233,519,100.60
转作资本的普通股股利		
4、未分配利润	553,856,929.08	622,963,791.61

(2) 期初未分配利润调整说明

冲回 2015 年度多计提的奖金、保险费	34,610,018.46 元
补提累计折旧	-799,968.36 元
其他	1,003,632.69 元
合计	34,813,682.79 元

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	1,268,471,845.55	1,410,316,877.9
发放贷款和垫款利息收入	1,123,578,962.32	1,245,948,821.97
其中：个人贷款和垫款	629,443,957.27	599,873,886.48
公司贷款和垫款	494,135,005.05	646,051,174.88
票据贴现		23,760.61
存放同业	40,986,638.21	89,908,600.26
存放中央银行	47,702,316.39	51,968,018.46
拆出资金	1,587,944.46	2,391.39
买入返售资产利息收入	6,940,031.30	1,593,185.10
转贴现利息收入	47,671,959.93	20,895,860.71
其他利息收入	3,992.94	
利息支出	664,915,284.59	643,288,320.12
同业及其他金融机构存放款项	75,827,186.42	4,782,755.99
拆入资金	19,811,833.33	66,601,541.67
吸收存款	478,166,628.08	488,147,336.22
票据转贴现	4,444.44	1,203,492.11
卖出回购金融资产款	73,163,036.01	82,553,194.13
发行债券	17,942,156.31	
利息净收入	603,556,560.96	767,028,557.77

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	34,921,959.41	36,405,625.24
其中：结算类业务收入	6,656,058.62	6,407,846.49
银行卡业务收入	20,180,576.82	20,340,404.49
代理类业务收入	4,704,258.62	5,629,670.93
担保类业务收入	148,036.46	441,782.05
其他手续费收入	3,233,028.89	3,585,921.28
手续费及佣金支出	17,414,191.31	14,885,062.91

项 目	本期数	上年同期数
其中：结算类业务支出	1,571,738.00	1,481,403.00
银行卡业务支出	2,978,435.94	1,293,269.57
代理类业务支出	12,864,017.37	12,110,390.34
手续费及佣金净收入	17,507,768.10	21,520,562.33

3. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益		5,624,267.92
处置长期股权投资产生的投资收益		1,224,000.00
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	124,614,305.98	135,923,236.98
持有应收类款项投资的投资收益	19,436,712.97	60,081,168.34
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	235,219,225.35	308,038,644.21
其他	253,687,924.21	
合 计	632,958,168.51	510,891,317.45

(2) 投资收益汇回重大限制的说明

本行不存在投资收益汇回的重大限制。

4. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
汇兑收益	945,653.69	1,015,250.75

5. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	255,333.34	241,635.20
合 计	255,333.34	241,635.20

6. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
营业税	8,977,194.32	40,021,782.98

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	2,777,913.71	2,801,524.81
教育费附加	983,927.65	1,200,653.49
地方教育附加	646,348.55	800,435.66
提防费	637,999.93	747,166.58
其他税金	3,444,367.45	
合 计	17,467,751.61	45,571,563.52

7. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	178,642,997.52	216,513,956.85
广告宣传费	17,166,350.45	19,447,856.63
业务招待费	3,220,747.55	4,156,332.28
电子设备运转费	16,753,812.37	14,008,113.20
钞币运送费	8,144,388.00	7,700,425.00
安全防卫费	3,950,384.91	3,992,027.93
固定资产折旧费	27,405,363.11	29,799,055.82
低值易耗品摊销	5,236,936.63	3,880,255.80
长期待摊费用摊销	123,333.33	327,963.52
无形资产摊销	261,566.85	174,207.96
修理费	9,870,509.21	12,300,731.17
上缴管理费	6,202,783.81	6,133,358.59
印刷费	801,161.32	1,183,161.00
邮电费	4,933,769.79	5,026,877.44
水电费	4,550,874.39	4,320,979.24
会议费	80,827.20	167,410.60
租赁费	8,486,898.37	7,789,107.70
税费	1,616,478.96	4,371,124.61
其他费用	25,675,871.38	23,397,810.33
合 计	323,125,055.15	364,690,755.67

8. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
客户贷款和垫款减值损失	505,002,100.00	431,500,000.00

9. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产处置收益	187,837.46	40,495.00
流动资产盘盈收入		100.00
出纳长款收入	36,151.50	33,000.00
滞纳金	3,111,988.71	2,011,945.06
不动户收入	14,897.77	6,410.42
罚没收入	41,900.00	3,700.00
其他营业外收入	246,147.85	306,437.41
合 计	3,638,923.29	2,402,087.89

10. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产处置及盘亏损失	57,091.52	21,988.83
捐赠支出	3,490,000.00	630,000.00
罚款及滞纳金支出	50,000.00	14,395,184.10
不动户支出	24,670.72	1,227.54
其他	47,092.48	
合 计	3,668,854.72	15,048,400.47

11. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	165,331,430.20	184,378,592.93
递延所得税费用	19,170,974.34	-76,045,744.69

合 计	184,502,404.54	108,332,848.24
-----	----------------	----------------

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	225,096,241.87	337,955,843.50
加: 资产减值准备	505,002,100.00	431,500,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	27,405,363.11	29,799,055.82
无形资产摊销	261,566.85	327,963.52
长期待摊费用摊销	123,333.33	4,371,124.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
汇兑损失(收益以“-”号填列)	885,408.96	1,015,250.75
投资损失(收益以“-”号填列)	-632,958,168.51	-510,891,317.45
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	19,170,974.34	-76,045,744.69
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,927,161,778.31	-1,700,505,612.25
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	9,255,816,599.33	6,147,282,124.18
其他		
经营活动产生的现金流量净额	6,473,641,640.97	4,664,808,687.99
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		

补充资料	本期数	上年同期数
3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,994,043,418.22	1,744,661,261.95
减：现金的期初余额	1,744,661,261.95	2,482,834,918.83
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,249,382,156.27	-738,173,656.88

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	2,994,043,418.22	1,744,661,261.95
其中：库存现金	229,522,228.42	352,090,109.74
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	245,442,101.02	534,927,119.07
存放同业款项	2,519,079,088.78	857,644,033.14
拆放同业款项		
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	2,994,043,418.22	1,744,661,261.95

六、关联方及关联交易

(一) 不存在控制关系的关联方

企业名称	持股比例	与本行关系
南安市政综合投资开发有限公司	4.99%	股东单位
中骏电气（泉州）有限公司	4.71%	股东单位
福建省东升石业股份有限公司	4.71%	股东单位
福建省南安市远达石材有限公司	2.82%	股东单位

南安市环亚泡塑企业有限公司	2.62%	股东单位
厦门海发实业有限公司	2.51%	股东单位
福建省南安市达克石化有限公司	2.17%	股东单位
安溪县振兴房地产开发有限公司	2.10%	股东单位
福建省泉州市日升石业有限公司	2.01%	股东单位
福建永立信阀门制造有限公司	1.79%	股东单位

(二) 本行的子公司有关信息

子公司名称	注册资本	持股比例
江西新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	110,000,000.00	50.07%
三明宁化成功村镇银行股份有限公司	50,000,000.00	51.00%
三明将乐成功村镇银行股份有限公司	50,000,000.00	60.00%
三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	60,000,000.00	56.00%
福建德化成功村镇银行股份有限公司	80,000,000.00	58.00%
新疆建新成功村镇银行股份有限公司	100,000,000.00	25.00%

(三) 董事、监事单位概况

序号	企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与本行关系
1	中骏电气(泉州)有限公司	黄祥德	泉州市工商行政管理局	有限责任公司 (台港澳法人独资)	生产 110 千伏及以下电力变压器、配电柜(箱)避雷器、电力试验设备、高低压电器、输电导线及五金工具。	董事单位
2	贸盛投资(福建)有限公司	林志成	石狮市工商行政管理局	有限责任公司	项目投资、管理服务、纺织品、服装批零兼营。	董事单位
3	南安市环亚泡塑企业有限公司	林培南	南安市工商行政管理局	有限责任公司	生产制造海绵、针织布	董事单位
4	福建永立信阀门制造有限公司	周春鸿	南安市工商行政管理局	有限责任公司	主要制造、开发阀门水暖、机械管道系列产品	董事单位
5	福建省东升石业股份有限公司	王尚云	福建省工商行政管理局	股份有限公司	石板材, 荒料的加工、销售; 石雕工艺品; 经营本	董事单位

序号	企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与本行关系
					企业自产产品及技术的出口业务；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。	
6	福建省南安市鸿辉鞋业有限公司	陈洪七	福建省南安市工商行政管理局	有限责任公司	生产加工各种型号童鞋及旅游鞋	监事单位

(四) 关键管理人员概况

序号	关联自然人	性别	身份证号码	住所	与本联社关系
1	史桐融	男	350500197011223517	南安市成功街 889 号	董事长
2	董辉炯	男	359002197508110511	南安市成功街 889 号	副行长(主持)
3	林荣答	男	350582197604144093	南安市成功街 889 号	监事长
4	陈妮涓	女	350500197902060029	南安市成功街 889 号	纪委书记
5	林超鹏	男	31011019800607843X	南安市成功街 889 号	副行长
6	叶艺芳	女	350583197512047129	南安市成功街 890 号	行长助理
7	黄祥德	男	35058319710727001X	南安市霞美镇四黄村紫坑 88 号	董事
8	林培南	男	350583196008153171	南安市丰州镇玉湖村营尾 43 号	董事
9	林志成	男	350522196309093018	石狮市八七路 1346 号 B 幢 402 室	董事
10	洪妙红	女	350583197604041082	泉州市丰泽区千亿山庄世外园 15 排 11 号	董事
11	王月娇	女	35058319700530432X	南安市水头镇奎峰工业区	董事
12	周春东	男	350583196912170711	福建省南安市仑苍镇联盟路 88 号	董事
13	黄金良	男	350583196504182633	南安市成功街 890 号	董事
14	林水土	男	350583197710180713	南安市成功街 889 号	授信审批成员
15	黄忠林	男	350583197608056652	南安市成功街 889 号	授信审批成员
16	洪娜	女	35058319860707102X	南安市成功街 889 号	授信审批成员
17	傅颖瑜	女	350600198102070069	南安市成功街 889 号	授信审批成员

序号	关联自然人	性别	身份证号码	住所	与本联社关系
18	黄小容	女	350583198608175509	南安市成功街 889 号	授信审批成员

(五) 关联方未结算项目金额

1、对关联方发放贷款业务及普惠金融卡情况：

性质	授信额度	发放贷款余额
关键管理人员及其近亲属	35,378,001.00	21,779,732.07
合计	35,378,001.00	21,779,732.07

2、与子公司的同业往来情况：

项目	关联方	期末数	期初数
存放同业	江西新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	445,000,000.06	360,000,000.00
存放同业	三明宁化成功村镇银行股份有限公司	5,000,000.00	
存放同业	三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	22,000,000.00	
应收利息	江西新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	7,440,652.78	1,120,000.00
应收利息	三明宁化成功村镇银行股份有限公司	1,000.00	
应收利息	三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	139,590.00	
同业存放	三明宁化成功村镇银行股份有限公司	105,000,000.00	40,000,000.00
同业存放	三明将乐成功村镇银行股份有限公司	37,000,000.00	40,000,000.00
同业存放	三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	54,000,000.00	
同业存放	福建德化成功村镇银行股份有限公司	74,500,000.00	
应付利息	三明宁化成功村镇银行股份有限公司	104,875.00	34,277.78
应付利息	三明将乐成功村镇银行股份有限公司	107,108.33	93,972.22
应付利息	三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	126,311.11	
应付利息	福建德化成功村镇银行股份有限公司	159,962.50	

(六) 关联方交易

项目	关联方	本期数	上期数
利息收入	江西新余孔目江成功村镇银行股份有限公司	12,926,986.11	14,853,041.68
利息收入	三明宁化成功村镇银行股份有限公司	124,658.33	177,208.32
利息收入	三明将乐成功村镇银行股份有限公司	231,797.22	128,172.24
利息收入	三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	403,863.33	903,368.06

项 目	关联方	本期数	上期数
利息收入	福建德化成功村镇银行股份有限公司	12,083.33	
利息支出	三明宁化成功村镇银行股份有限公司	3,254,843.06	496,519.44
利息支出	三明将乐成功村镇银行股份有限公司	1,627,493.06	700,056.93
利息支出	三明尤溪成功村镇银行股份有限公司	831,788.89	166,805.56
利息支出	福建德化成功村镇银行股份有限公司	687,568.06	
利息支出	新疆建新成功村镇银行股份有限公司	487,086.11	

七、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
开出保函	2,110,895.00	975,228.00
银行承兑汇票	182,275,900.00	320,535,200.00
合 计	184,386,795.00	321,510,428.00

(二) 其他重大承诺和或有事项

本行暂无其他重大承诺和或有事项。

八、其他事项

1. 资本充足率

项 目	期末数	上期数
核心一级资本净额	258,498.45	264,600.73
一级资本净额	258,498.45	264,600.73
资本净额	356,938.89	286,434.63
风险加权资产	2,569,680.89	1,984,874.18
核心资本充足率	10.06%	13.33%
一级资本充足率	10.06%	13.33%
资本充足率	13.89%	14.43%

2. 主要财务指标

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	0.62%	1.20%
资本利润率	8.06%	12.11%
不良贷款率	2.42%	2.38%
存贷比	55.77%	61.96%
流动性比例	41.68%	38.1138%
单一最大客户贷款比率	2.80%	3.74%
最大十家客户贷款比率	15.98%	21.67%
正常类贷款迁徙率	16.76%	4.19%
关注类贷款迁徙率	48.11%	67.79%
次级类贷款迁徙率	88.02%	0.00%
可疑类贷款迁徙率	11.29%	0.00%
拨备覆盖率	278.06%	236.26%
成本收入比	25.74%	28.04%

九、资产负债表日后事项

本行无应披露未披露资产负债表日后事项

福建南安农村商业银行股份有限公司

2017年3月9日