

福建福州农村商业银行股份有限公司
2018 年年度报告
(草案)



2019 年 3 月 15 日

目录

第一章	重要提示	1
第二章	释义及重要提示.....	2
第三章	基本情况简介.....	3
第四章	会计数据和财务指标摘要.....	4
第五章	董事会报告.....	7
第六章	重要事项.....	19
第七章	股份变动及股东情况.....	20
第九章	公司治理	30
第十章	内部控制	32
第十二章	高级管理层运作情况.....	40
第十三章	薪酬情况	49
第十四章	备查文件目录.....	50
第十五章	财务报告.....	51

第一章 重要提示

福建福州农村商业银行股份有限公司董事会、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 2018 年度编制的会计报表经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

福建福州农村商业银行股份有限公司

2019 年 3 月 8 日

本行董事长施云飞、行长董辉炯、财务负责人花乐权声明，保证福建福州农村商业银行股份有限公司 2018 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：

本行是指福建福州农村商业银行股份有限公司

央行是指中国人民银行

中国银保监会/银保监会是指中国银行保险监督管理委员会

福建银保监局是指中国银行保险监督管理委员会福建监管局

元是指人民币元

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

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称: 福建福州农村商业银行股份有限公司;

(二) 法定代表人: 施云飞;

(三) 成立时间: 二〇一一年一月十日;

(四) 经济性质: 股份制;

(五) 统一社会信用代码: 913501005673429096

注册地址: 福建省福州市台江区曙光路 118 号宇洋中央金座一层、四层、五层

(六) 联系方式: 0591-87711825

传真: 0591-88019026 邮编: 350002

(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; 从事借记卡、贷记卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇存放、拆借业务及资信调查、咨询、见证业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(八) 聘请的会计师事务所: 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙) 福建分所

办公地址: 福州市鼓楼区五四路 118 号三盛国际中心东塔 9 层

电话: 0591-87673815

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	2018 年度	2017 年度	本年度比上年增减	2016 年度
经营业绩				
营业收入	180,225.07	177,631.90	2593.17	180,104.58
营业利润	34,284.44	24,828.01	9456.43	30,911.77
利润总额	34,518.59	25,143.52	9375.07	31,348.08
净利润	21,615.27	8,433.06	13182.21	23,246.91
财务比率				
每股收益	0.13	0.05	0.08	0.18
资产利润率	0.61%	0.25%	0.36%	0.72%
资本利润率	8.17%	3.57%	4.60%	10.78%
应付利息充足率	100.36%	100.16%	0.20%	100.84%
规模指标				
总资产	3,726,220.98	3,384,299.76	341921.22	3,358,286.17
贷款和垫款总额	2,115,102.00	1,753,325.69	361,776.31	1,584,319.90
-正常贷款	2,057,480.66	1,701,058.22	356,422.44	1,537,089.46
-不良贷款	57,621.34	52,267.47	5,353.87	47,230.44
贷款减值准备	90,867.12	83,271.31	7595.81	76,014.21
总负债	3,447,381.39	3,134,311.06	313070.34	3,135,465.31
客户存款总额	3,274,256.56	2,882,259.87	391,996.69	2,732,424.44
-单位存款	1,073,441.41	993,943.38	79,498.03	862,624.71
-个人存款	2,087,415.16	1,862,712.99	224,702.17	1,755,792.73
所有者权益	278,839.59	249,988.70	28850.88	222,820.86

注: 以上数据均为本行社口径, 根据中国银保监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2018 年度	2017 年度	本年度比上年增减	2016 年度
盈利能力指标				

净利差	3.53%	3.57%	-0.04%	2.93%
净利息收益率	3.40%	3.25%	0.15%	2.72%
占营业收入百分比				
净利息收入	87.75%	77.41%	10.34%	66.14%
非利息净收入	12.25%	22.59%	-10.34%	33.86%
成本收入比	27.79%	24.27%	3.52%	28.36%

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	2018 年度	2017 年度	本年度比上年增减	2016 年度
不良贷款率	2.72%	2.98%	-0.26%	2.98%
不良贷款拨备覆盖率	157.70%	159.32%	-1.62%	160.94%
贷款拨备率	4.30%	4.75%	-0.45%	4.80%

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	2018 年度	2017 年度	本年度比上年增减	2016 年度
----	---------	---------	----------	---------

核心一级资本净额	247,793.56	223,157.19	24,636.37	204,613.51
一级资本净额	247,793.56	223,157.19	24,636.37	204,613.51
资本净额	315,344.25	290,246.84	25,097.41	274,274.40
信用风险加权资产	2,080,874.21	2,043,530.24	37,343.97	2,251,801.11
市场风险加权资产	4,612.81	15,372.02	-10,759.21	10,569.01
操作风险加权资产	209,118.08	211,569.49	-2,451.41	201,208.24
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	2,294,605.10	2,270,471.75	24,133.35	2,463,578.37
核心一级资本	10.80%	9.83%	0.97%	8.31%
一级资本充足率	10.80%	9.83%	0.97%	8.31%
资本充足率	13.74%	12.78%	0.96%	11.13%

五、补充财务指标

项目	2018 年度	2017 年度	本年度比上年 增减	2016 年度
流动性比例指标				
存贷比	64.60%	60.83%	3.77%	57.98%
流动性比例	45.27%	39.98%	5.29%	30.51%
单一最大贷款和垫款比例	0.68%	0.91%	-0.23%	0.60%
最大十家贷款和垫款比例	2.36%	3.14%	-0.78%	3.54%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	2.83%	2.99%	-0.17%	6.86%
关注类贷款迁徙率	19.75%	51.18%	-31.43%	28.08%
次级类贷款迁徙率	95.50%	86.71%	8.79%	72.95%
可疑类贷款迁徙率	1.70%	9.67%	-7.97%	3.17%

注：(1) 以上数据均为本行社口径，根据中国银保监会监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额

$$\begin{aligned} & / (\text{期初正常类贷款余额} - \text{期初正常类贷款期间减少金额}) \\ & \times 100\%; \text{关注类贷款迁徙率} = \text{期初关注类贷款向下迁徙金额} \\ & / (\text{期初关注类贷款余额} - \text{期初关注类贷款期间减少金额}) \\ & \times 100\%; \text{次级类贷款迁徙率} = \text{期初次级类贷款向下迁徙金额} \\ & / (\text{期初次级类贷款余额} - \text{期初次级类贷款期间减少金额}) \\ & \times 100\%; \text{可疑类贷款迁徙率} = \text{期初可疑类贷款向下迁徙金额} \\ & / (\text{期初可疑类贷款余额} - \text{期初可疑类贷款期间减少金额}) \\ & \times 100\%。 \end{aligned}$$

第五章 董事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内总体经营分析

1. 存贷业务稳定增长。2018 年末, 各项存款余额 327.43 亿元, 较上年末增加 39.2 亿元, 增幅 13.60%, 各项贷款余额达 211.51 亿元, 较上年末增加 36.18 亿元, 增幅 20.63%, 存贷款增量达到历史较高水平; 同业资产 103.40 亿元, 较上年末增加 5.56 亿元, 增幅 5.68%, 新增资产以国债、政策债等低风险、轻资本债券为主。同时, 贷款收息率 6.97%, 同比增长 0.24 个百分点, 存款付息率 2.07%, 同比增长 0.01 个百分点, 存贷利差增加 0.23 个百分点, 促进利润持续稳定增长。

2. 经营成果明显改善。2018 年, 本行实现利润总额 3.45

亿元,同比增加 0.94 亿元,增幅 37.29%,净利润 2.16 亿元,同比增加 1.32 亿元,增幅 156.32%。

3. 不良处置力度加大,清收成效明显。至 2018 年末,本行不良贷款余额 5.76 亿元,不良贷款率 2.72%,其中逾期 90 天以上不良贷款 5.3 亿元,不良偏离度 91.95%,资产质量进一步夯实。全年累计清收处置表内不良贷款 5.42 亿元,收回表外不良贷款 0.68 亿元,现金清收率历年最高,同时表外清收总额为历年清收之最。

4. 监管指标持续达标,资本和拨备计提充足。2018 年,资本充足率 13.74%,一般风险准备 4.37 亿元,资产减值准备余额 11.29 亿元,其中本年计提 4.87 亿元,拨备覆盖率 157.70%。流动性指标、“两增两控”指标等均达到监管标准。

(二) 资产负债表分析

至 2018 年末,本行各项资产总额 3,726,220.98 万元,较年初增加 341,921.22 万元,增幅 10.10%,主要是贷款增加;负债总额 3,447,381.39 万元,较年初增加 313,070.34 万元,增幅 9.99%,主要是存款增加;所有者权益总额 278,839.59 万元,较年初上升 28,850.88 万元,增幅 11.54%,主要是债券市场回暖引起的其他综合收益增加和利润增加所致。

1. 资产状况

(1) 至 2018 年末,本行各项贷款余额 2,115,102 万元,比上年末增加 361,776.31 万元,增幅 20.63%。贷款损失准

备余额 90,867.12 万元，比上年末增加 7,595.81 万元，轧差后发放贷款及垫款净额为 2,024,234.87 万元，比上年末增加 354,180.49 万元。由于下半年狭义信贷较宽松，市场资金充足，财政存款额度增加，存贷款增量达到历史较高水平。

(2) 存放同业款项 84,222.80 万元，较年初减少 13,101.47 万元。

(3) 拆出资金 23,886.30 万元，主要为国业部拆出同业外币资金，比年初减少 943.66 万元。

(4) 买入返售金融资产年末无余额，较上年末减少 17780 万元。

(5) 持有至到期投资 105,547.65 万元，比年初减少 43,438.82 万元，其中国债 56,050.28 万元，政策性银行债 15,000 万元，二级资本债券 13,000 万元，商业银行债 13,000 万元，地方政府债 8,497.37 万元。

(6) 可供出售金融资产 681,355.37 万元，比年初增加 205,369.88 万元，其中计提减值准备减少账面值 8,720 万元。主要是国债 231,328.96 万元，同业存单 211,303.5 万元，政策性银行债 152,097.67 万元，地方政府债 29,477.06 万元，各类商业银行债券 28,454.91 万元，企业债 23,043.46 万元，资管计划 8,200.6 万元，二级资本债券 6,102.22 万元，入股省联社 67 万元。

(7) 应收款项类投资 114,378.26 万元,较上年减少 92,245.47 万元,其中计提减值准备减少账面值 10,630 万元。主要为持有的资产支持证券及利息 62,032.35 万元,资管计划 60,000 万元以及同业存单 2,975.91 万元。本年逐步收回资管计划、联投计划和到期的 ABS,并不再增持该类资产。

(8) 长期股权投资 5,300 万元,为入股福建闽侯民本村镇银行股份有限公司 5,300 万元,持股比例 52.25%。

(9) 应收利息 18,292.08 万元,比年初减少 2,111.16 万元,其中计提的应收利息坏账准备 1,537.5 万元。应收利息中贷款应收利息 5,472.45 万元,其中年末预提 2018 年 12 月 21 日至 31 日贷款利息 4,462.08 万元,主要是日均贷款余额增长所致;存放央行利息 177.3 万元;存放同业款项应收利息 193.21 万元;应收各类债券及资管产品利息 13,986.62 万元,均为按权责发生制计提。

(10) 各项固定资产原值 42,679.39 万元,账面价值 29,616.62 万元,比上年末增加 1,971.83 万元,其中在建工程 25,505.15 万元,比上年末增加 2,713.05 万元。在建工程中金融街新办公大楼 24,796.80 万元,比上年末增加 2,713.05 万元。其余增加的 137.32 万元主要是购买自助设备机具、电子设备、办公家俱、器具等,减少主要是报损固定资产 453.59 万元,其他为固定资产折旧净增加 424.95 万元。

(11) 无形资产原值 15,202.34 万元,其中金融街土地使用权 15,120 万元。年末账面价值 12,000.8 万元,较上年末减少 378 万元,为无形资产摊销产生。

(12) 递延所得税资产 28309.04 万元,系由资产减值准备、装修及安防费账面价值与其计税基础之间的差额产生的所得税款的暂时性差异。

(13) 其他资产 185,495.97 万元,主要是代理理财资产 181,432.6 万元,其他应收款 4,063.37 万元。

2. 负债状况

(1) 2018 年末本行各项存款余额 3,274,256.56 万元,比年初增加 391,996.69 万元,增幅 13.6%,主要得益于城门、鼓山等拆迁款项和国库定期存款的流入。其中两活存款余额 1,101,591.69 万元,比年初增加 230,137.78 万元,增幅 26.41%。两活占比 33.64%,比上年末上升 3.4%。

(2) 向中央银行借款 7,200 万元,比年初减少 42,800 万元。主要是向福州人民银行中心支行借入的两笔支小再贷款 7,200 万元,期限均为一年。

(3) 同业及其他金融机构存放款项 36,917.33 万元,比年初减少 22,453.84 万元。其中大部分为系统内行社因办理外汇业务存放本行的外币资金。

(4) 应付职工薪酬 7,703.54 万元,比上年末增加 3,434.52 万元。为应付给职工的各种薪酬及保险统筹基金提

留。

(5) 应交税费 12,946.66 万元,较上年末增加 1,652.37 万元。主要是企业所得税计提数增加 2,925.42 万元。

(6) 应付利息 62,392.77 万元,比年初减少 2,255.03 万元,主要是存款应付息减少 1,893.25 万元,主要是近三年受五次降息影响存款整体付息率下降。

(7) 应付债券 41,860.88 万元,为本行 2015 年发行的二级债,年利率 6.1%。

(8) 其他负债 4,103.66 万元,比年初增加 2,295.63 万元,主要是转贴现规模同比上升导致递延收益增加 2,048.9 万元。

3. 所有者权益情况

截至 2018 年末,本行所有者权益总额 278,839.59 万元,较上年末增加 28,850.88 万元,增幅 11.54%,其中

(1) 实收资本 172,003.71 万元,与年初持平。

(2) 资本公积 602.17 万元,比年初增加 420.97 万元,为收回表外已剥离贷款。

(3) 其他综合收益 2,197.04 万元,比年初增加 13,559.19 万元,是因为受债券市场利率波动影响,持有的可供出售金融债券公允价值增加。

(4) 盈余公积 19,012.89 万元,比年初增加 2,161.53 万元,为本年净利润分配增加。

(5) 一般风险准备 43,728.74 万元, 比年初增加 2,287.81 万元, 为本年计提的风险资产一般准备和资产管理产品风险准备。

(6) 未分配利润 41,295.03 万元, 同比增加 10,421.39 万元, 其中本年利润增加 21,615.27 万元, 计提盈余公积及一般准备减少 4,449.34 万元, 以前年度损益调整减少 6,744.54 万元。

(三) 利润表分析

2018 年末各项收入总额 180,484.32 万元, 各项支出总额 145,965.73 万元, 利润总额 34,518.59 万元, 较上年同期增加 9,375.07 万元, 增幅 37.29%。净利润 21,615.27 万元, 较上年同期增加 13,182.21 万元, 增幅 156.32%。所得税 12,903.32 万元, 同比减少 3,807.14 万元, 降幅 22.78%, 主要是本年新增国债、同业存单等免税资产所致。

1. 营业收入

(1) 利息净收入 79,798.57 万元, 同比增加 21,642.71 万元。其中:

① 贷款利息收入 130,970.21 万元, 比上年同期增加 16,901.28 万元, 增幅 14.82%, 占收入比 72.57%。主要原因有两方面: 一是本年贷款规模增长较快, 截至 2018 年末贷款日均余额 1,891,350.80 万元, 比上年同期增加 186,697.28 万元, 增幅 10.95%。二是受逾期贷款日均余额明显减少的影

响，百元贷款收息率达到 6.97%，比上年同期上升 0.24%，增幅 3.64%。

②金融机构往来收入 11,904.32 万元，比上年同期增加 2,338.05 万元，增幅 24.44%，主要是因为本年拆放同业和买入返售资产日均规模增加。

③利息支出 59,883.32 万元，较上年同期增加 4,235.75 万元，增幅 7.61%，占总支出比重 41.03%，一是本年下半年存款增长较快，截至 12 月末存款日均余额 3,032,638.92 万元，同比增加 222,854.95 万元，增幅 7.93%，二是整体存款付息率 2.07%，较同期略有上升。

④金融机构往来支出 3,192.64 万元，比上年同期减少 6,639.14 万元，占总支出比 2.19%，主要由于正回购规模以及同业存放规模缩减引起。

(2) 手续费及佣金净收入 2,493.98 万元，比上年同期增加 227.7 万元。其中：

①手续费及佣金收入 3,035.8 万元，比上年同期减少 95.6 万元，降幅 3.05%，其中一方面根据人行要求减免农信系统省内 ATM 转账手续费，使得结算手续费及借记卡手续费收入仍呈下降趋势；但另一方面本年本行推出贷记卡大额分期业务，大幅增加贷记卡手续费收入，综合两方面影响本年中间业务收入与去年基本持平。

②手续费及佣金支出 541.82 万元，比上年同期减少

323.3 万元，降幅 37.37%。主要由于支付业务手续费同比减少 423.1 万元。

(3) 投资收益 33,684.98 万元，比上年同期减少 17,612.56 万元，降幅 34.33%。主要原因：一是根据监管“降杠杆，调结构”要求，同业日均投资规模同比有所下降，二是基于资产再配置倾向低风险种类和市场利率下行等原因，综合收益率下降。

2. 营业支出

(1) 税金及附加 1,212.27 万元，与去年基本持平，主要是因为本年小额农户及小微企业贷款利息收入减免增加和同业免税收入增加，抵消贷款利息收入增加带来的税收增加。

(2) 业务及管理费支出 32,410.58 万元，比上年同期增加 5,401.58 万元，增幅 20%。主要是职工薪酬、广告宣传费、钞币运送费、上交省联社的服务费及电子设备运行费、租赁费、折旧及摊销等支出造成。

(3) 资产减值损失本年计提 48,700 万元，同比减少 9,549.5 万元，降幅 16.39%，其中贷款减值损失 30,500 万元，同比减少 26,000 万元，降幅 46.02%，得益于本年表内外不良清收成效提升；非信贷资产减值损失 18,200 万元，同比增加 16,450.5 万元，增幅 940.30%，主要因为受宏观环境等影响，同业不良资产增加。

(四) 现金流量表分析

2018 年经营活动产生的现金流量净额 70,007.69 万元,比上年末增加 449,397.88 万元,主要是客户存款增长增加现金流入;投资活动产生的现金流量净额-25,639.25 万元,比上年末减少 303,209.98 万元,主要是受国家金融去杠杆政策及银监强监管影响,本行资金运营规模大幅下降;筹资活动产生的现金流量净额-2,562 万元,比上年末减少 52,967.18 万元,主要是 2017 年度本行就针对原有股东定向配股 34,547.34 万股,实际募集资金 55,275.74 万元。

(五) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2018 年度余额	占比	2017 年度余额	占比
正常类贷款	1,950,533.42	92.22	1,585,513.89	90.43
关注类贷款	106,947.23	5.06	115,544.32	6.59
次级类贷款	10,544.39	0.50	8,839.51	0.50
可疑类贷款	38,544.79	1.82	36,363.05	2.07
损失类贷款	8,532.16	0.40	7,064.91	0.40
不良贷款总额	57,621.34	2.72	52,267.47	2.98
贷款总额	2,115,102.00	100.00	1,753,325.69	100.00

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

行业类别	2018 年度不良贷款余额	占贷款总额比例
农、林、牧、渔业	1,358.35	3.51
采矿业	5.00	0.07
制造业	1,714.58	2.06
建筑业	566.00	0.69
批发和零售业	23,879.14	4.15
交通运输、仓储和邮政业	1,744.42	11.75
住宿和餐饮业	30.00	0.16
信息传输、软件和信息技术服务业	7.59	0.05

房地产业	132.97	28.47
租赁和商务服务业	642.84	3.30
水利、环境和公共设施管理业	40.00	2.01
居民服务、修理和其他服务业	129.50	0.20
个人贷款	27,370.95	2.55
合 计	57,621.34	2.72

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

担保方式	2018 年度不良贷款余额	占贷款总额比例
抵押类	40,830.86	1.93
质押类	115.92	0.01
保证类	9,491.14	0.45
信用类	7,183.42	0.34
合计	57,621.34	2.72

4. 前十大单一借款人的贷款情况 (单位: 人民币万元)

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例 (%)
福州南国风实业发展有限公司	14285.36	0.6754%
福建省铭源投资有限公司	5700	0.2695%
中联创商业发展有限公司	4480	0.2118%
福州市长乐区富盛制衣有限公司	4380	0.2071%
福建贺康贸易有限公司	4300	0.2033%
中煤京闽(莆田)工贸有限公司	4100	0.1938%
福州益恩机电有限公司	3450	0.1631%
福州宏龙海洋水产有限公司	3200	0.1513%
丁玲	3102	0.1467%
福州海丰大福远洋渔业有限公司	3000	0.1418%
合计	49997.36	2.3638%

5. 贷款减值准备的变化

(金额单位: 人民币万元)

项目	2017 年度	2018 年度
期初余额	76,014.21	83,271.31
本期计提	56,500.00	30,500.00
本期收回	0.00	0.00

收回以前年度核销贷款	195.36	14,928.09
本期内核销	49,565.76	38,027.02
其他变动	127.50	194.74
期末余额	83,271.31	90,867.12

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

2019年，本行将在省联社党委正确领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为指导，紧紧围绕“从严治党管行、依法合规经营，全力推动高质量发展”这条主线，坚持稳中求进的工作总基调，以服务乡村振兴战略为总抓手，以“发展、转型、提质、增效”为工作主轴，以金融科技为驱动，培育线上线下一体的绿色金融生态圈，坚定不移走新型零售银行发展之路。进一步明晰市场定位，优化组织架构，完善激励机制，强化队伍建设，努力打造“福州市民的好银行”。

(二) 2019年主要经营目标

1. 资产总额达到 427 亿元、增加 57 亿元，各项贷款 250 亿元、增加 38 亿元；
2. 负债总额突破 400 亿元、增加 55 亿元，各项存款 380 亿元、增加 53 亿元；
3. 财务收入 20.2 亿元、增加 2.15 亿元；
4. 不良贷款率控制在 2.6% 以内；
5. 力争实现账面利润 4.2 亿元、增幅 20% 以上，净利润 2.8 亿元、增幅 40% 以上；

6. 各项指标达到监管要求。

三、2018 年度利润预分配方案

根据经审计的 2018 年度会计报表，本年实现的净利润为 21,615.27 万元，本行拟定 2018 年度预分配方案如下：

1. 提取法定盈余公积 1,065.64 万元；

2. 提取一般准备 1,191.93 万元。

3. 拟以 2018 年末总股本 1,720,037,135 股为基数，按照《2018 年度福建省农村信用社、农商银行股金分红指导意见》的要求拟定股金分红方案，待提交董事会、股东大会审议后确定。

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，留作补充资本。

四、积极履行社会责任情况

2018 年，本行在坚持转型发展、业务创新的同时，坚守战略定位，积极履行社会社会责任，响应乡村振兴战略，大力发展普惠金融、民生金融、农村金融，持续增强支持“三农”、服务实体经济、服务小微企业力度，努力为股东、客户、社会创造价值。

2018 年，本行大力推进生源地助学贷款，为莘莘学子圆梦象牙塔提供金融支持；在网点设立 20 余个“爱心服务站”，开展“关爱环卫职工活动”；通过线上线下平台，结合“扫黑除恶”“普及金融知识进万家”等主题，开展形式多样的金融知识公共教育活动。

第六章 重要事项

2018 年, 本行股本未发生变动, 总数为 1720037135 股。

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	46	999091746	1	36988	47	999128734
非职工 自然人股	553	451734275	1	15158712	554	466892987
职工股	546	269211114	-2	-15195700	544	254015414
小 计	1145	1282247310	0	437789825	1145	1720037135

二、主要股东情况

(一) 报告期末行社前十名股东持股情况

名称	住所	持股数(股)	比例(%)
新天地集团(福建)有限公司	福州市鼓楼区五四路 157 号新天地大厦 25 层	102020840	5.93%
福建省新世纪经贸发展有限公司	福州市鼓楼区古田路 107 号中美大厦 7 层	99563125	5.79%
福州市自来水有限公司	福州市鼓楼区东街 104 号	91409979	5.31%
福建省国际贸易运输有限公司	福州市鼓楼区湖东路 154 号中山大厦 A 座 17 层	87629170	5.09%
福州市投资管理有限公司	福州市广达路 106 号	84522918	4.91%
福州建工(集团)总公司	福州市鼓楼区福新路 315 号	81392442	4.73%
福建路通公路工程建设有限公司	福州市鼓楼区五四路 243 号银河花园大饭店 17 层 1705.1706 室	78176580	4.55%
福州江威贸易有限公司	福州市鼓楼区五四路 157	41424882	2.41%

	号新天地大厦 28 层 C1 单元		
福州交建土地开发有限责任公司	福州市仓山区金山大道 552 号交通枢纽指挥中心 601.602	40070118	2.33%
福州开发区国有资产营运有限公司	福州市马尾区江滨东大道 108 号福建留学人员创业园研究实验综合楼 717B	33809160	1.97%
福州江滨建设开发公司	福州台江区广达路 349 号	33809160	1.97%
合计		773828374	44.99%

(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转让情况。

福州市马尾工业建设总公司将其持有的 33809160 股股份转让给福州开发区国有资产营运有限公司。

(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存在股权质押情况。

福州江威贸易有限公司将其持有的 41424882 股股份质押给厦门银行股份有限公司福州分行。

福建路通公路工程建设有限公司将其持有的 19873759 股股份质押给中国进出口银行福建省分行。

(六) 持有机构股份前十名股东的具体情况

1. 新天地集团(福建)有限公司: 该公司于 1995 年 3 月成立, 法定代表人: 陈桂朝, 注册资本 3,336 万元, 经营范围: 在福州五四路 155 号规划范围内建造、出售、出租综合楼(涉及审批许可项目的, 只允许在审批许可的范围和有效期限内从事生产经营)。该公司持有本行股份 10202.08 万股, 占比 5.93%。

2. 福建省新世纪经贸发展有限公司: 该公司于 2001 年 3 月成立, 法定代表人: 王莺官, 注册资本 8,030 万元, 经营范围: 销售食用油、糖; 五金交电产品、日用百货、化工产品(不含危险品)、普通机械、建筑装饰材料、纺织产品、电子产品、饲料的批发; 仓储服务; 对外贸易。该公司持有本行股份 9956.31 万股, 占比 5.79%。

3. 福州市自来水有限公司: 该公司成立于 1960 年 7 月, 前身为福州市自来水总公司, 注册资本 169,287.48 万元, 2009 年 1 月改制并更名为福州市自来水有限公司, 法定代表人毛祚财, 经营范围: 自来水生产与销售、自来水管网的建设与维护; 管道工程二级的施工; 汽车修理、汽车装潢等业务, 系国家大型二类供水企业。该公司持有本行股份 9141 万股, 持股比例为 5.31%。

4. 福建省国际贸易运输有限公司: 该公司成立于 1994 年 7 月 5 日, 法定代表人: 卓龙豪, 注册资本 11,600 万元, 经营范围: 销售各类工程机械、建筑工程材料、有色金属材料、纺织品、电子产品; 对外贸易; 承办海运、陆运、空运的进出口货物的国际运输代理等业务。该公司持有本行股份 8762.92 万股, 占比 5.09%。

5. 福州市投资管理公司: 该公司成立于 2002 年 10 月 1 日, 法定代表人: 韩芝玲, 注册资本 50,884.47 万元, 经营范围: 委托投资、租赁经营业务; 经济技术咨询; 承继原信托投资公司金融资产的追索、清收、担保以及部分市政基础设施建设项目的前期投资和管理等业务。该公司持有本行股份 8452.30 万股, 占比 4.91%。

6. 福州建工(集团)总公司: 该公司成立于 1998 年 4

月 6 日，原名为福州市建筑工程总公司，法定代表人：游易楚，注册资本：50,000 万元，经营范围：房屋建筑工程总承包壹级、地基与基础工程专业承包壹级、钢结构工程专业承包壹级、专业承包建筑装修装饰工程二级、专业承包土石方工程二级、施工总承包市政工程二级、施工总承包港口与航道工程二级；建筑材料、建筑机械、活动房生产、销售及模板架子的租赁；物业管理等业务。该公司持有本行股份 8139.24 万股，持股比例为 4.73%。

7. 福建路通公路工程有限公司：该公司成立于 1995 年 6 月 30 日，法定代表人：吴小杰，注册资本 15,000 万元，经营范围：建筑建材、机械设备、化工原料（不含危险品）、化工产品（不含危险品）的批发、代购代销；水泥、水泥添加剂、混凝土外加剂、粉煤灰、脱硫石膏的销售；公路工程施工、隧道工程施工、公路养护；港口清淤、航道疏浚、吹填造地工程；机器设备租赁。该公司持有本行股份 7817.66 万股，占比 4.55%。

8. 福州江威贸易有限公司：该公司成立于 1998 年 9 月 18 日，法定代表人：何财玉，注册资本：3,350 万元，经营范围：代购代销：五金交电、化工产品（不含危险品）、普通机械、电子产品、工艺美术品（不含金银首饰）、建筑材料、装饰材料。该公司持有本行股份 4142.49 万股，占比 2.41%。

9. 福州交建土地开发有限责任公司：该公司成立于 2008 年 12 月 8 日，法定代表人彭传辉，注册资本 5,000 万元，经营范围：土地开发；交通基础设施项目建设用地的拆迁、补偿、安置、拆迁工程监理及相关业务的经营管理等业务。该公司持有本行股份 4007.01 万股，占比 2.33%。

10. 福州开发区国有资产营运有限公司：该公司成立于 1996 年 11 月 28 日，法定代表人：林昱；注册资本 11,000 万元，经营范围：对外投资；土地开发、转让；城市基础设施建设和投资、并对所承建项目实施管理等业务。该公司持有本行股份 3380.92 万股，占比 1.97%。

11. 福州江滨建设开发公司：该公司成立于 1996 年 12 月 11 日，法定代表人：宋晓非；注册资本：3,000 万元，经营范围：房地产开发等业务。该公司持有本行股份 3380.92 万股，占比 1.97%。

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	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量（股）
施云飞	董事长	男	1968 年 3 月	福州农商银行	是	是	952472
董辉炯	行长、董事	男	1975 年 8 月	福州农商银行	是	是	135000
王武斌	副行长、董事	男	1977 年 8 月	福州农商银行	是	是	480816
毛祚财	法人董事	男	1975 年 12 月	福州市自来水有限公司	否	是	91409979
游易楚	法人董事	男	1971 年 11 月	福州建工（集团）总公司	否	是	81392442
陈星	法人董事	男	1973 年 4 月	福建省新世纪经贸发展有限公司	否	是	99563125
卓龙雄	法人董事	男	1964 年 11 月	福建省国际贸易运输有限公司	否	是	87629170
韩芝玲	法人	女	1965 年 6 月	福州市投资管	否	是	84522918

	董事			理公司			
留华锋	独立董事	男	1957年6月		否	否	0
林子金	自然人董事	男	1958年1月		否	是	507113

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量(股)
钟厚瑞	监事长	男	1965年4月	福州农商银行	是	否	0
许和铨	监事	男	1968年9月	福州农商银行	是	是	1578797
朱陈辉	监事	男	1971年4月	福州交建土地开发有限责任公司	否	是	40070118
林必松	监事	男	1973年10月	福州金飞鱼柴油机有限公司	否	是	8915536
王璟明	监事	男	1963年10月	自然人监事	否	是	2071100

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
施云飞	董事长	男	1968年3月	27	主持全面工作，负责董事会、党建、组织人事等工作
董辉炯	行长	男	1975年8月	26	负责经营管理工作，分管计划财务部、风险管理部、合规管理部、绩效管理办公室
钟厚瑞	监事长	男	1965年4月	30	负责监事会，分管监察稽核部、民本村镇银行
苏宝华	纪委书记	女	1971年3月	26	负责纪委（纪检、监察）、工会、团委和妇联工作，分管安全保卫部，协管党群部、人力资源部，协管金融科技部
黄冰容	副行长	女	1973年6月	26	负责基建管理（总部大楼、营业网点建设），分管办公室、运营管理部
王武斌	副行长	男	1977年8月	19	分管信贷业务部、机构业务部、国际业务部、金融市场部

四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2018年，本行董事郑晖、陈桂朝辞去本行董事职务，林坚辞去本行监事长职务。董辉炯同志调入本行担任党委副书记、行长，并增选为董事；苏宝华同志调入本行担任党委委员、纪委书记。

五、员工情况

本行设置15个职能部门，1个营业部、24家一级支行，5家二级支行，2家社区支行，36家分理处，在册员工总数670人，其中含正式在岗员工562人、劳务派遣员工99人、内退人员9人。中层以上管理人员60人、占比9.23%；按学历划分，大专(含)以上学历的从业人员600人、占比90.77%，中专、高中及以下学历从业人员61人、占比9.23%；按年龄划分，56岁以上的从业人员有30人、占比4.54%，45岁至55岁的从业人员有107人、占比16.19%，36岁至45岁的从业人员有117人、占比17.7%，35岁(含)以下的从业人员有407人、占比61.57%。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	员工数 (人)	存款总额 (人民币万元)	贷款总额 (人民币万元)
1	清算中心	福州市台江区曙光路118号宇洋金座	4	295,092.44	212,818.62
2	营业部	福州市台江区曙光路118号宇洋金座	13	97,690.81	208,831.89
3	洪山支行	福州市鼓楼区西洪路348号	12	26,758.27	65,235.53
4	华林支行	福州市五四路243号银河花园酒店一楼	11	42,400.23	94,048.01
5	东街支行	福州市鼓楼区仙塔街78号	9	19,706.25	47,066.83
6	洪山桥支行	鼓楼区杨桥西路268号太阳城综合楼2#楼1层1D店面、1层1B店面、1层1E店面	8	58,485.67	29,472.17

7	黎明支行	福州市鼓楼区洪山镇西环中路 388 号黎明苑 5#-6#商场	7	33,788.56	24,457.80
8	五四北支行	鼓楼区五四路 317 号 1 层营业厅	11	58,305.47	78,486.83
9	东街支行	福州市五一北路 77 号	20	12,388.67	24,186.02
10	琴亭分理处	福州市二环东路茶园小区环南新村 2 座	3	24,935.94	0.00
11	凤凰分理处	鼓楼区洪山镇杨桥中路 286 号万隆花园一区一座 02.09、10 店面	5	34,678.75	0.00
12	南门分理处	福州市鼓楼区安泰街道八一七中路 100 号九福商茂大厦	3	16,285.55	0.00
13	凤湖社区支行	鼓楼区洪山镇双下路 20 号一层南侧	2	0.00	0.00
14	台江支行	福州市台江区福光南路 379 号武夷绿洲 23 号一层店面	14	53,265.76	82,101.98
15	国货路支行	福州市六一中路 232 号东元楼一层	6	19,953.24	66,673.92
16	八一七路支行	福州市台江区八一七中路群升国际 G 区 24-26 店面	10	26,905.52	62,419.17
17	新店支行	福州市晋安区秀山路 245 号索高科技楼 1 号楼一层	14	63,324.19	127,778.68
18	鼓山支行	福州晋安区福马路前屿 209 号	15	87,275.38	74,825.44
19	红寮支行	福州市晋安区寿山乡红寮街 10 号	5	9,952.75	24,358.02
20	宦溪支行	福州市晋安区宦溪镇宦溪村宦溪街 188 号	8	47,197.54	25,441.54
21	岳峰支行	晋安区福新中路 68 号丰泽园 6#楼 04-06 店面	14	154,326.96	94,683.15
22	秀峰路支行	晋安区新店镇南平东路 815 号东方高尔夫 7#-8#楼 01.02.03.04 店面	9	69,734.50	38,725.38
23	横屿分理处	福州市晋安区鼓山镇连洋路 123 号好来屋 13#楼一层 17、18 号店面	4	47,701.21	0.00
24	茶会分理处	福新东路 183 号昌闽商住楼 1#楼 04#、05#店面	3	22,920.51	0.00
25	东岳前分理处	晋安区岳峰镇东岳前路 73 号 1#楼整座	4	18,840.31	0.00
26	福新分理处	福州市晋安区长乐中路 96 号王庄绎园 3#楼一层 11 店面	5	22,560.12	0.00
27	岭头分理处	福州市晋安区寿山乡岭头街 55 号	3	6,319.73	0.00

28	日溪分理处	福州市晋安区日溪乡日溪街1号	3	6,216.65	0.00
29	上洋分理处	福州市晋安区福光南路7号盛世嘉园7、8号店面	4	53,874.79	0.00
30	铜盘路分理处	岳峰镇东门村一层办公用房	3	10,827.46	0.00
31	西园分理处	福州市晋安区西园村663号西园新苑3.4号店面	5	46,468.19	0.00
32	战坂分理处	福州市晋安区新店镇厦坊村	4	56,489.18	0.00
33	仓山支行	福州市仓山区上三路学生街城市广场1#店面	12	50,002.66	91,894.20
34	城门支行	福州市仓山区城门街163号	14	167,985.55	102,592.88
35	盖山支行	福州市仓山区盖山镇迎宾路1号	14	136,794.46	54,920.94
36	建新支行	福州市建新镇阵坂村	12	80,783.95	92,711.66
37	螺洲支行	福州市仓山区螺洲镇吴厝村37号	9	50,043.29	56,650.33
38	迎宾支行	福州仓山区后坂小区都会华彩(二期)14.15店面	7	53,225.16	37,614.95
39	下藤分理处	福州市仓山区三高路156号金彩新村01-04店面	6	84,860.06	0.00
40	洪塘分理处	仓山区金山街道金山大道413号丽景天成20#1层06店面	3	25,735.64	0.00
41	建中分理处	福州仓山区金山街道金康路153号金山碧水二期水口苑4#楼02-04店面	5	71,777.04	0.00
42	洋洽分理处	福州市仓山区鹭岭路洋洽小区17-19店面	6	94,359.27	0.00
43	黄山分理处	福州市仓山区福夏路胪夏村口	5	52,169.40	0.00
44	濂江分理处	福州市仓山区城门濂江工业区1号	4	29,909.95	0.00
45	龙江分理处	福州市仓山区城门镇永南路56号城门大唐世家一期H#一层04.03.02商业网点	5	38,693.78	0.00
46	下洋分理处	福州市仓山区城门镇下洋村寿南路2号	5	90,924.87	0.00
47	谢坑分理处	福州市仓山区城门镇谢安村下村26号	5	55,818.35	0.00
48	高湖分理处	福州市仓山区连江南路15号	4	30,149.04	0.00
49	塘池分理处	福州市仓山区齐安路760号福州国艺花鸟工艺品综合市场2号楼一层102.145.146	5	48,023.94	0.00

		号店铺			
50	义序分理处	福州市仓山区盖山镇义序中亭村 84 号	5	89,745.11	0.00
51	杜园分理处	福州市仓山区螺洲镇福泰山庄 2 号楼	3	8,130.23	0.00
52	农大社区支行	福州市仓山区下店路 15 号福建农林大学校园内荆东北路 2-3 号	4	507.26	2,040.19
53	马尾支行	福州马尾区君竹路 8 号	15	28,873.97	98,860.72
54	亭江支行	福州市马尾区亭江镇亭江花园新村 43 号	9	105,281.43	30,662.16
55	琅岐支行	福州市琅岐镇坊下新村 127 号	10	53,240.57	46,370.34
56	自贸区支行	江滨东大道 68 号名城港湾二区 88 号-93 号楼连接体 1 层 9-11 号店面	5	30,025.57	21,141.14
57	快安分理处	福州快安福源新村 1 号楼 103-105 单元	4	36,048.49	0.00
58	青洲分理处	马尾区青洲路 68 号海峡水产品交易中心 6#17、18 店面	4	12,336.65	0.00
59	马江分理处	马尾区马尾镇江滨东大道 256 号冠盛·东海岸 1#楼 1 层	4	35,030.00	0.00
60	闽安分理处	马尾区亭江镇闽安村东村	2	30,755.13	0.00
61	英屿分理处	福州市马尾区亭江镇英屿村福英楼一层 1 号 2 号店面	3	24,382.19	0.00
62	长柄分理处	福州市马尾区亭江镇长柄村	1	19,027.67	0.00
63	东岐分理处	福州市马尾区亭江镇东岐村下桶新村 1 号一层店面	4	30,252.17	0.00
64	海屿分理处	福州市琅岐镇上岐光辉村道头新村东 29 号	3	10,358.87	0.00
65	金砂分理处	福州市琅岐镇建光村东红路 89 号	3	11,967.55	0.00
66	闽琅分理处	福州市琅岐镇 817 街供销商场	3	17,544.85	0.00
67	罗星社区支行	马尾区星发路 8 号	2	0.00	0.00
68	长乐支行	长乐市吴航路 379 号一层	8	6,931.43	39,500.61
69	连江支行	连江县城区敖江路与丹凤路交叉口东南角玉沙综合商场一层	8	17890.41	58530.89

第九章 公司治理

一、法人治理情况

报告期内，本行严格按照《公司法》《商业银行法》和《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律法规，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

本行建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层机构为主体的组织架构，董事会、监事会分别制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构。按本行《章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了本行的规范运作，未发生违法违规情况。

（一）关于股东与股东大会

报告期内本行召开2017年度股东大会，严格按照公司《章程》等有关规定履行相关法律程序，股东大会由律师出具法律意见书。公司股东大会的召开确保了所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

（二）关于董事与董事会

本行董事严格遵守其公开做出的承诺，忠实、诚信、勤勉履行职责。董事会按照《公司法》《商业银行法》和《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律法规的要求，致力于提高公司治理水平，履行《章程》赋予的工作职责，执行股东大会通过的各项决议，不断提高董事会决策的科学性。

（三）关于监事和监事会

本行监事会按照法律法规及公司章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、财务管理、风险管理和控制等工作重心，对董事会执行股东大会决议、本行经

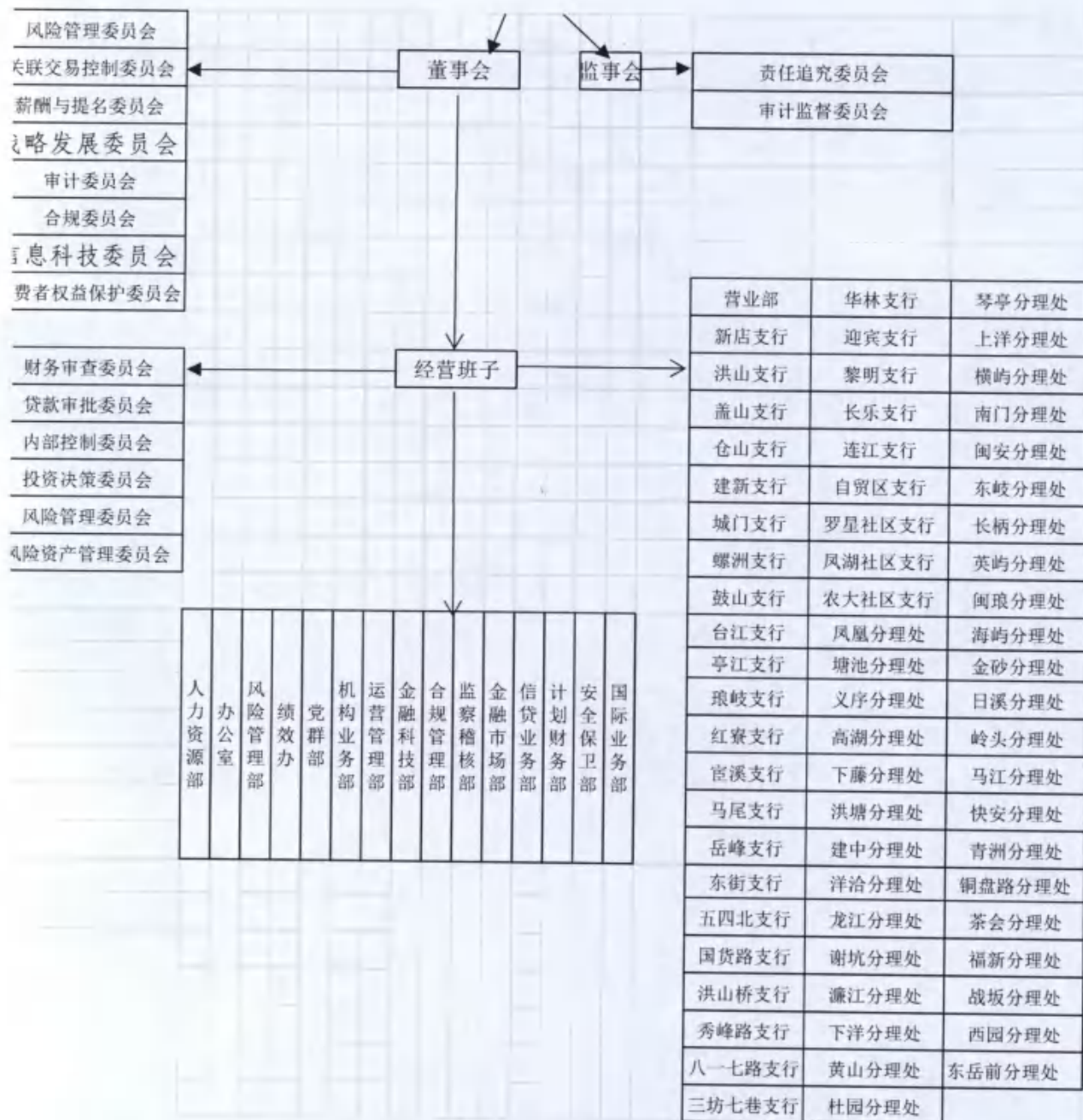
营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，切实履行公司《章程》赋予的监督职责，有效发挥监事会的监督作用。

（四）关于信息披露

本行按照银保监会有关规定，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。在日常工作中，注重与投资者的沟通交流，增进广大投资者对公司的了解和信任，树立公司良好形象。

二、机构设置

第十章 内部控制



一、内部控制体系及运作情况

本行严格遵循《商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规及政策要求，坚持“全面、审慎、有效、独立”原则，以专业管理制度为基础，以实现经营目标和防范风险

为目的，通过全方位过程控制，建立良好的公司治理及分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的内部控制组织结构和制度流程，不断完善内部控制体系。

（一）持续提升公司治理水平。本行严格按照法律法规和《章程》的规定，不断完善以董事会及风险管理委员会、监事会、高级管理层、风险管理部门、内部审计部门为主体的风险防控体系与机制，注重制度的建立完善，组织修订《章程》等法人治理规章制度，规范议事程序，完善法人治理，提高决策的科学性，将事关本行战略发展和重大利益的决策议案提交董事会审议，充分发挥了董事会决策核心作用。不断完善本行领导班子议事规则、决策程序和各项工作制度，确保决策科学、民主、高效，重大问题提交有关会议研究，做到集体讨论、科学论证、民主决策贯彻落实。

（二）加强内控管理。强化信用风险精细化管理，持续深化市场与流动性风险控制，加大操作风险防控力度，按照激励有效、约束有力原则，完善风险问责机制，实施违规积分，提升风险防控实效。围绕重大事项、重要领域、重点岗位和关键环节，加强对案件易发环节、岗位和部门的监督检查，前移案防关口，查找管理漏洞，着力构建程序严密的案防监督控制体系。2018年先后修订完善七项制度。一是先后制定了《关于进一步加强工作人员行为管理的通知》《福州农商银行员工行为“十不准”》《福州农商银行员工异常行为监督管理工作实施细则》，为员工划出“红线”，让员工增强合规意识，防范风险。二是修订了《突击替岗实施细则》，

更好地体现突击替岗的保密、突击原则。三是结合本行实际制定了《福建福州农村商业银行股份有限公司内部审计管理暂行办法》，加强了本行内部审计管理，提升审计工作质量。四是修订了《福州农商银行员工违规行为积分管理实施办法（修订）》《福州农商银行员工家访管理办法（试行）》，引导和督促员工遵章守纪，规范建立员工违规行为积分档案管理。进一步健全和完善内控监督管理制度，使监督管理更加规范化、制度化。

（三）全面推进合规文化建设。一是高度重视合规文化建设。2018年本行成立了合规文化建设推进工作领导小组，制定合规文化建设工作实施方案、组织推动和指导协调合规文化建设工作。二是加强合规管理体系建设。2018年本行先后出台了多项合规文化建设的指导文件，对本行的合规文化建设工作进行了统筹规划。此外，有效发挥法律顾问作用，加大合同、制度的审查力度，严把法律风险关，助推各项业务合规开展。三是全面调整组织架构，完善多项机制设置。本行设立绩效考核办公室，通过发挥绩效考核指挥棒的作用，引领合规和信贷管理导向。四是加强合规文化培训，全面提升合规意识。

（四）充分发挥稽核部门监督作用。通过充实稽核部门力量，制定《内部审计管理暂行办法》，推进审计工作制度化和规范化建设，切实建立起以稽核部门为主体，对各部门、各岗位和各分支机构内控制度执行情况实施再监督的三道防线，加强对条线职能部门履职管理的监督，加大对分支机

构的稽核检查力度和频度。

（五）强化案件防控监督。一是按监管部门和省联社工作部署要求，开展案件风险防控工作。通过召开“案件防控工作会议”、下发“案件防控工作计划”等文件、开展四个季度的“案件风险排查”工作。班子成员分区包片到基层网点开展多次业务及案防督导工作，不断扎牢制度的笼子，全面堵塞风险管理的漏洞。二是组织员工观看警示教育片，并通过转发文件和案例、发送廉洁警示短信等多种方式和渠道，加强警示教育，不断提升廉洁从业意识。三是不断完善排查机制，通过监事长排雷行动、案防排查、市场乱象整治等多渠道排查行动，检查重要岗位人员异常行为，强化员工异常行为的监督管理。四是在全行范围内开展各类培训，培训内容涵盖业务操作、风险防范、新业务培训等，强化员工职业操守，促进各岗位人员掌握风控要点。五是持续发挥远程监控系统震慑作用。坚持对所辖分支机构、营业网点进行非现场监控，通过远程视频监控系统，相关职能部门坚持对营业网点进行录像回放，进行非现场内控检查督导。

二、内部审计

（一）认真组织，深入开展各项稽核检查

1. 稽核审计开展情况

2018年，监察稽核部10名员工，完善7项制度，组织开展13个专项稽核，离岗离任审计62人；落实突击替岗4人，监事长排查10期。

2. 稽核审计结果

检查发现各类问题 274 条，落实问题整改 274 条。印发各类通报文件 23 份，向职能部门发出管理建议书 5 份。党纪处分 4 人，纪律处分 21 人，其他组织处理 12 人，扣发绩效工资 459 人次金额 80.67 万元，违规积分 460 人次 670 分，扣减风险金 18 人次金额 10.49 万元。

（二）多措并举，增强内控监督的有效性

1. 继续推行二代审计系统在线审计。为进一步规范稽核审计流程，增强现场稽核工作的管理和监督，检查项目实行线上作业，实现从审计底稿、事实确认、问题定性、问题查处建议、问题整改及跟踪等审计流程的线上作业，促进内部审计更加客观、公正、准确地反映检查发现问题，问题整改跟踪更加规范、有效，稽核审计效率、审计工作流程化和规范化水平进一步提升。

2. 持续推进“内控管理建议”机制建设。2015 年起，本行内部审计工作开始建立“内控管理建议”机制，通过对审计发现的重要问题、风险隐患进行归纳分析，向本行职能部门发出内控管理建议书，对经营管理提出初步建议和措施，实现审计价值和审计服务职能。2018 年共发出管理建议书 5 份，以加强内部控制监督，提高审计工作成效。

3. 严格检查通报及风险提示工作。一是重视检查发现问题及时通报制度。对外部检查、专项审计、离岗离任经济责任审计、监事长排查等项目检查发现问题结合查处情况进行通报，列出问题内容及其所涉及的纪律、法律、法规及内部规章制度等相关处理依据，让员工受警醒、明底线、知敬畏、

守规矩。二是落实风险提示反馈制度，对项目检查发现的重要或典型性问题进行梳理归纳，每半年整理下发检查发现问题风险提示，要求各部门、各支行认真组织学习并及时反馈落实情况。

4. 严格问题整改管理。为确保落实审计发现问题的有序整改，明确各级各岗各司其职，建立明确的整改工作职责和整改流程制度，建立主要负责人负总责，分管领导及条线职能部门负责人负责整改落实工作，稽核部门负责整改审核、汇总工作，监事长督促落实的整改机制，进一步规范整改流程，提高整改效果。

5. 严肃违规问责管理。围绕科学、有效、风险从重的惩治理念建立健全违规处理机制，坚持客观公正问责，并使日常内部检查发现的问题能够得到及时处理、跟踪、整改，成立“问责工作小组”，对每次检查发现的问题由本行监察稽核部提出处理建议，及时提交违规问责工作小组研究，让相关职能部门列席参加，及时了解条线管理所存在的问题，对制度缺陷及时修订完善，对管理薄弱环节及时开展有针对性培训等措施，有效提升内控管理水平。对违规行为坚决落实问责，确保处理力度对违规责任人有震慑效果，特别是对屡禁不止、屡查屡犯问题，严肃追究相关责任人责任，促进合规操作，提升制度执行力。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

（一）科学履职，提升监督职能

1. 明晰职能权责，突出监督职能。监事会成员列席董事会，参与股东大会，监事长列席经营管理层各项会议，全程参与决策监督和经营管理监督，监督大额、重组贷款研究决策等。

2. 完善规章制度，规范内控管理。一是为进一步规范业务操作，根据稽核审计发现问题，发出 5 份管理建议书。二是先后修订完善七项制度，为员工划出“红线”，明了“底线”。三是修订了《突击替岗实施细则》，更好地体现突击替岗的保密、突击原则。四是制定了《福建福州农村商业银行股份有限公司内部审计管理暂行办法》，加强了本行内部审计管理，提升审计工作质量。五是修订了《福州农商银行员工违规行为积分管理实施办法（修订）》，引导和督促员工遵章守纪，规范建立员工违规行为积分档案管理。

3. 强化稽核监督，加大风控力度。通过组织 10 期监事长排查、组织经济责任审计、组织内控飞行检查和组织专项检查等，检查和监督落实整改，使员工的合规经营意识和风险识别能力进一步增强，合规经营管理水平得到进一步提升，有效防范和化解经营风险，促进各项业务健康有序发展。

4. 组织专项检查，提升监督质效。根据本行各阶段工作重点，组织开展拟剥离贷款专项检查、拟核销贷记卡等 13 项专项检查。同时，对民本村镇银行 2017 年度经营管理情况进行专项审计，重点检查经营指标真实性以及上一年度检查发现问题整改的落实情况。

5. 组织表外不良贷款专项清查。为加强表外不良资产管理,重点对2010年至2018年6月核销、剥离的不良贷款(含贷记卡)开展清查。

(二) 多措并举, 强化监督力度

1. 严格执行查库制度。坚持每月组织对中心库现金库存、重要空白凭证、贵金属等有价值物品的盘点检查以及金库运行检查管理监督,确保账款、账实、账账相符。

2. 组织开展内控飞行检查。对7家二级支行开展内控飞行检查,突击检查违规保管物品、内控制度执行等,并对新任行长内控管理等工作进行辅导。

3. 加大督促整改与问责力度。强化问题整改跟踪落实力度,跟踪督促各业务部门、支行及时、认真落实省银保监局、省联社等整改要求,提升管理水平,如期完成各项整改报告。

三、加强沟通协调, 提升监督合力

1. 定期召开监事会及专门委员会会议,充分发挥监事会职能与专门委员会作用。2018年,召开4次监事会例会、2次专门委员会会议,提交审议包含监事会工作报告、年度稽核审计工作计划等议案。

2. 列席和参与股东大会、董事会等重要会议。监事会在工作中对董事会和经营班子的决策坚持既参与配合又监督跟踪的原则,推进各项业务持续健康发展。

3. 强化突击替岗工作。采取与以往年度循环替岗不同的方式,分期组织稽核人员、业务条线人员对任职同岗位时间

较长的支行行长、客户经理、运营主管及柜面业务差错率较高柜员进行突击替岗。

4. 加强员工行为排查。通过落实监察动态报告制度，加强对“九种人”监控。督促各支行实时关注所辖员工的思想动态，实时或按季上报《监察工作动态》。

5. 配合检查项目。2018年，配合省联社开展年终决算检查、表外不良贷款专项检查等内外部检查。检查后，能及时组织、督促相关支行、部门整改检查发现的问题。

四、提升素养，增强履职能力

1. 学习领会监事会相关制度。2018年，本行监事对相关制度要求要进行逐条解读、学习与领会。

2. 壮大审计队伍。精心组织审计稽核岗位人员竞聘，通过多维度对竞聘人员进行检查测试，选取优秀人才加入审计队伍。

3. 加强员工警示教育。通过工作会议、视频培训会、谈话教育、岗位廉洁教育、职业道德教育、案例警示教育以及签订《廉洁从业承诺书》等多种形式，加强干部员工教育，增强其责任意识，提高行为控制的自觉性和主动性。

第十二章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

(一) 抓好资金组织，推进存款业务发展。一是以竞赛活动为抓手，相继开展“开门红”、“对标争先”、“激战一百

天，全员齐争先”等业务竞赛活动，发挥绩效导向作用，引导支行抓存款营销、做好资金组织工作，重点做好对公活期存款、个人定期存款及财政性存款等营销，实现增加账户、扩大市场份额的目的。二是领导班子分片挂靠片区支行，加强对支行存款项目营销落地的指导，维护村、镇关系，巩固传统优势。三是加大负债产品研发力度，创新推出多种存款产品，满足不同客户的需求。四是加强存款利率管理与定价工作，根据实际情况，及时调整存款定价，有效适应市场需求。五是积极参与福建省财政资金公开招标工作。六是存款结构更加优化，核心存款占比进一步提升，存量保本理财进一步压降。

（二）坚持市场定位，持续优化信贷结构。一是强化引导，加大对小微企业的投放力度。制定年度信贷增长计划，单列小微企业信贷计划，把年度小微信贷计划额度分解下达辖内支行，按月序时推进。二是进一步优化、调整本行贷款利率定价政策，采取差异化的利率定价措施，对小微企业（含个体工商户、小微企业主等）持续开展“减费让利”活动，降低小微企业融资成本。三是不断简化信贷流程，优化组织结构，简化贷款手续，设立贷款中心、放款中心等，调整授信审批权限，优化审查审批机制，提升金融服务的效率和水平。四是紧跟市场，及时整合推出“安居”“乐业”等系列贷款产品，有效满足客户金融需求。五是优化升级内部评估

管理系统，实现客户经理在贷前调查过程中迅速生成准确、有效的评估数据。

（三）坚守风险底线，狠抓不良贷款清收。一是积极推进全面风险管理体系建设。制定《2018年风险管理工作计划》，及时分解下达全行不良贷款压降计划。同时，加强金融市场风险监控，设立专职风险管理人员独立实施风险审查。二是强化信用风险防控，突出“清旧与控新”，创新机制，提升质量，坚持“堵、管、清”一体化。三是拓宽不良处置渠道，提高清收成效。通过转贷盘活、现金清收、依法清收、协调清收、重组盘活、核销剥离、资产转让、委外清收等方式，抓重点支行、抓重点大户，密切跟踪，加大不良资产市场化处置力度。四是通过微信、报纸、电视等媒介，拓宽资产处置信息发布渠道，提高处置成效。五是探索建立律所激励机制，拓展司法执行思路，建立良好的沟通与合作机制。六是与福建海峡金融资产交易中心建立战略合作，搭建处置平台，探索新的不良处置方式，拓宽处置渠道。七是通过培训、现场辅导和检查等方式，加大对基层网点的日常服务，提升风险管控和不良清收能力。

（四）拥抱金融科技，加快线上线下融合。一是积极推动扫码收单在民生行业应用落地，上线了智慧农贸市场、智慧商超、智慧停车场等项目，覆盖了连锁超市、连锁药店、加油站、停车场等民生领域。二是启动了数据平台建设项目，

通过平台整合各类数据源提供的分散数据，提供标准化报表和图表展示功能，为管理、决策、营销提供数据支撑。三是搭建微信精准营销系统，利用微信公众号资源对客户进行持续精准营销，构建多维度的立体营销活动体系，增强客户粘性，打造零售业务和重点产品线上推广和营销的有力平台。四是拓展手机银行有效户，出台配套对应营销方案开展借记卡减免开卡费、组织线上线下联动营销活动等，实现手机银行有效户数量实现突破。五是搭建科技系统，布局场景化建设，接入E福州项目，融入市民生活九大场景。同时，探索线上信贷场景应用，进行移动互联网金融平台搭建。

（五）推动转型发展，强化金融市场管理。经过一年多的努力，本行逐步摸清金融市场业务家底，回归到业务良性发展轨道。一是坚持回归本源。全面清理跨省存放同业、同业存单和系统外同业理财，严格落实全面压降特定目的载体投资要求，认真执行资管新规和理财新规，加快压降存量理财，确保平稳过渡。二是明晰业务定位。坚持金融市场业务作为支农支小信贷主业重要补充的业务定位，秉持“降收益、保安全”的理念，将金融市场部定位从创利部门转变为流动性管理部门，配合存贷主业，管好流动性。三是保持策略定力。坚持“短久期、高流动性、低信用风险”的投资策略和“简单、透明、可控”的展业原则，以国家和银行信用作为资产配置的基本方向，合理设定收益目标，实现富余资金保

值增值。新增业务投向低风险资产。五是防范市场风险，通过控久期、顺应市场变化，本行金融市场资产估值逐步回升。六是完善规章制度。整章建制，优化组织架构，加强日常管理。成立同业业务中心和理财业务中心，明晰职责，分类管理。2018年，梳理修订4项业务制度和管理办法，进一步完善金融市场制度体系。

（六）内外联动发展，稳步推进国际业务。一是加强境内外同业合作，扩宽清算渠道，提高了外汇资金的议价能力，调节资金流动性，有利于本行提高资金使用效率。二是紧跟客户需求，加大产品创新。成功实现福建农信系统的首笔个人资本项下业务，同时与孟加拉贸易对接公司和晨坤金融服务公司的信用证合作，实现本行无风险国际结算中间业务收入的增长。三是秉承服务支行理念，提升服务质效。设立外汇产品经理岗，梳理外汇制度，编写业务手册，加大对支行外汇业务培训、指导力度。四是健全内控制度，促进业务合规发展。整理典型案例，做好支行的风险提示。

（七）防范案件风险，推进合规文化建设。一是培育合规文化，夯实案防基础。认真开展“合规管理年”活动，部署案防专项排查工作，查找“三道防线”工作中存在的问题。二是完善合规管理制度建设，严把合规风险关口，对各项规章制度、新产品、新业务、客户关系等重要文件及协议、合同、函件实行全流程电子化审核和进展跟踪。三是部门联动，

紧抓诉讼管理，提高不良资产处置效率。本行增加与法院沟通反馈频率，结案率明显上升。四是深入推动扫黑除恶专项斗争工作，全面摸排可疑客户和涉黑恶势力线索，做好涉黑、涉恶账户的查询、冻结工作，提升涉黑恶势力资金账户查控效率。

（八）加强队伍建设，激发干事创业活力。一是完善能进能出的用人机制，进一步优化人力配置。2018年本行新选拔提任中层20人，组织开展36家分理处主任选聘工作。二是完善薪酬管理体系，激励全员营销，充分发挥绩效考核“指挥棒”的作用。三是加大重要岗位轮岗轮调力度，有效加大对操作风险和道德风险的防范和控制力度。四是加强中层干部管理，做到吐故纳新、能进能出，选拔素质高、能力强、想干事的人进入管理队伍发挥才能、贡献力量。五是强化员工培训，把学习型组织创建好、发展好，努力打造一支懂农村、懂农业、爱农民的农信铁军。全年举办培训40期，6117人次参训。

（九）加强财务管理，增强开源节流能力。一是严肃财经纪律，合理规范财务支出。重新修订了《财务费用管理办法》，强调“总量控制，效益优先”的原则，业务经费进一步向一线和业务拓展倾斜。二是保障重点，强化营销。全行业务经费进一步向一线和业务拓展倾斜，做到强化约束、据实列支、手续齐全。三是以降本、增效为目标，成本收入比

控制在 28%左右，处于全省较低水平。四是梳理流程、提升效率。细化了财务审批等工作制度，完善费用审批转授权，提升了工作效率。五是加强会计辅导，促进业务稳健运行，以会计质量评估为抓手，加强会计基础工作，提高会计工作质量，实现会计工作制度化、规范化、标准化。六是做好税收管理和筹划工作。进一步强化税收筹划管理，用好农户小额贷款、小微企业贷款相关税收优惠政策、用足贷款准备金税前扣除等优惠政策，增强成本核算意识，力求降低成本、增加效益。

（十）丰富企业文化，营造和谐向上氛围。一是加强企业文化建设，举办“红五月”拔河比赛、青年员工辩论赛、端午节包粽子等活动，丰富本行员工文化生活，增强企业凝聚力和向心力。二是加强品牌宣传，努力打造“福州市民的好银行”品牌形象。持续做好传统媒体的宣传工作，通过纸媒、各大网站、微信公众号及新媒体平台持续宣传本行正面形象。同时，加强舆情管理，设立舆情管理岗位，实时监测，及时处理。顺利完成本行迁址宇洋金座，优化和改善机关员工办公环境。三是把好安全保障，坚持以防为主、以查促防，营造全行“人人保安全”的氛围。2018年，本行对全行营业网点密码锁进行改造提升，统一安装指纹密码锁，有效解决三人两柜二道门钥匙双线平移问题，合规管理进一步提升。

二、高级管理层对财务报告与其他必要的统计数据以及

报告期内发生或将要发生的重大事项，进行讨论分析。

（一）报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析

2018年末，本行资本充足率13.74%，比年初上升0.96个百分点，一级资本充足率10.80%，比年初上升0.97个百分点，变动原因主要一是同业收回部分高风险权重资产，再配置于低风险权重资产，资产结构调整使得资产结果不断优化；二是本年实现净利润21,615.27万元；三是本行所持有的可供出售类债券的市场价格提升，其他综合收益较上年增加13,559.19万元。

其他主要监管指标如下：2018年末贷款拨备率4.30%，拨备覆盖率157.70%；成本收入比27.79%，资本利润率8.17%，资产利润率0.61%，利润率指标好转的主要原因在于本年的经营效果较好，利润恢复增长。单一客户贷款集中度4.53%，单一集团客户授信集中度4.71%。核心负债依存度77.36%，流动性缺口率8.39%，流动性比例45.27%，优质流动性资产充足率106.38%，目前本行流动性总体处于合理水平，流动性充裕，抵御风险能力较强。

（二）资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况

根据银监会发布的《商业银行资本管理办法》和《中国银监会办公厅关于农村银行机构实施巴塞尔新资本协议的指导意见》，为了更好地满足不断提升的外部监管要求和本行

战略发展需求。本行资本管理目标包括稳健的资本充足率水平，科学合理的资本结构，持续稳定的股权结构和不断提升资本运营效率。

截止报告期末，本行资本净额315,344.25万元，加权风险资产2,294,605.10万元，其中，信用风险加权资产2,080,874.21万元，市场风险加权资产4,612.81万元，操作风险加权资产209,118.08万元，资本充足率13.74%，高于监管标准，资本充足水平较好。

本行综合考虑自身业务发展、监管要求和股东回报等各项因素，制定前瞻性资本管理策略，完善风险计量技术，全面计量信用风险、市场风险和操作风险等各种风险相对应的经济资本，以资本利润率为指导，调整业务结构，配置财务资源，构筑以资本管理为核心的风险约束与回报约束机制，实现“资本管理粗放化”向“资本管理精细化”的转变。对资本总量和结构进行动态有效管理，优化资本结构和构成，提高资本筹集和利用效率，降低资本成本，谋求在可接受风险下的总体收益最大化。

资本补充工具选择上，本行将结合实际情况，优先考虑补充核心资本和二级资本，强调股东持续注资责任和银行内部资本积累。以内部资本积累为主，进一步加快业务发展，优化业务结构和收入结构，有效控制成本支出的增长，提升盈利能力，确保内源性资本的可持续增长。下一步本行将结

合二级资本债到期期限和市场利率，筹备滚动发行二级资本债事宜，实现资本充足率的稳健发展，降低本行经营风险。

第十三章 薪酬情况

一、薪酬管理架构

本行董事会下设薪酬与提名委员会，制定本行董事、高级管理层成员的考核标准并进行考核，负责制定、审查本行董事、高级管理层成员的薪酬政策与方案。

薪酬与提名委员会成员由本行部分董事、高级管理层、相关职能部门的3名委员组成。薪酬与提名委员会设主任委员1名，由董事担任，负责主持委员会工作；主任委员在委员内选举，并报请董事会批准产生。

报告期内薪酬受益人为全部在岗员工，包括劳务派遣员工。

二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行制定了《2018年度本行分支机构员工绩效考核管理办法》规范分支机构人员的绩效考核。本行绩效考核办法经报福建省联社备案后实施。

本行根据《福建农信任（延）期激励薪酬管理指导意见》执行薪酬与任（延）期激励薪酬调整标准。

（一）员工任（延）期激励薪酬比例：员工任（延）期激励薪酬由本行以当年支付的工资总额为基数，按比例逐年提留，以三年为一个周期。任（延）期激励薪酬额度根据员工所在不同岗位或职务层次潜在风险程度不同分别确定。其中：高管正职（董事长、行长、监事长）每年度任（延）期激励薪酬提留额度应不低于当年工资总额的20%；高管副职、专设纪委书记、行长助理每年度任（延）期激励薪酬提留额

度应不低于当年工资总额的18%；中层正职、副职主持工作每年度任（延）期激励薪酬提留额度应不低于当年工资总额的15%；中层副职（含助理）每年度任（延）期激励薪酬提留额度应不低于当年工资总额的12%；一般员工每年度任（延）期激励薪酬提留额度应不低于当年工资总额的5%。

（二）员工风险控制与任（延）期激励薪酬发放：任（延）期激励薪酬提留三年后实行滚动发放，即：第四年可兑付第一年缴存部分，第五年可兑付第二年缴存部分，依此类推。

三、薪酬延期支付情况

报告期内本行提留缴纳高管人员任（延）期激励薪酬及普通员工任（延）期激励薪酬共878.47万元。

高管正职（董事长、行长、监事长）、高管副职和专设纪委书记及行长助理、中层正职及副职主持工作、中层副职（含助理）、一般员工分别按照工资总额的20%、18%、15%、12%、5%延期支付。

四、报告期内，本行未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

第十四章 备查文件目录

一、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、福建福州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

福建福州农村商业银行股份有限公司2018年度财务会计报告已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所审计，注册会计师林东，林旭初签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

福建福州农村商业银行股份有限公司

2019年3月15日



