

惠安县农村信用合作联社

2017 年年度报告



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	理事会报告	- 7 -
第六章	重要事项	- 20 -
第七章	股份变动及股东情况	- 20 -
第八章	理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 ..	- 24 -
第九章	公司治理	- 28 -
第十章	内部控制	- 29 -
第十一章	监事会报告	- 31 -
第十二章	高级管理层运作情况	- 32 -
第十三章	备查文件目录	- 36 -
第十四章	财务报告	- 37 -



第一章 重要提示

本社理事会、监事会及理事、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。

本社于 2018 年 4 月 23 日召开第四届理事会第六次会议，审议通过了《惠安县农村信用合作联社 2017 年年度报告》。

本社 2017 年度编制的会计报表经天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门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。

惠安县农村信用合作联社理事会

2018 年 4 月 23 日

本社理事长林集琪、主任陈景曙、财务负责人吴杰锋声明，保证 2017 年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：

本社是指惠安县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

中国银监会/银监会是指中国银行业监督管理委员会

福建银监局是指中国银行业监督管理委员会福建监管局

元是指人民币元

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

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一)法定中文名称：惠安县农村信用合作联社

(二)法定代表人：林集琪

(三)成立时间：2006 年 7 月 18 日

(四)经济性质：股份合作制

(五)统一社会信用代码：9135052126002712XA

注册地址：惠安县螺城镇建设南路 118 号

(六)联系方式：电话：0595—87393115

传真：0595—87376815

邮编：362100



(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；办理票据承兑和贴现；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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(八)聘请的会计师事务所：天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所

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

（单位：人民币万元）

项 目	2017 年度	2016 年度	本年度比上年 增减 (%)	2015 年度
经营业绩				
营业收入	89,225.98	75,140.10	18.75	73,253.81
营业利润	27,315.95	18,839.60	44.99	19,264.03
利润总额	27,515.17	18,960.29	45.12	19,420.71
净利润	11,848.88	9,858.43	20.19	12,092.77
财务比率				
每股收益	0.15	0.13	15.38	0.18
资产利润率	0.68	0.64	6.25	0.88
资本利润率	7.64	6.79	12.52	8.84
应付利息备付率	3.58	4.14	-13.53	4.30



规模指标				
总资产	1,788,199.77	1,671,443.44	6.99	1,424,071.89
贷款和垫款总额	970,031.22	888,140.81	9.22	823,995.63
—正常贷款	950,762.50	867,193.84	9.64	802,548.12
—不良贷款	19,268.72	20,946.97	-8.01	21,447.50
贷款减值准备	61,889.93	48,914.19	26.53	54,646.52
总负债	1,626,185.99	1,523,252.19	6.76	1,281,757.48
客户存款总额	1,454,644.82	1,355,539.88	7.31	1,198,105.35
—单位存款	406,123.94	356,327.80	13.97	317,596.58
—个人存款	1,048,390.88	998,716.09	4.97	880,334.39
所有者权益	162013.77	148,191.25	9.33	142,314.41

注：以上数据根据中国银监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

(单位：人民币万元)

项 目	2017 年度	2016 年度	本年度比上年 增减 (%)	2015 度
盈利能力指标				
净利差	5.14	4.52	13.72	4.97
净息差	5.05	4.54	11.23	5.01
净利息收入	81,876.22	61,617.98	32.88	60,629.39
非利息净收入	7,012.25	13,292.94	-47.25	12,853.60
成本收入比	22.76	24.36	-6.57	30.20

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) 净息差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

(单位：%)

项 目	2017 年度	2016 年度	本年度比上年 增减 (%)	2015 年度
不良贷款率	1.99	2.36	-15.68	2.60



不良贷款拨备覆盖率	321.19	233.51	37.55	254.79
贷款拨备率	6.38	5.51	15.79	6.63

四、报告期资本净额构成及资本充足率指标

(单位: 人民币万元)

项 目	2017 年度	2016 年度	本年度比上年 增减(%)	2015 年度
资本净额	175,929.94	161,935.13	8.64	155,386.75
核心一级资本净额	162,013.77	148,191.25	9.33	142,314.41
一级资本净额	162,013.77	148,191.25	9.33	142,314.41
加权风险资产	1,127,209.52	1,246,827.31	-9.59	1,178,058.73
资本充足率	13.78	12.99	6.08	13.19
核心一级资本充足率	12.69	11.89	6.73	12.08
一级资本充足率	12.69	11.89	6.73	12.08

五、补充财务指标

(单位: %)

项 目	2017 年度	2016 年度	本年度比上年 增减(%)	2015 年度
流动性比例指标				
存贷比(扣除支农再贷款)	63.45	61.68	2.87	68.77
流动性比例	37.78	42.68	-11.48	40.63
单一最大贷款和垫款比例	8.47	4.38	93.38	4.25
最大十家贷款和垫款比例	35.76	31.39	13.93	28.41
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	7.64	6.88	11.05	6.13
关注类贷款迁徙率	18.28	21.54	-15.13	23.91
次级类贷款迁徙率	78.15	37.31	109.46	84.27
可疑类贷款迁徙率	6.75	2.35	187.23	0.9

第五章 理事会报告



一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 总体经营分析

报告期内，在省联社党委的正确领导和各级党政、人行、银监等有关部门的关心支持下，我社认真贯彻落实省联社党委打造“四好银行”的战略思路，以建设零售银行为抓手，迎难而上，各项工作持续、稳健发展。

1. 经营效益增速放缓。实现各项收入 115,826.61 万元，同比增长 13.62%；利润总额 27,515.17 万元，同比增长 45.12%。

2. 经营规模稳步增长。各项存款余额 145.46 亿元，比年初增加 9.91 亿元，增长 7.31%；各项贷款余额 97.00 亿元，比年初增加 8.19 亿元，增长为 9.22%。

3. 电子银行业务提升。全年业务交易总笔数 1,757.39 万笔，电子交易笔数 1,615.33 万笔，占比 91.92%，位居全省前列。其中，ATM/CRS 交易笔数 703.33 万笔；手机银行客户 23.71 万户，比年初增长 37.63%，交易笔数 605.08 万笔；特约商户 4,847 户，布设终端 4,940 台，交易笔数 33.14 万笔。

4. 金融市场业务稳健。2017 年，我社坚持以“短久期、去杠杆、高流动性、低信用风险”为基本投资策略。一是降低同业非保本理财投资额度，同业非保本理财投资额度由年初的 80,000 万元逐步调整至 10,000 万元，降幅 87.50%；二是逐步减少主动负债规模，同业负债由年初的 77,320 万元减少至 75,314 万元，减少 2,006 万元，降幅 2.59%；同业负债占负债总额 4.63%，营运杠杆倍数 1.14；三是金融市场投资结构合理，资金运作收益率 4.49%。



5. 国际业务持续发展。报告期内，国际结算金额 1,444.13 万美元，其中收汇金额 1,392.17 万美元，付汇金额 51.96 万美元。结售汇金额 1,467.68 万美元，其中结汇金额 1,395.00 万美元，售汇金额 72.68 万美元。

6. 控风险能力高于监管要求。资本充足率 13.78%，比年初增加 0.79 个百分点；贷款拨备覆盖率 321.19%，比年初增加 87.68 个百分点。

(二) 资产负债表分析

1. 资产。报告期内，本社资产总额 1,788,199.76 万元，比年初增加 116,756.33 万元，增长 6.99%。资产总额的增加主要是因为贷款规模的扩大。

(1) 发放贷款。报告期内，本社发放贷款总额达 970,031 万元，比上年末增加 81,890 万元，增长 9.22%，发放贷款占资产总额的 54.25%。本社能认真贯彻落实各级监管部门工作要求，新增贷款主要投向涉农及小微企业领域，有力支持地方经济持续、稳健发展。

① 按涉农和非涉农贷款的各项贷款分布情况如下：

(单位：人民币万元)

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
涉农贷款	83,7903	86.38	760,984	85.68
非涉农贷款	132,128	13.62	127,157	14.32
合计	970,031	100.00	888,141	100.00

② 按小微企业和其他贷款的各项贷款分布情况如下：



(单位:人民币万元)

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
小微企业	642,710	66.26	564,701	63.58
其他贷款	327,321	33.74	323,440	36.42
合计	970,031	100	888,141	100

(2)存放同业款项。报告期末,本社存放同业款项余额 283,896.39 万元,占资产总额的 15.88%,比上年末增加 108,363.84 万元,增加 61.73 个百分点。主要是调整投资结构以增强抗风险能力。

(3)买入返售金融资产款项。报告期末,本社买入返售金融资产款余额 13,964.30 万元,占资产总额的 0.78%,比上年末增加 13,964.30 万元。

(4)现金及存放中央银行款项。报告期末,本社现金及存放中央银行款项 169,119.12 万元,占比 9.46%,比上年末减少 21,394.63 万元,降幅 11.23 个百分点,主要是缴存人民银行的超额存款准备金减少。

(5)投资。报告期末,本社投资余额 306,808.24 万元,占比 17.16%,比上年末减少 56,146.49 万元,降幅 15.47 个百分点,主要是本社降低同业非保本理财投资额度。按持有目的划分的投资情况如下:

(单位:人民币万元)

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
可供出售金融资产	92,943.08	30.29	109,089.72	30.06



持有至到期投资	197,805.33	64.47	253,865.01	69.94
应收款项类投资	16,059.84	5.24	0.00	0.00
合计	306,808.24	100	362,954.73	100.00

2. 负债。报告期末，本社负债总额 1,626,185.99 万元，比上年末增加 102,933.80 万元，增长 6.76%。

下表列示截至 2017 年 12 月 31 日本社负债总额构成情况。

(单位:人民币万元)

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,454,644.82	89.45	1,355,539.88	88.98
卖出回购金融资产款	75,314.00	4.63	77,320.00	5.08
应付利息	23,620.57	1.45	24,457.41	1.61
其他负债	72,606.60	4.47	65,934.9	4.33
负债总计	1,626,185.99	100.00	1,523,252.19	100.00

(1)吸收存款。报告期末，本社吸收存款余额 1,454,644.82 万元，占负债总额的 89.45%，比上年末增加 99,104.94 万元，增长 7.31%。从客户结构看，单位存款占各项存款 27.92%，个人存款占各项存款 72.07%，其他存款占各项存款 0.01%；从期限结构看，活期存款占各项存款 47.05%，定期存款占各项存款 52.94%，其它存款占各项存款 0.01%。

下表列示截至 2017 年 12 月 31 日本社存款构成情况。

(单位:人民币万元)

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
单位存款	406,123.94	27.92	356,327.80	26.29
—活期存款	311,652.91	21.42	268,845.73	19.83



一、定期存款	94,471.04	6.50	87,482.08	6.46
个人存款	1,048,390.88	72.07	998,716.09	73.68
二、活期存款	372,742.10	25.62	377,681.10	27.86
一、定期存款	675,648.78	46.45	621,034.98	45.82
临时性存款	130	0.01	495.99	0.04
合计	1,454,644.82	100	1,355,539.88	100.00

(2)卖出回购金融资产款。报告期末，本社卖出回购金融资产款余额为 75,314 万元，比上年末增加 2,006 万元。

3. 所有者权益。报告期末，本社所有者权益 162,013.77 万元，比年初增加 13,822.52 万元，增长 9.33%，主要是本社股金转增和留存利润增长。根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）规定，本社按照不低于当年净利润的 10%，且提取后一般风险准备的余额不低于当年风险资产余额的 1.5%提取一般风险准备。

下表列示截至 2017 年 12 月 31 日本社所有者权益情况。

（单位：人民币万元）

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	增幅（%）
实收资本	81,873.53	78,724.62	4.00
资本公积	22,290.71	22,290.71	0
其他综合收益	-704.84	-3,071.48	-77.05
盈余公积	13,512.07	12,327.19	9.61
一般风险准备	23,221.50	20,713.40	12.11
未分配利润	21,820.80	17,206.82	26.81
所有者权益合计	162,013.77	148,191.25	9.33

(三)利润表分析。报告期内，本社盈利能力逐步放缓，实现净利润 11,848.88 万元，同比增长 20.19%，业绩增加的主要原因



是利息收入及中间业务收入增加。

(单位:人民币万元)

项 目	2017 年	2016 年	增幅 (%)
营业收入	89,225.98	75,140.10	18.75
其中:利息净收入	71,297.29	53,402.80	33.51
手续费及佣金净收入	3,670.12	2,342.34	56.69
投资收益	13,999.93	19,201.98	-27.09
营业支出	61,910.03	56,300.50	9.96
其中:营业税金及附加	401.21	845.87	-52.57
业务及管理费	20,308.81	18,304.64	10.95
资产减值损失	41,200.00	37,150.00	10.90
营业利润	27,315.95	18,839.6	44.99
加:营业外收支净额	199.21	120.69	65.06
利润总额	27,515.17	18,960.29	45.12
减:所得税费用	15,666.28	9,101.86	72.12
净利润	11,848.89	9,858.43	20.19

1.利息净收入。报告期内,本社实现净利息收入 71,297.30 万元,同比增加 17,894.49 万元,增长 33.51%,占营业收入的 79.91%。主要是来自业务规模的扩大,促进净利息收入增加。

2.手续费及佣金净收入。报告期内,实现手续费及佣金净收入 3,670.12 万元,同比增加 1,327.78 万元,增长 56.69%,占营业收入的 4.11%。主要是卡业务收入增加。

3.投资收益。报告期内,实现投资收益 13,999.93 万元,同比减少 5,202.05 万元,降幅 27.09%,占营业收入的 15.69%。主要是减小投资资金的配置力度,减少投资收益。

4.业务及管理费。报告期内,本社业务及管理费支出 20,308.81



万元，同比增加 2,004.17 万元，增长 10.95%。主要是拓展业务，相关费用支出增加。

5. 资产减值损失。报告期内，本社提取资产减值损失 41,200.00 万元，同比增加 4,050.00 万元，增长 10.90%。主要是提取资产减值准备，以进一步增强我社的抗风险能力。

(单位:人民币万元)

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
贷款减值损失	39200.00	95.15	29,150.00	78.47
坏账损失	2000.00	4.85	8,000.00	21.53
合计	41200.00	100.00	37,150.00	100.00

6. 所得税费用

报告期内，本社所得税支出 15,666.28 万元，同比增加 6,564.42 万元，增长 72.12%。

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，五级不良贷款余额 19,268.72 万元、占比 1.99%，分别比年初减少 1,678.25 万元和 0.37 个百分点。

(单位:人民币万元)

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类贷款	854,547.93	88.10	787,704.33	88.69
关注类贷款	96,214.56	9.92	79,489.51	8.95
次级类贷款	12,631.17	1.30	16,527.16	1.86
可疑类贷款	4,394.98	0.45	4,061.33	0.46



损失类贷款	2, 242.57	0.23	358.48	0.04
贷款总额	970, 031.22	100.00	888, 140.81	100.00
不良贷款总额	19, 268.72	1.99	20, 946.97	2.36

2. 按行业划分的贷款分布情况

报告期末，本社贷款行业分布前 5 位为：“制造业”、“批发和零售业”、“农、林、牧、渔业”、“建筑业”和“房地产业”。具体分布如下：

（单位：人民币万元）

行 业	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金 额	占比	金 额	占比
农、林、牧、渔业	229, 129.92	23.62	153, 026.39	17.23
制造业	149, 599.30	15.42	186, 038.59	20.95
建筑业	132, 698.45	13.68	140, 511.96	15.82
批发和零售业	159, 291.42	16.42	169, 299.42	19.06
房地产业	24, 628.64	2.54	29, 661.36	3.34

3. 按担保方式划分的贷款分布情况

（单位：人民币万元）

担保方式	2017 年 12 月 31		2016 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
信用	43, 359.64	4.47%	207, 243.12	17.01%
保证	453, 001.94	46.70%	202, 026.61	29.23%
抵押	435, 309.68	44.88%	438, 818.83	50.97%
质押	1, 409.96	0.15%	1, 922.4	2.97%
贴现	3, 6950	3.81%	38, 129.84	0.03%
合计	970, 031.22	100.00	888, 140.81	100.00

4. 前十大单一借款人的贷款情况

（金额单位：人民币万元）



序号	客户名称	2017 年 12 月 31 日	占贷款总额的比例
1	惠安建设开发有限公司	14,900	1.54
2	福建省闽南建筑工程有限公司	9,417	0.97
3	惠安县新美港建材有限公司	6,600	0.68
4	泉州台商投资区市政管理有限责任公司	5,225	0.54
5	泉州聚龙外国语学校	5,000	0.52
6	福建盛达船务有限公司	4,500	0.46
7	福建省汇龙生物科技有限公司	4,490	0.46
8	泉州市宏泰兴工贸有限公司	4,400	0.45
9	泉州台商投资区城市建设发展有限公司	4,275	0.44
10	泉州瑞丰贸易有限公司	4,100	0.42
	合计	62,907	6.48

5. 贷款减值准备的变化

(单位: 人民币万元)

项 目	2017 年度	2016 年度
期初余额	48,914.19	54,646.52
本期计提	39,200.00	29,150.00
本期转回	5,143.52	7,711.34
本期转出	0	0
本期核销	31,367.78	42,593.67
期末余额	61,889.93	48,914.19

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 行业竞争格局和发展趋势

从外部形势看,2017 年我国经济总体向好的基本面没有改变,特别是中央进一步支持福建和泉州加快发展,为我们争取政策、



资金和项目创造了更多机遇：一方面，惠安县本地的新型产业体系基本形成，基础设施条件逐步改善，发展潜能不断释放、新的动能正在积聚，惠安将建设成为全国重要石油化工产业基地、全国知名滨海度假文化旅游目的地、全省传统产业创新转型试点和全省区域性综合物流中心；另一方面，台商投资区作为国家海西建设的重点区域，经济增长势头强劲，区位优势日益凸显，并提出要加快打造“产业发展高地”“城市建设典范”“体制创新样板”，建设成为泉州新经济增长极和城市核心区。因此，未来一段时期本地区宏观形势整体向好的趋势没有改变，仍将是惠安及台商投资区大发展、快发展的关键时期，为我社实现新一轮跨越提供了坚实的条件。

同时，我们也清醒看到，改革创新大潮已经起势，国内发展动力面临转换。在当前和今后一个时期里，国内外环境仍然相当复杂，市场需求不够旺盛，民间投资趋于疲软，不稳定不确定因素依然较多，经济下行压力仍然没有缓解，经济社会发展面临较大挑战。从当地环境来看，惠安经济发展进入了“爬坡过坎”的关键时期，呈现出增长动力与下行压力交织、有利条件与不利因素并存的复杂局面，而台商区产业基础仍然较为薄弱，城市建设刚刚起步。从宏观政策来看，农村金融市场改革已经进入深水区，利率市场化全面放开，存款保险制度付诸实施，金融调控政策日趋严紧。从市场竞争来看，随着国家“互联网+”战略的实施，互联网金融不断加剧了对传统银行的冲击，传统银行加速转型的步伐日益迫切，同时本地银行机构数量不断增多，多元化的市场竞



争将更加激烈。从自身发展来看，我社还存在着队伍专业素质有待提升、创新转型能力不足等问题。

（二）本社发展战略

未来几年，本社将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九大精神，全面贯彻落实党中央、国务院和省、市有关经济金融工作方针、政策，贯彻落实各级监管部门工作要求，按照省联社党委打造“四好银行”的总体部署，紧紧围绕“党建引领、服务创新、合规高效、提升形象”的工作主线，以服务乡村振兴战略为总抓手，落实新发展理念，落实高质量发展要求，强化支农支小、扶贫扶绿，加强改革创新、精细管理和队伍建设，全面履行经济、政治、社会三大责任，农村金融、普惠金融、民生金融三大主力军作用，为推进升级版福建农信建设和实现党的十九大擘画的宏伟蓝图作出更大贡献。

1. 全面从严治党，着力夯实党建基础。要坚持党对农信一切工作的领导，以永远在路上的执着把全面从严治党引向深入，党建工作基础更扎实、品牌更响亮，党员干部理想信念更坚定、党性更坚强，推动党建引领业务发展的政治优势转化为企业的核心竞争优势。

2. 服务大局、创新产品，推动提质发展。要深刻领会和把握乡村振兴新机遇、脱贫攻坚新部署、绿色生态新要求、城乡融合新趋势，以更高站位、更实举措、更大力度服务“三农”、服务小微、服务实体经济，全力支持地方经济社会发展。要进一步突出质量效益导向，推进业务结构调整和转型升级，以质取胜，行稳致远。



3. 强化风险防控，确保合规稳健发展。要继续把防范化解信用风险放在重要位置，全面加强合规文化和信贷文化建设，进一步完善全面风险管理体系，坚决守住风险底线。

4. 优化管理制度，提高管理效率。面对经济形势更复杂、市场更开放、竞争更激烈、监管更严格的大环境，更加注重练好管理“内功”、向内挖掘潜力，坚持目标导向和问题导向相结合，聚集突出短板和薄弱环节，着力强基固本、提质增效。

5. 加强队伍建设，坚定文化自信，塑造良好企业形象。要以严管和厚爱结合、激励和约束并重，着力引进、培养、用好、留住各类人才，建设高素质专业化干部队伍，为事业发展提供强有力的人才支撑。要积极探索新时代企业文化建设的新规律，讲好农信故事，提炼农信精神，打造更具“三农”特色、时代特征，更被员工接受、社会认可的惠安农信文化，增强文化自信，提升社会美誉度。

(三)2018 年度经营目标

1. 各项存款余额净增 15 亿元以上。
2. 各项贷款余额净增 7 亿元以上。
3. 不良贷款（五级）占比控制在 2%以内。
4. 力争实现账面利润总额 2.5 亿元。

三、2017 年度利润预分配方案

根据经审计后的 2017 年度会计报表，本次实际可供分配的利润为 11,848.88 万元，本社拟定 2017 年度预分配方案如下：

（一）按 2017 年度可供分配利润的 10%提取法定盈余公积 1,184.89 万元。



(二) 按不低于当年净利润的 10%, 且提取后一般风险准备的余额不低于当年风险资产余额的 1.5% 提取一般风险准备 2,113.86 万元。

(三) 拟以 2017 年末总股本 818,735,259 股为基数, 按 6% 进行股金分红, 合计分配 4,912.41 万元。(股金分红方案具体按监管部门和上级行业主管部门批准后的方案执行)

上述分配方案执行后, 结余未分配利润 16,908.39 万元, 结转到下一年度, 按照银监会对商业银行资本充足的有关要求, 留做补充资本。

四、社会责任履行情况

报告期内, 本社坚持“服务三农、助推小微、造福民生”的经营宗旨, 持续加大支农支小力度, 认真做好代理新农保、代发低保、库区移民补贴和计生户贷款、生源地信用贷款、青年创业贷款等民生工作, 得到了相关部门的高度认可; 动员员工参加义务献血、送金融知识下乡等公益活动, 并通过“福万通慈善基金”捐助困难学子 37 名 18.5 万元, 较好地履行了社会责任。

第六章 重要事项

一、报告期内, 经本社第四届社员代表大会第二次会议审议通过, 2017 年 8 月 8 日实施 2016 年度股金分红, 向全体社员每 10 股派发现金 0.1 元、派送股份 0.4 股。实施分红后, 股本金余额 818,735,259 股。

二、报告期内, 本社未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项及案件; 各项合同履行正常, 无重大合同纠纷。



三、报告期内，本社无重大托管、承诺的情况，无其他需要披露的担保事项。

四、报告期内，本社未发生理事长及理事、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(股)	股东 (人)	股份(股)	股东 (人)	股份(股)
法人股	169	421,119,848	0	15,412,631	169	436,532,479
非职工自然人股	990	233,135,817	7	10,019,339	997	243,155,156
职工股	366	132,990,486	-1	6,057,138	365	139,047,624
小 计	1525	787,246,151	6	31,489,108	1531	818,735,259

二、主要社员情况

(一)报告期末行社前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股金额 (元)	持股比例 (%)
1	泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司	34,388,095	4.20
2	丰禾(中国)有限公司	34,388,095	4.20
3	福建省惠安东南房地产有限公司	29,520,852	3.61
4	惠安逸龙贸易有限公司	23,852,826	2.91
5	福建省晋江市信兴机车贸易发展有限公司	19,839,287	2.42
6	泉州市宏泰兴交通发展有限公司	19,438,514	2.37
7	泉州市广海房地产发展有限公司	19,011,413	2.32
8	晋江鸿霖水产养殖有限公司	17,972,626	2.20
9	惠安县荣峰石材雕刻有限公司	15,690,901	1.92
10	福建省南安市南升石业有限公司	15,430,556	1.88



(二)报告期内机构前十名股东之间不存在关联情况。

(三)报告期内机构前十名股东不存在股权转让情况。

(四)报告期末机构前十名股东股份不存在托管冻结情况。

(五)报告期末机构前十名股东股权质押情况。

1. 福建省晋江市信兴机车贸易发展有限公司以持有本社的 19,839,287 股向泉州银行股份有限公司办理质押贷款 2,000 万元。

(六)持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司，注册号：913505212598845384；法人代表：郭修荣；注册资金：2,000 万元；住所：百崎五一工业区；公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）；主要经营范围：各类鞋底、塑胶制品、鞋材。

2. 丰禾（中国）有限公司，注册号：91350200671278732M；法人代表：方庆明；注册资金：10,000 万元；住所：厦门市湖里区安岭二路 108 号 601 室；公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）；主要经营范围：产业投资、资本运营、资产委托管理及处置、企业孵化等。（关于“丰禾（中国）有限公司”持有股权的情况说明：丰禾（中国）有限公司持有的我社股权 3438.81 万股，已于 2017 年 12 月 11 日办理了内部股权变更登记手续转让给厦门双润投资管理有限公司，2017 年 12 月 12 日福建省高级人民法院委托惠安县人民法院送达协助执行通知书，要求冻结丰禾（中国）有限公司持有的我社股权，且法院也对丰禾（中国）有限公司持有股权进行了工商登记系统的冻结，因此，该笔交易未能完



成工商变更登记手续,在等待法院裁定。)

3. 福建省惠安东南房地产有限公司,注册号:91350521260027285U;法人代表:何景宽;注册资金:2,780 万元;住所:螺城镇打铁巷 4 幢二层;公司类型:有限责任公司(自然人投资或控股);主要经营范围:房地产开发、建设、经营、物业管理。

4. 惠安逸龙贸易有限公司,注册号:91350521775377188P;法人代表:王璇琼;注册资金:50 万元;住所:惠安县螺城镇东关街小商品市场 4 号 406 东;公司类型:有限责任公司(自然人投资或控股);主要经营范围:销售五金交电、日用小百货、民用建材、装饰材料,物业管理等。

5. 福建省晋江市信兴机车贸易发展有限公司,注册号:91350582259793820L;法人代表:曾国信;注册资金:1,528 万元;住所:罗山福埔;公司类型:有限责任公司(自然人独资);主要经营范围:国产摩托车批发。

6. 泉州市宏泰兴交通发展有限公司,注册号:91350500628646309N;法人代表:陈永年;注册资本:6,094 万元;住所:丰泽区湖心街东段 25 号;公司类型:有限责任公司(自然人独资);主要经营范围:县际、市际、省际班车客运,普通货物运输,仓储等。

7. 泉州市广海房地产发展有限公司,注册号:91350521260021182H;法人代表:蔡炳河;注册资金:5,000 万元;住所:惠安县螺城镇建设南路广海大厦;公司类型:有限责任公



司；主要经营范围：房地产开发、物业管理、房屋建筑施工、建筑材料加工销售等。

8. 晋江鸿霖水产养殖有限公司，注册号：91350582591731058Y；法人代表：李景伟；注册资金：100 万元；住所：晋江市金井镇南江村；公司类型：有限责任公司；主要经营范围：水产苗种生产等。

9. 惠安县荣峰石材雕刻有限公司，注册号：91350521156249160F；法人代表：蒋荣财；注册资本：180 万元；住所：泉州惠安县崇武镇五峰村；公司类型：有限责任公司；主要经营范围：石雕工艺品、石板材等。

10. 福建省南安市南升石业有限公司，注册号：91350583705242624Y；法人代表：王秋婷；注册资本：5,000 万元；住所：南安市水头镇山前村；公司类型：有限责任公司（自然人独资）；主要经营范围：加工销售人造大理石、石板材、石材工艺品等。

三、报告期末重大关联交易情况

报告期内发生重大关联交易3笔，交易金额8,500万元。

第八章 理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、理事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份
林集琪	理事长	男	1974.10	惠安县农村信用合作联社	2017.11 -2019.11	是	是
陈景曙	主任	男	1973.10	惠安县农村信用合作联社	2016.12 -2019.11	是	是
李金辉	理事	男	1964.07	泉州晖日轻工贸易有限公司	2016.12 -2019.11	否	是
陈俊明	理事	男	1967.04	泉州大昌工艺有限公司	2016.12	否	是



					-2019.11		
黄玉林	理事	男	1965.04	惠安县凤祥农机汽配经销店	2016.12 -2019.11	否	是
林剑波	理事	男	1963.04	惠安县逸龙贸易有限公司	2016.12 -2019.11	否	是
蔡炳河	理事	男	1951.09	泉州市广海房地产发展有限公司	2016.12 -2019.11	否	是
蒋荣财	理事	男	1947.09	惠安县荣峰石材雕刻有限公司	2016.12 -2019.11	否	是
郭修彬	理事	男	1961.11	泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司	2016.12 -2019.11	否	是
甘奇扬	理事	男	1981.10	泉州中德投资有限公司	2016.12 -2019.11	否	是
何景宽	理事	男	1947.05	惠安县东南房地产开发有限公司	2016.12 -2019.11	否	是

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有
施雄群	监事长	男	1963.01	惠安县农村信用合作联社	2016.12 -2019.11	是	是
刘佳庆	职工监事	男	1966.08	惠安县农村信用合作联社	2016.12 -2019.11	是	是
郑旭阳	监事	男	1972.06	惠安县涂寨镇涂寨村	2016.12 -2019.11	否	是
陈其松	监事	男	1969.07	福建盛达船务有限公司	2016.12 -2019.11	否	是
董月珍	监事	女	1971.10	晋江市广元电镀工业有限公司	2016.12 -2019.11	否	是

注：不存在单一股东提名理事超过三分之一或同时提名理事和监事的现象；没有股东派驻的理事、监事、高管。

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
林集琪	理事长	男	1974.10	25 年	主持联社全面工作，负责理事会、党建和组织人事工作。
陈景曙	主任	男	1973.10	23 年	在理事长的授权下，负责经营管理层工作，分管案件防范治理和办公室、人力资源部、市场拓展部、金融市场部、风险合规部工作。
施雄群	监事长	男	1963.01	35 年	负责监事会工作，协管案件防范治理工作，分管内控监督检查和稽核监察部工作。
严秀珠	副主任	女	1974.11	19 年	分管财务会计部、国际业务部、电子银行部、安全保卫部、科技中心工作。
陈国华	副主任	男	1977.03	17 年	协助抓好党建工作，具体抓好“党建+金融”双基联动活动和客户信息精准建档工作。

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况



报告期内，因工作需要，郑金滨同志于 2017 年 7 月辞去本社理事长、理事职务；郭泽锋同志于 2017 年 7 月辞去本社副主任和社员代表职务；林集琪同志于 2017 年 7 月当选为本社理事、理事长，陈国华同志于 2017 年 7 月被聘任为本社副主任，，并按规定报监管部门任职资格审批。

五、员工情况

截至报告期末，本社在岗正式员工 374 人，劳务派遣工 46 人，其中中层以上管理人员 41 人、9.76%。按学历划分，大专（含）以上学历的职工 411 人、占比 97.86%，中专、高中及以下学历 9 人、占比 2.14%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 16 人、占比 3.81%，30 岁（含）至 50 岁的有 226 人、占比 53.81%，30 岁以下的有 178 人、占比 42.38%。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	存款总额 (万元)	贷款总额 (万元)
1	惠安县农村信用合作联社营业部	154896	72108
2	惠安县农村信用合作联社螺阳信用社	33,450	38,698
3	惠安县农村信用合作联社涂寨信用社	34,573	9,220
4	惠安县农村信用合作联社中街分社	23,591	2,695
5	惠安县农村信用合作联社岩峰分社	20,172	11,032
6	惠安县农村信用合作联社东岭信用社	33,869	20,241
7	惠安县农村信用合作联社荷山分社	19,450	18,751
8	惠安县农村信用合作联社净峰信用社	28,284	21,841
9	惠安县农村信用合作联社小岞信用社	34026	16681
10	惠安县农村信用合作联社崇武信用社	40,880	27,994



11	惠安县农村信用合作联社大岫分社	19256	7628
12	惠安县农村信用合作联社霞垵分社	16942	9023
13	惠安县农村信用合作联社山霞信用社	28,040	29,524
14	惠安县农村信用合作联社青山分社	24,440	2,803
15	惠安县农村信用合作联社张坂信用社	32,816	29,727
16	惠安县农村信用合作联社滨山分社	21,189	2,345
17	惠安县农村信用合作联社东园信用社	25,291	28,558
18	惠安县农村信用合作联社秀江分社	28,657	5,924
19	惠安县农村信用合作联社洛阳信用社	22,184	15,968
20	惠安县农村信用合作联社洛江分社	31,198	826
21	惠安县农村信用合作联社杏田分社	24,171	9,383
22	惠安县农村信用合作联社云庄分社	16,340	3,548
23	惠安县农村信用合作联社黄塘信用社	51,216	34,554
24	惠安县农村信用合作联社辋川信用社	32,161	7,953
25	惠安县农村信用合作联社新街分社	22,255	2,537
26	惠安县农村信用合作联社螺城信用社	96,823	19,436
27	惠安县农村信用合作联社南岭桥分社	29,149	11,188
28	惠安县农村信用合作联社建设路分社	20,048	2,906
29	惠安县农村信用合作联社东南分社	22309	10333
30	惠安县农村信用合作联社城关信用社	24,246	16,806
31	惠安县农村信用合作联社东桥信用社	48,630	14,203
32	惠安县农村信用合作联社莲城信用社	19,295	8,448
33	惠安县农村信用合作联社玉群信用社	40,670	37,640
34	惠安县农村信用合作联社百崎信用社	29,356	21,545
35	惠安县农村信用合作联社紫山信用社	50,655	4,006
36	惠安县农村信用合作联社南郊分社	17,871	7,949
37	惠安县农村信用合作联社廖厝前分社	20,273	2,967
38	惠安县农村信用合作联社上坂分社	29,500	3,293
39	惠安县农村信用合作联社锦田分社	36,621	1,474



40	惠安县农村信用合作联社泉州台商投资区信用社	35,718	15,726
41	惠安县农村信用合作联社侨乡分社	16,854	313
42	惠安县农村信用合作联社屿头分社	14,287	2,494

七、薪酬管理情况

本报告期末，职工薪酬总额为 7952.64 万元，其中高级管理层人员薪酬 274.29 万元，占全部职工薪酬总额的 3.45%。

第九章 公司治理

一、法人治理情况

报告期内，本社始终坚持以科学发展观为指导，进一步健全组织、完善制度、科学决策，有效提升法人治理水平。一是完善治理机制。充分发挥理事会下设提名与薪酬、风险管理、关联交易控制、“三农”、消费者权益保护等 5 个专门委员会作用，力促法人治理高效、有序运作。二是顺利完成理事长及部分高管人员调整程序，为可持续发展提供有力保障。三是强化“三位一体”。先后召开社代会 1 次，审议通过了利润分配等决议 10 项；召开理事会 4 次、临时会议 1 次、通讯表决议案 3 次，审议通过了理事会 2016 年度工作报告等 41 项决议；召开监事会 4 次，审议通过了监事会 2016 年度工作报告等 9 项决议；高级管理层则着力抓执行、促实效。

二、机构设置

本社建立了以社员代表大会、理事会、监事会和高级管理层为主体的“三会一层”法人治理结构，其中理事会下设提名与薪酬、风险管理、关联交易控制、“三农”、消费者权益保护等 5 个专门委员会，监事会下设问责、审计等 2 个专门委员会，高级管



理层设立理财小组、授信审批委员会、资金业务审批委员会、贷记卡业务审批委员会等 4 个机构，本社总部设立 11 个职能部门、1 个直属营业部，下辖 20 家信用社、21 家分社，共有 42 个机构网点。

第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本社持续强化、健全内部控制机制，为持续发展奠定了坚实的基础，内部控制实施覆盖社员代表大会、理事会、监事会、管理层及全体员工各层级，控制措施渗透到决策执行、监督与反馈各环节，内控管理贯穿于经营管理活动的始终。报告期内，本社全面贯彻落实财政部、证监会、银监会等五部委发布的《企业内部控制基本规范》及其配套指引，以及《惠安县农村信用合作联社内部控制评价暂行办法》，以实施内控规范为契机，完善内控组织结构和运行机制，创新内控管理工具与方法，扎实推进内控体系和机制建设，不断提升内部控制的科学性、系统性与有效性。

内控制度建设方面：管理层在理事会及其专门委员会的指导下，深入推进业务发展模式与盈利模式的战略转变，不断提升专业能力，强化内生机制。报告期内，本社积极开展风险管理机制建设，理顺制度管理工作机制，持续开展制度梳理和后评价，机关各部门设立合规岗，致力构建“层次清晰、内容完整、体系统一、可执行性强”的制度管理体系。本社内控制度覆盖内部控制环境、风险识别与评估、内部控制活动、信息沟通与交流、内部



监督等各方面，并根据内外部环境变化，动态调整各类制度，保证内控制度的适应性、完整性与有效性。

内控自我评估方面：本社高度重视内控自我评估工作，积极开展内控制度自查、自评、自纠等评价工作，进一步提高内控有效性。一是通过开展内控突击飞行检查及内控制度执行专项检查，提升内控及风险管理水平；二是认真梳理流程和制度，完善制度层次；三是加强培训教育，出台《员工行为“十不准”》，强化员工行为管理，提升员工合规操作意识和员工职业素养，建立健康的合规文化，塑造良好的企业形象；四是充分运用二代审计系统超强的查证功能，认真做好非现场疑点排查，前移风险关口，强化事前管理，提升合规意识。

报告期内，未发现本社内部控制机制、制度在健全性、有效性方面存在重大缺陷。

二、内部审计

本社设置稽核监察部负责内部审计工作，配备具有相应资质和能力的稽核（审计）人员 7 人。

报告期内，本社组织开展了“三违反”“三套利”专项治理工作自查、银行业“市场乱象”专项治理工作自查、“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理自查、2016 年新增不良贷款专项检查、表外不良贷款专项检查、电子银行安全专项审计、关于消费者权益保护工作的专项审计、2015 以来首笔发放即形成不良贷款专项检查、2017 年异地授信业务专项检查、2017 年理财业务专项检查、2017 年金融市场业务专项检查、柜员突击替



岗检查、基层网点案防检查、内控飞行检查、案件风险排查、内控制度执行检查、非现场疑点排查、离任离岗审计等18个检查项目，重点加强对易发案件的关键环节、关键部位、关键人员及重要岗位和环节的管理和检查，在查深、查细、查实和提高整改成效等方面下功夫，不断增加稽核检查的广度、深度和频率，密切保持与监管部门的沟通与联系，有效提升监督水平，增强了内控管理能力。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

2017 年度，监事会共召开 4 次会议，通报及听取 4 项报告、通过 9 项决议。继续委托专业审计机构对联社理事长、主任履职情况以及联社年度财务状况。针对授信风险状况未充分暴露、隐性风险不容忽视的风险，向联社高级管理层发出信贷风险提示函 1 份，提出推进流程管理，加强信用风险防控；加大处置力度，全力化解风险的建议。向表外不良贷款较多的 15 个网点分别发出不良贷款处置质询函，责成相关网点落实好充分认识、建立台账、有的放矢、多策并举、清新堵旧等五条质询意见；同时还分二批召开面对面质询会，由相关网点负责人向监事会承诺本年末能清收的不良贷款金额，并定期向监事会报告不良贷款清收落实进度，达到预期的目的，取得较好的成效。进行专项审计，有效规范经营、促进合规。

二、监事会日常工作情况

监事会下设审计委员会、问责委员会两个专门委员会。其中，



2017 年度，召开审计委员会 4 次，通过 6 个决议；召开问责委员会 3 次，对违规员工进行问责。通过派员列席理事会、社务会等形式，加强对理事会决议情况以及贷款审批、大额费用开支、大宗物资采购和固定资产购建等情况的监督。全年共组织开展了“三违反”“三套利”专项治理工作自查、银行业“市场乱象”专项治理工作自查、“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理自查、2016 年新增不良贷款专项检查、表外不良贷款专项检查、电子银行安全专项审计、关于消费者权益保护工作的专项审计、2015 以来首笔发放即形成不良贷款专项检查、2017 年异地授信业务专项检查、2017 年理财业务专项检查、2017 年金融市场业务专项检查、柜员突击替岗检查、基层网点案防检查、内控飞行检查、案件风险排查、内控制度执行检查、非现场疑点排查、离任离岗审计等 18 个检查项目。

第十二章 高级管理层运作情况

2017 年，本社高级管理层能够按照理事会制定的各项工作计划开展工作；定期向理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，本社各项工作有序开展。主要方面是：

一、狠抓存款，夯实发展基础。(一)多措并举抓激励。发挥绩效考核“指挥棒”作用，通过绩效考核、专项竞赛、评优评先等方面激励各网点比学赶超，推动存款业务实现较快增长。(二)宣传营销拓市场。结合客户建档工作，深入乡村、社区、学校、企业开展宣传营销活动，捕捉业务信息，取得较好成效。(三)沟通协调



促发展。主动向惠安县、泉州台商投资区党政主要领导沟通汇报工作，积极走访财政局、国土局、人社局等有关部门，争取帮助与支持。

二、回归本源，服务实体经济。一是坚守支农定位。找准支农支小定位，积极对接“三农”和中小微企业金融需求，大力投放涉农贷款，积极争取并发放支农再贷款 4.7 亿。二是创新信贷产品。针对实体经济发展需求，推出银税宝、惠渔宝、惠房宝等创新产品，积极与县团委、青商会、人社局等开展合作，取得较好成效。如推出“惠渔宝”授信业务，共办理“惠渔宝”授信业务 119 笔、8,875.59 万元。

三、优化结构，发展零售业务。一是加快零售转型。大力发展惠民卡、安贷卡、安心卡等个人业务，有力推动零售业务发展。至 12 月末，各项贷款余额 97 亿元，其中零售业务占比达 60.59%、比年初上升 12.25 个百分点。二是推广手机贷款。为适应客户群体低龄化、服务需求智能化的趋势，于下半年推出以手机银行为载体的“农 e 贷”纯信用手机贷款业务。至年末，已办理“农 e 贷”1,902 笔，授信额度 5,086.78 万元，授信金额 3,366.93 万元。三是严控大额授信。至 12 月末，授信余额 1000 万元及以上的单户授信用信余额 26.25 亿元，比年初减少 1.86 亿元（若剔除 6 月份以来规范关联、集团客户统计口径影响，实际比年初下降 5.63 亿元）；大额授信占比 19.97%，比年初减少 4.16 个百分点。

四、助力民生，发展普惠金融。一是开展精准建档。细化工作部署，落实责任到人，加快推进精准建档工作。至 12 月末，完



成建档 43,755 户，完成目标任务数的 108.13%。**二是致力精准扶贫。**对 3,668 户泉州市定扶贫对象进行精准建档。至 12 月末，发放小额扶贫贷款 115 户、458.12 万元。**三是发放民生贷款。**至 2017 年 12 月末，共发放计生贴息贷款 229 笔 1,145 万元、生源地助学贷款 1,122 户 1,685.31 万元、青年创业贷款 983 笔 4,662.63 万元、巾帼创业贷款 758 笔 4,768 万元。

五、多措并举，防控不良贷款。**一是强化组织领导。**发挥不良贷款防控工作领导小组作用，并在风险合规部设立资产保全中心，有效强化不良贷款清收处置工作。**二是全力化解风险。**综合运用现金清收、借新还旧、盘活重组等方式化解各类显性、隐性贷款风险。全年共起诉 771 件金额 2.64 亿元，现金清收 8,629 万元。

六、精细管理，确保合规稳健。**一是加强内控管理。**加强合规审查和风险梳理，制定、修订《银税宝授信业务管理办法》等多项规章制度。同时，为进一步加强案件防控，出台《员工行为“十不准”》，列出“负面清单”，较好地规范员工行为。**二是规范信贷管理。**进一步规范关联企业（集团客户）统一授信管理，加强住房按揭贷款管理，修订完善授信业务责任人管理规定，有力提升信贷管理精细化水平。**三是强化财会管理。**量入为出抓好经营成本控制，压缩不必要费用支出，财务收支基本实现动态平衡。**四是加强科技支撑。**持续满足各类业务系统开发需求，优化惠民卡管理系统，开发上线不良贷款跟踪管理系统，并根据相关部门需求开发在线审批系统等小程序。



七、积极稳健，做强资金业务。一是**狠抓规范管理**。全面梳理、修订、完善金融市场业务制度体系和实施细则，制定了《资金业务管理暂行办法》《金融市场业务交易对手准入管理办法》等 22 项规章制度，严格落实前中后台分设和不相容岗位分离要求，确保资金业务规范运行。二是**坚持稳健运作**。全年实现资金营运收入 28,512.61 万元，同比增加 1,676.85 万元、增幅 6.25%；占总收入的 24.78%。累计成功发行理财产品 166 期、募集资金 40.16 亿元；到期成功兑付理财产品 164 期、金额 40.77 亿元；代客理财中间业务手续费收入 119.49 万元、投资管理费收入 664.57 万元。

八、提升素质，激发队伍活力。一是**强化人才培养**。有序推进机关和基层员工“上挂下派”岗位交流，公开选拔中层后备管理人员 10 名，并安排到一线业务岗位重点培养锻炼。二是**强化教育培训**。举办中层管理人员、新员工和反洗钱、惠民卡等多种类型培训，进一步提升员工的业务技能和合规操作意识。三是**优化管理模式**。为应对同业竞争，进一步优化调整网点类别，台商投资区分社正式升格泉州台商投资区信用社，增强了对接服务新区开发建设能力，有效提高网点竞争力和经济增加值。

九、抓实党建，强化一岗双责。一是**加强党员日常教育管理**。以落实“三会一课”制度为抓手，加强党员政治理论和形势政策教育，特别是运用微信公众平台向全体党员推送“微党课”，大大增强党员教育的针对性和实效性。二是**打造“党建+金融”特色品牌**。分别与惠安县、泉州台商投资区两地党委组织部门、金融办



联手开展的“党建+金融”双基联动活动得到上级和社会各界的高度评价，实现地方基层党组织与农信社基层网点协作联动、优势互补，推动普惠金融、服务三农、服务实体经济和各项业务发展。省联社泉州办事处批转全市农信系统学习借鉴，获评第二届福建金融青年“岗位大练兵 争做服务明星”双提升活动管理增效类二等奖，《中华合作时报》《农村金融时报》《福建农信报》等权威媒体先后关注报道。三是全面落实“一岗双责”。提出了“讲党性、作表率，讲规矩、守纪律，讲责任、敢担当，讲团结、谋发展”的基本要求，班子成员及中层干部积极履行“一岗双责”，强化党风廉政建设工作，既要管好业务也要管好队伍，真正把管党治党严起来、实起来。四是调整优化支部设置。为进一步加强基层党建工作，坚持党对农信一切工作的领导，将原有按片区设置的 5 个党支部调整为按联社机关和乡镇信用社设置的 19 个党支部，解决了支部片区过大、组织生活质量不高的问题，有力促使支部组织生活规范化。

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主任、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、惠安县农村信用合作联社章程。



第十四章 财务报告

一、审计报告

天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所对本社 2017 年度财务报表进行审计，于 2018 年 4 月 8 日向本社提交审计报告，审计意见为：惠安联社财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和《福建省农村信用社、农商银行财务管理基本规范》的规定编制，公允反映了惠安联社 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果及现金流量。

二、财务报表及附注(详见附件)

惠安县农村信用合作联社(公章)

2018 年 4 月 25 日



报备防伪码：



报备防伪号：2D15FE6D00571608

报告文号：天健厦审（2018）398号

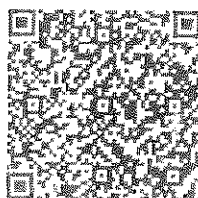
报告日期：2018年04月08日

报备时间：2018年04月16日 15:17:50

签字注册会计师：涂蓬芳，张绿福

惠安县农村信用合作联社

审计报告



事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所

事务所电话：0592-2683817

传 真：0592-2284818

通 信 地 址：厦门市湖里区海山路16号海运大厦8层

如对上述报备资料有疑问的，请与福建省注册会计师协会联系
会计师事务所对以上数据的真实性负法律责任

防伪查询：<http://ywbb.fjicpa.org.cn/index.aspx>

注协电话：0591-87097005

目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—7 页
(一) 资产负债表.....	第 4 页
(二) 利润表.....	第 5 页
(三) 现金流量表.....	第 6 页
(四) 所有者权益变动表.....	第 7 页
三、财务报表附注.....	第 8—41 页



审 计 报 告

天健厦审〔2018〕398号

惠安县农村信用合作联社全体股东：

一、审计意见

我们审计了惠安县农村信用合作联社（以下简称惠安联社）财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了惠安联社2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于惠安联社，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

惠安联社管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估惠安联社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督惠安联社的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，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。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对惠安联社持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致惠安联社不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国·厦门

中国注册会计师：

涂芳莲

中国注册会计师：

张绿

二〇一八年四月八日

资 产 负 债 表

2017年12月31日

编制单位: 171231惠安农信社年报审计

会商银01表

单位: 人民币元

资产	注释号	期末余额	年初余额	负债和股东权益	注释号	期末余额	年初余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项		1,691,191,239.96	1,905,137,496.17	向中央银行借款		470,000,000.00	520,000,000.00
存放同业款项		2,838,953,902.04	1,755,325,515.80	同业及其他金融机构存放款项			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款		753,140,000.00	773,200,000.00
买入返售金融资产		139,642,993.15		吸收存款		14,545,448,204.29	13,555,398,784.72
应收利息		111,171,717.51	102,878,859.18	应付职工薪酬		71,932,808.06	49,339,566.13
发放贷款和垫款		9,081,412,892.03	5,392,265,111.43	应交税费		166,450,879.34	57,319,977.59
持有待售资产				应付利息		236,205,744.84	244,574,097.88
可供出售金融资产		929,430,514.61	1,090,897,166.48	持有待售负债			
持有至到期投资		1,978,053,250.79	2,450,572,046.65	预计负债			
应收款项类投资		160,598,358.16		应付债券			
长期股权投资				其中: 优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产		85,440,536.45	94,181,660.95	递延所得税负债			
无形资产		22,924,733.30	23,561,531.42	其他负债		17,682,361.04	32,689,473.25
递延所得税资产				负债合计		16,261,859,998.67	16,232,521,899.57
其他资产		843,167,217.44	899,615,992.96	股东权益:			
				股本		518,735,200.00	767,115,100.00
				其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积		222,907,076.40	222,907,076.40
				减: 库存股			
				其他综合收益		-7,048,383.29	-30,714,768.58
				盈余公积		135,120,748.73	123,271,868.05
				一般风险准备		232,214,956.53	207,133,960.40
				未分配利润		218,268,603.50	172,068,203.20
				股东权益合计		1,620,137,654.87	1,481,912,484.47
资产总计		17,881,997,653.44	16,714,434,384.04	负债和股东权益总计		17,881,997,653.44	16,714,434,384.04

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



利润表

2017年1-12月

编制单位：171231惠安农信社年报审计

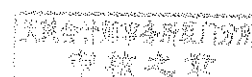
会商银02表
单位：人民币元

项目	注释号	本期金额	上期金额
一、营业收入		892,259,804.98	751,400,973.51
利息净收入		712,972,993.71	534,028,007.99
利息收入		967,936,447.61	794,726,028.13
利息支出		254,963,453.90	260,698,020.14
手续费及佣金净收入		36,701,194.74	23,423,369.90
手续费及佣金收入		42,026,812.72	28,880,606.61
手续费及佣金支出		5,325,617.98	5,457,236.71
投资收益（损失以“-”号填列）		139,999,250.01	192,019,768.87
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）		-1,403,468.27	1,701,205.43
其他业务收入		237,857.11	228,621.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		3,751,977.68	
二、营业支出		619,100,271.62	563,005,015.29
税金及附加		4,012,122.21	8,458,662.97
业务及管理费		203,068,149.41	183,046,352.32
资产减值损失		412,000,030.00	371,500,000.00
其他业务成本			
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		273,159,533.36	188,395,958.22
加：营业外收入		5,717,177.90	1,877,701.46
减：营业外支出		3,725,060.55	670,769.62
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		275,151,650.71	189,602,890.66
减：所得税费用		156,662,843.87	91,018,612.28
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		118,488,806.84	98,584,278.38
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		118,488,806.84	98,584,278.38
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		23,666,385.29	-50,714,768.58
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		23,666,385.29	-30,714,768.58
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		23,666,385.29	
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		142,155,192.13	67,869,509.80
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2017年1-12月

会商银03表

编制单位: 171231惠安农信社年报审计

单位: 人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		991,049,419.57	1,574,345,272.94
向中央银行借款净增加额		-50,000,000.00	520,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			-200,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,019,246,568.10	812,455,201.83
收到其他与经营活动有关的现金		61,773,545.26	776,515,995.66
经营活动现金流入小计		2,022,069,532.93	3,483,316,470.43
客户贷款及垫款净增加额		1,134,497,205.45	990,922,882.99
存放中央银行和同业款项净增加额		481,095,110.26	283,648,721.56
支付手续费及佣金的现金		268,657,424.92	249,304,849.49
支付给职工以及为职工支付的现金		124,386,327.41	100,392,472.62
支付的各项税费		45,894,517.68	93,283,639.78
支付其他与经营活动有关的现金		162,108,264.28	264,782,808.48
经营活动现金流出小计		2,216,638,850.00	1,982,335,374.92
经营活动产生的现金流量净额		-194,569,317.07	1,500,981,095.51
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		5,391,798,262.47	11,707,843,225.12
取得投资收益收到的现金		139,580,845.25	174,976,218.05
收到其他与投资活动有关的现金		29,417.48	
投资活动现金流入小计		5,531,408,525.20	11,882,819,443.17
投资支付的现金		4,935,231,986.42	12,983,782,647.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,352,325.69	9,470,586.22
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,940,584,312.11	12,993,263,234.13
投资活动产生的现金流量净额		590,824,213.09	-1,110,433,790.96
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			-
收到其他与筹资活动有关的现金			-
筹资活动现金流入小计			-
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		7,872,461.51	14,578,228.20
支付其他与筹资活动有关的现金			-
筹资活动现金流出小计		7,872,461.51	14,578,228.20
筹资活动产生的现金流量净额		-7,872,461.51	-14,578,228.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		214,585.26	
五、现金及现金等价物净增加额		388,597,019.77	375,969,076.35
加: 期初现金及现金等价物余额		2,079,954,218.08	1,703,985,141.73
六、期末现金及现金等价物余额		2,468,551,237.85	2,079,954,218.08

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



股东权益变动表
2017年1-12月

单位：人民币元

编制单位：112221重庆农村商业银行

项 目	本期金额				上期金额			
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计	股本
一、上年年末余额	737,245,151.00	222,907,070.40		-30,714,768.58	123,271,868.06	172,038,200.20	1,401,912,484.47	778,090,723.00
会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	737,245,151.00	222,907,070.40		-30,714,768.58	123,271,868.06	172,038,200.20	1,401,912,484.47	778,090,723.00
三、本年年末余额	31,489,108.00			23,066,365.29	11,848,880.59	46,120,890.30	136,275,176.40	58,313,428.00
(一) 综合收益总额				23,066,365.29		118,488,890.84	142,155,162.13	
(二) 股东投入和减少股本								
1. 股东投入股本								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配	31,489,108.00				11,848,880.59	-72,349,000.54	-3,000,021.23	88,313,428.00
1. 提取盈余公积					11,848,880.59	-11,848,890.08		
2. 提取一般风险准备						-21,138,856.35		
3. 对股东的分配	31,489,108.00					-38,327,489.51	-7,872,451.51	58,313,428.00
4. 其他						3,932,438.78	3,942,438.78	
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 专项储备弥补亏损								
5. 其他								
(五) 其他								
四、本年年末余额	818,735,259.00	222,907,070.40		-7,648,403.29	135,120,748.79	218,208,030.60	1,520,137,654.87	787,245,151.00

会计机构负责人

主管会计工作的负责人



惠安县农村信用合作联社

财务报表附注

2017 年度

金额单位：人民币元

一、本联社基本情况

惠安县农村信用合作联社（以下简称本联社）前身由原惠安县农村信用合作社联合社及辖区内螺阳农村信用合作社、涂寨农村信用合作社等13家农村信用合作社组成，2005年4月起，惠安县农村信用合作社联合社及下属13家信用社召开理事会、社员代表大会分别通过了取消各信用社法人主体资格，合并组建惠安县农村信用合作联社的决议。2005年8月开始征集发起人认购股金，由173个法人股东和982个非职工自然人股东及279个职工自然人共同认购股金5000万元，2006年7月18日，中国银行业监督管理委员会福建监管局以闽银监复【2006】264号文核准惠安县农村信用合作联社开业，2006年8月1日正式挂牌开业。改制完成后原债权债务由新成立的联社承担，并继续沿用原来的账务系统。本社现持有统一社会信用代码为9135052126002712XA的《营业执照》，注册地址：螺城镇建设南路118号；法定代表人：林集琪；注册资本：818,735,259.00元。经济性质：股份合作。经中国银行业监督管理委员会批准，本社取得机构编码为E0127S335050001号的《金融许可证》。

本联社属银行业。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；专卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

二、财务报表的编制基础

（一）财务报表的编制基础

本联社财务报表以持续经营为编制基础。

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

（二）持续经营能力评价

本联社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

(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

本联社列示于现金流量表中的现金是指本联社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，是指本联社持有的期限短(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

本联社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。

本联社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。

本联社采用实际利率法，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

本联社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。本联社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，分别对正常类、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

本联社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) 本联社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) 本联社计划以净额结算，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	0-3%	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、软件，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	40 年

(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。本社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，由本联社（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，本联社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吸收存款项目。

（十五）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本联社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，本联社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。本联社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

本联社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。

本联社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

本联社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. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本联社取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（十七）经营租赁

本联社为承租人时，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。

本联社为出租人时，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。

（十八）重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本联社自 2017 年 5 月 28 日起执行财政部制定的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 6 月 12 日起执行经修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》。本次会计政策变更采用未来适用法处理。

2. 本公司编制 2017 年度报表执行《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号），将原列报于“营业外收入”和“营业外支出”的非流动资产处置利

得和损失和非货币性资产交换利得和损失变更为列报于“资产处置收益”。此项会计政策变更采用追溯调整法，调减 2016 年度营业外收入 17,094.02 元，营业外支出 10,547.41 元，调增资产处置收益 6,546.61 元。

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应纳税营业额	6%
营业税	应纳税营业额	5%
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	5%
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%
堤防费	利息收入+手续费收入	0.05%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠

2016 年根据财税[2016]36 号《营业税改征增值税试点实施办法》，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，县域的农村金融机构提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，可以适用简易计税按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款利息收入，免征增值税；自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，单户授信小于 100 万元（含本数）的农户、小微企业、微型企业或个体工商户贷款取得的利息收入，免征增值税。

五、财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指 2016 年 12 月 31 日财务报表数，期末数指 2017 年 12 月 31 日财务报表数，本期指 2017 年 1 月 1 日—2017 年 12 月 31 日，上年同期指 2016 年 1 月 1 日—2016 年 12 月 31 日。

（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
库存现金	77,680,805.74	84,719,483.31
存放中央银行法定准备金	1,261,556,904.15	1,130,506,793.90
存放中央银行超额存款准备金	351,906,530.07	689,909,218.96
缴存中央银行财政性款项	47,000.00	2,000.00
合 计	1,691,191,239.96	1,905,137,496.17

（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按存款总额 9%缴存中国人民银行的法定存款准备金，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
存放境内银行	2,838,963,902.04	1,755,325,515.80
其中：境内活期	1,377,309,395.46	521,205,299.80
境内定期	313,284,936.00	100,220,216.00
理财	500,000,000.00	1,080,000,000.00
同业存单	594,469,570.58	
存放同业互助资金	53,900,000.00	53,900,000.00
小 计	2,838,963,902.04	1,755,325,515.80
减：坏账准备		
合 计	2,838,963,902.04	1,755,325,515.80

3. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券	139,642,993.15	
小 计	139,642,993.15	
减：坏账准备		
合 计	139,642,993.15	

4. 应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款和垫款利息	54,382,186.84	45,567,791.32
存放央行利息	629,660.94	563,332.86
存放同业利息	6,079,103.50	7,085,958.42
买入返售金融资产利息	137,163.94	
持有至到期投资利息	44,764,340.84	31,896,764.92
可供出售金融资产利息	6,575,057.83	19,024,228.99
应收款项类投资利息	170,958.90	-
小 计	112,738,472.79	104,138,076.51
减：坏账准备	1,566,755.28	1,261,217.33
合 计	111,171,717.51	102,876,859.18

5. 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	5,877,341,364.04	4,297,637,924.49
其中：信用卡	215,015,124.72	79,706,673.74
个人住房贷款	1,258,913,558.75	725,887,633.40
个人经营贷款	4,137,151,473.14	3,476,374,103.85
个人消费贷款	266,261,207.43	15,669,513.50
公司贷款和垫款	3,822,970,863.42	4,583,770,129.50
其中：公司贷款	3,453,470,863.42	4,202,471,726.00

项 目	期末数	期初数
贴现	369,500,000.00	381,298,403.50
小 计	9,700,312,227.46	8,881,408,053.99
减：贷款损失准备	618,899,335.43	489,141,942.56
合 计	9,081,412,892.03	8,392,266,111.43

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	433,596,387.11	2,072,431,232.85
保证贷款	4,530,019,380.21	2,020,266,084.83
抵押贷款	4,353,096,839.14	4,388,188,332.86
质押贷款	14,099,621.00	19,224,000.00
贴现	369,500,000.00	381,298,403.45
小 计	9,700,312,227.46	8,881,408,053.99
减：贷款损失准备	618,899,335.43	489,141,942.56
合 计	9,081,412,892.03	8,392,266,111.43

(3) 按五级分类分布情况

项 目	期末数	期初数
正常类贷款	8,545,479,293.13	7,877,043,285.96
关注类贷款	962,145,627.25	794,895,084.08
次级类贷款	126,311,738.83	165,271,621.67
可疑类贷款	43,949,821.38	40,613,260.72
损失类贷款	22,425,746.87	3,584,801.56
小 计	9,700,312,227.46	8,881,408,053.99
减：贷款损失准备	618,899,335.43	489,141,942.56
合 计	9,081,412,892.03	8,392,266,111.43

(4) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	2,291,299,195.30	23.62	1,530,263,880.61	17.23
采矿业	17,707,990.74	0.18	18,267,000.00	0.21

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
制造业	1,495,992,977.48	15.42	1,860,385,927.58	20.95
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	26,269,800.00	0.27	28,020,000.00	0.32
建筑业	1,326,984,518.73	13.68	1,405,119,620.99	15.82
批发和零售业	1,592,914,136.88	16.42	1,692,994,112.57	19.06
交通运输、仓储和邮政业	251,325,251.95	2.59	273,177,617.01	3.08
住宿和餐饮业	94,937,959.32	0.98	105,876,033.89	1.19
信息传输、软件和信息技术服务业	4,592,444.40	0.05	5,717,420.81	0.06
房地产业	246,286,392.27	2.54	296,613,614.28	3.34
租赁和商务服务业	15,678,999.97	0.16	15,739,740.93	0.18
科学研究和技术服务	500,000.00	0.01	730,000.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	63,942,253.86	0.66%	60,924,198.89	0.69
居民服务、修理和其他服务业	253,882,806.85	2.62	229,520,339.64	2.58
教育	57,525,819.48	0.59	54,713,000.00	0.62
卫生和社会工作	27,675,664.07	0.29	25,156,659.40	0.28
文化、体育和娱乐业	22,648,904.04	0.23	7,465,617.01	0.08
公共管理、社会保障和社会组织	242,900.00	0.00	398,982.86	0.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	1,540,404,212.12	15.88	891,352,437.52	10.04
1 信用卡	215,015,124.72	2.22	79,706,600.00	0.90
2 住房按揭贷款	1,258,913,558.75	12.98	725,887,700.00	8.17
3 其他	66,475,528.65	0.69	85,758,137.52	0.97%
买断式转贴现	369,500,000.00	3.81	378,971,850.00	4.27%
合 计	9,700,312,227.46	100.00	8,881,408,053.99	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	345,353.10	515,198.04	2,116,829.43	401,065.82	3,378,446.39

项 目	期末数				
	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	合计
保证贷款	28,682,702.70	50,661,685.15	18,340,233.12	194,485.63	97,879,106.60
抵押贷款	8,123,678.04	6,418,426.53	963,010.69	486,934.33	15,992,049.59
小 计	37,151,733.84	57,595,309.72	21,420,073.24	1,082,485.78	117,249,602.60

(续上表)

项 目	期初数				
	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	合计
信用贷款	6,453,836.96	5,808,108.31	2,964,989.24	335,565.82	15,562,500.33
保证贷款	61,719,375.47	49,872,740.23	3,211,766.88	19,802.71	114,823,685.29
抵押贷款	11,212,739.14	28,609,610.76	823,534.33	133,400.00	40,779,284.23
小 计	79,385,951.57	84,290,459.30	7,000,290.45	488,768.53	171,165,469.85

(6) 贷款损失准备

项 目	期末数	期初数
期初余额	489,141,942.56	546,465,248.78
本期计提	392,000,000.00	291,500,000.00
本期转回	51,435,229.08	77,113,397.50
本期转出		
本期核销	313,677,836.21	425,936,703.72
期末余额	618,899,335.43	489,141,942.56

截至 2017 年 12 月 31 日本联社按照福建省农村信用联社及银监部门的要求在原计提贷款减值准备比例的基础上增提贷款损失准备 37,516.36 万元，贷款拨备充足率 253.92%。

6. 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：金融机构债券	212,211,219.88	742,715,539.28
同业存单	176,539,594.73	347,501,630.20

项 目	期末数	期初数
小 计	388,750,814.61	1,090,217,169.48
权益工具		
其中：股权投资	680,000.00	680,000.00
小 计	680,000.00	680,000.00
其他	540,000,000.00	
合 计	929,430,814.61	1,090,897,169.48

(2) 期末可供出售金融资产中无持有至到期投资重分类转入。

(3) 期末无存在限售期限的可供出售金融资产。

(4) 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	680,000.00			680,000.00
合 计	680,000.00			680,000.00

(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					2.27%	68,000.00
合 计						68,000.00

7. 持有至到期投资

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国家债券	348,087,589.07		348,087,589.07	50,000,000.00		50,000,000.00
其他债券	1,734,864,219.59	104,898,557.87	1,629,965,661.72	1,358,650,086.00	88,078,039.35	1,270,572,046.65
其他投资				1,130,000,000.00		1,130,000,000.00
合 计	2,082,951,808.66	104,898,557.87	1,978,053,250.79	2,538,650,086.00	88,078,039.35	2,450,572,046.65

8. 应收款项类投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
资金信托计划及其他	160,598,356.16	

9. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	83,617,860.45	91,984,605.95
在建工程	1,822,676.00	2,197,055.00
合 计	85,440,536.45	94,181,660.95

(2) 固定资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	178,906,624.16	2,560,396.00	1,380,192.00	180,086,828.16
房屋及建筑物	126,350,231.33			126,350,231.33
运输工具	1,948,502.83			1,948,502.83
机械设备	8,454,227.00	667,806.00	82,545.00	9,039,488.00
电子设备	42,153,663.00	1,892,590.00	1,297,647.00	42,748,606.00
	—	本期计提	本期减少	—
2) 累计折旧小计	86,917,683.58	10,927,141.50	1,380,192.00	96,464,633.08
房屋及建筑物	43,404,406.78	5,791,783.21		49,196,189.99
运输工具	1,207,436.66	219,772.44		1,427,209.10
通用设备	5,705,718.17	1,342,832.74	82,545.00	6,966,005.91
电子设备	36,600,121.97	3,572,753.11	1,297,647.00	38,875,228.08
3) 房屋减值准备	4,334.63			4,334.63
4) 账面价值合计	91,984,605.95			83,617,860.45
房屋及建筑物	82,941,489.92			77,149,706.71
运输工具	741,066.17			521,293.73
通用设备	2,748,508.83			2,073,482.09
电子设备	5,553,541.03			3,873,377.92

本期折旧额为 10,927,141.50 元。

(3) 在建工程

项 目	期末数	期初数
住房君临世纪购房款	1,554,905.00	2,097,055.00
总部大楼前期费用	267,771.00	100,000.00
合 计	1,822,676.00	2,197,055.00

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	25,319,789.74			25,319,789.74
土地使用权	25,319,789.74			25,319,789.74
2) 累计摊销小计	1,758,258.32	636,798.12		2,395,056.44
土地使用权	1,758,258.32	636,798.12		2,395,056.44
3) 账面净值小计	23,561,531.42			22,924,733.30
土地使用权	23,561,531.42			22,924,733.30

本期摊销额 636,798.12 元。

11. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	26,040,791.04	13,760,896.40
待处理抵债资产	495,800.00	495,800.00
长期待摊费用	3,028,154.53	4,288,445.44
代理理财资产	818,220,000.00	871,340,000.00
清算资金往来	3,430,706.22	10,023,420.94
小 计	851,215,451.79	904,908,562.78
减：减值准备	8,048,234.35	5,292,569.82
合 计	843,167,217.44	899,615,992.96

(2) 其他应收款

明细情况

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、律师费等	4,535,854.38	4,307,058.69	228,795.69	4,957,210.50	4,796,769.82	160,440.68
代垫信息电话购置费				2,290.00		2,290.00
押金	154,326.40		154,326.40	85,000.00		85,000.00
联社总部办公楼用地建设保证金	6,000,000.00		6,000,000.00	6,000,000.00		6,000,000.00
黄金投资金保证金	5,760,000.00		5,760,000.00	5,760,000.00		5,760,000.00
应收贷记卡费用	9,224,313.54	3,244,475.66	5,979,837.88	1,846,484.44		1,846,484.44
工程预借款	80,420.00	-	80,420.00			
其他	285,876.72	900.00	284,976.72	109,911.46		109,911.46
合 计	26,040,791.04	7,552,434.35	18,488,356.69	18,760,896.40	4,796,769.82	13,964,126.58

(3) 待处理抵债资产

项 目	期末数	期初数
房地产	495,800.00	495,800.00
减：减值准备	495,800.00	495,800.00
合 计		

(4) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
经营租入固定资产改良支出	828,002.18	355,364.52
租赁费	2,200,152.35	3,933,080.92
合 计	3,028,154.53	4,288,445.44

12. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	470,000,000.00	520,000,000.00

13. 卖出回购金融资产款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券	753,140,000.00	773,200,000.00

14. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	6,805,012,007.46	6,405,631,465.37
其中：单位客户	3,077,591,028.89	2,628,820,419.57
个人客户	3,727,420,978.57	3,776,811,045.80
定期存款（含通知存款）	6,657,012,075.13	6,120,347,079.90
其中：单位客户	583,831,635.80	518,338,506.42
个人客户	6,073,180,439.33	5,602,008,573.48
结构性存款	818,220,000.00	871,340,000.00
财政性存款	38,938,036.57	59,636,886.49
保证金存款	102,794,085.13	93,483,452.96
应解汇款	1,300,000.00	4,899,900.00
汇出汇款		60,000.00
大额存单	123,172,000.00	
合 计	14,546,448,204.29	13,555,398,784.72

15. 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	40,667,703.78	101,355,514.22	81,070,389.51	60,952,828.49
离职后福利—设定提存计划	8,671,862.35	15,805,860.94	13,497,742.72	10,979,980.57
合 计	49,339,566.13	117,161,375.16	94,568,132.23	71,932,809.06

(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	40,667,703.78	99,811,547.68	79,526,422.97	60,952,828.49
社会保险费		1,543,966.54	1,543,966.54	
其中：医疗保险费		1,543,966.54	1,543,966.54	
小 计	40,667,703.78	101,355,514.22	81,070,389.51	60,952,828.49

(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		4,783,331.08	4,783,331.08	
失业保险费		42,550.00	42,550.00	
补充养老保险费	4,326,127.22	6,861,457.78	4,238,890.01	6,948,694.99
补充医疗保险费	4,345,735.13	4,118,522.08	4,432,971.63	4,031,285.58
小 计	8,671,862.35	15,805,860.94	13,497,742.72	10,979,980.57

16. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	5,491,599.00	4,291,344.41
城市维护建设税	285,769.00	217,226.97
教育费附加	173,926.66	217,226.97
地方教育附加	111,842.34	134,525.68
企业所得税	159,881,169.58	52,358,458.94
房产税	93,380.11	
土地使用税	14,776.52	
个人所得税	354,711.92	73,602.51
代扣印花税	21,844.93	27,592.11
其他税金	21,859.28	
合 计	166,450,879.34	57,319,977.59

17. 应付利息

项 目	期末数	期初数
定期存款应付利息	33,128,706.29	48,146,146.59
定期储蓄存款应付利息	200,496,321.34	195,748,825.74
应付央行利息	394,930.56	436,944.45
应付回购资产利息	400,804.60	242,181.10
应付个人大额存单利息	1,784,982.05	-
合 计	236,205,744.84	244,574,097.88

18. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	9,235,723.76	24,355,673.52
贴现递延收益	8,355,864.26	8,300,213.06
代理业务负债	90,772.98	33,586.67
外汇买卖	0.04	
合 计	17,682,361.04	32,689,473.25

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
久悬未取款项	204,460.38	204,504.38
应付股金股息及红利	54,295.00	57,007.04
应付结算待解款项	41,170.00	4,916,255.00
应付履职保证金		6,078,867.38
合同押金	3,308,845.36	9,339,461.32
柜员长款	6,200.00	2,400.00
其他应付款项(财务)		3,578,726.40
其他应付款项(业务)		178,452.00
保证金	1,555,100.66	
存款保险	896,533.19	
捐赠款	1,480,000.00	
企业年金	576,021.06	

项 目	期末数	期初数
小额便民点押金	146,300.00	
信贷不良扣款	959,448.11	
其他	7,350.00	
合 计	9,235,723.76	24,355,673.52

(3) 代理业务负债

项 目	期末数	期初数
代收水电费		945.48
代收保险业务	61,764.00	26,797.68
代发低保	26,708.98	2,100.00
代发工资	2,300.00	
代发财政补贴		863.51
代收其他业务		2,880.00
合 计	90,772.98	33,586.67

19. 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	419,742,847.00	51,815,294.00	35,025,662.00	436,532,479.00
职工投资股	133,799,795.00	7,367,670.00	2,119,841.00	139,047,624.00
非职工自然人投资股	233,703,509.00	20,884,199.00	11,432,552.00	243,155,156.00
合 计	787,246,151.00	80,067,163.00	48,578,055.00	818,735,259.00

(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	169.00	436,532,479.00	53.32
职工投资股	365.00	139,047,624.00	16.98
非职工自然人投资股	997.00	243,155,156.00	29.70
合 计	1,531.00	818,735,259.00	100.00

(3) 实收资本变动情况的说明

2017年新增的实收资本为人民币31,489,108.00元，系用2017年末分配利润转增。

20. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	222,907,070.40			222,907,070.40

21. 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	113,510,996.04	11,848,880.68		125,359,876.72
任意盈余公积	9,760,872.01			9,760,872.01
合 计	123,271,868.05	11,848,880.68		135,120,748.73

22. 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	191,070,374.31	17,386,578.67		208,456,952.98
其他一般风险准备	16,063,586.09	7,694,417.46		23,758,003.55
合 计	207,133,960.40	25,080,996.13		232,214,956.53

23. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本年度	上年度
1、净利润	118,488,806.84	98,584,278.38
加：年初未分配利润	172,068,203.20	165,973,632.11
一般风险准备转入		
其他转入		561,604.47
2、可供分配的利润	290,557,010.04	265,119,514.96
减：提取一般风险准备	21,138,556.35	10,079,827.78
提取法定盈余公积	11,848,880.68	10,079,827.78
提取法定公益金		

项 目	本年度	上年度
提取劳动分红		
3、可供投资者分配的利润	257,569,573.01	244,959,859.40
减：应付优先股股利		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利	39,361,569.51	72,891,656.20
转作资本的普通股股利		
4、未分配利润	218,208,003.50	172,068,203.20

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年数
利息收入	967,936,447.61	794,726,028.13
发放贷款和垫款	823,186,524.03	716,096,387.60
其中：个人贷款和垫款	529,894,769.83	397,170,404.79
公司贷款和垫款	292,982,351.52	318,820,675.84
票据贴现	309,402.68	105,306.97
存放同业	107,469,233.32	45,243,591.62
存放中央银行	19,750,616.22	17,954,287.21
拆出资金	-	311,666.67
买入返售资产利息收入	1,292,861.46	371,124.66
转贴现利息收入	16,237,212.58	14,748,970.37
利息支出	254,963,453.90	260,698,020.14
存放同业	704,400.00	7,364,000.00
拆入资金	2,906,805.56	6,589,597.20
吸收存款	216,102,315.02	215,742,926.54
卖出回购金融资产款	61,345.37	19,156,254.74
转贴现利息支出	19,870,720.56	2,662,533.32
向中央借款	13,526,944.45	9,182,708.34
其他	1,790,922.94	

项 目	本期数	上年数
利息净收入	712,972,993.71	534,028,007.99

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年数
手续费及佣金收入	42,026,812.72	28,880,606.61
其中：结算类业务收入	6,090,187.84	4,862,066.83
银行卡业务收入	29,410,732.82	14,399,251.96
代理类业务收入	4,757,528.23	5,001,122.99
担保类业务收入	96,869.84	302,811.88
其他手续费收入	1,671,493.99	4,315,352.95
手续费及佣金支出	5,325,617.98	5,457,236.71
其中：结算类业务支出	904,808.32	1,102,665.77
银行卡业务支出	2,836,155.38	2,575,800.83
代理类业务支出	1,315,271.18	1,345,986.15
佣金等其他支出	269,383.10	432,783.96
手续费及佣金净收入	36,701,194.74	23,423,369.90

3. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年数
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	71,466,525.93	74,049,356.40
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	36,156,205.91	21,918,617.31
应收款项类投资收益	769,315.06	
其他	31,607,203.11	96,051,795.16
合 计	139,999,250.01	192,019,768.87

(2) 投资收益汇回重大限制的说明

本联社不存在投资收益汇回的重大限制。

4. 其他业务收入

项 目	本期数	上年数
租赁收入	237,857.11	228,621.32

5. 税金及附加

项 目	本期数	上年数
营业税		5,200,531.34
城市维护建设税	1,144,875.19	947,383.49
教育费附加	686,925.12	568,430.06
地方教育附加	457,950.07	378,953.41
房产税	1,127,692.73	
土地使用税	177,318.24	
印花税	249,147.01	
其他税费	168,213.85	1,363,364.67
合 计	4,012,122.21	8,458,662.97

6. 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	133,231,970.34	110,591,580.79
广告宣传费	7,687,589.63	5,462,545.70
业务招待费	874,479.14	867,629.44
电子设备运转费	9,751,839.79	9,760,417.41
钞币运送费	3,474,877.10	3,365,555.20
安全防卫费	3,668,159.46	3,452,304.72
固定资产折旧费	10,927,141.50	15,157,542.25
低值易耗品摊销	1,924,007.37	1,387,289.70
长期待摊费用摊销	528,838.45	2,110,177.59
修理费	2,920,397.06	5,444,947.55
服务费	5,257,900.00	4,511,500.00
印刷费	487,526.67	312,625.10

项 目	本期数	上年数
邮电费	6,121,506.95	4,218,267.67
水电费	2,827,602.48	2,948,461.20
会议费	39,224.00	103,531.00
租赁费	6,028,987.44	6,187,918.10
其他费用	7,336,102.03	7,164,058.90
合 计	203,088,149.41	183,046,352.32

7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
涉农贷款增量奖励	830,000.00		830,000.00
经信局 2015 年拨付	560,000.00		560,000.00
2016 不良奖励	1,375,000.00		1,375,000.00
不良贷款处置奖励金	341,000.00		341,000.00
2016 年生源地助学贷款风险补偿金	645,977.68		645,977.68
合 计	3,751,977.68		3,751,977.68

8. 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
客户贷款和垫款减值损失	392,000,000.00	291,500,000.00
存放同业减值损失	6,500,000.00	80,000,000.00
其他应收款坏账损失	13,500,000.00	
合 计	412,000,000.00	371,500,000.00

9. 营业外收入

项 目	本期数	上年数
非流动资产处置收益	29,417.48	191,573.12
出纳长款收入	3,100.00	400.00
不动户收入	69.72	48.18

项 目	本期数	上年数
贷记卡收入	5,299,941.08	1,420,286.22
罚没收入	188,037.75	265,393.94
其他营业外收入	196,611.87	265,393.94
合 计	5,717,177.90	1,877,701.46

10. 营业外支出

项 目	本期数	上年数
捐赠支出	3,471,000.00	381,500.00
不动产支出		500.00
其他营业外支出-业务	4,060.55	288,769.02
罚款及滞纳金支出	250,000.00	
合 计	3,725,060.55	670,769.02

11. 所得税费用

项 目	本期数	上年数
所得税费用	156,662,843.87	91,018,612.28

(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	118,488,806.84	98,584,278.38
加: 资产减值准备	412,000,000.00	371,500,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,927,141.50	15,157,542.25
无形资产摊销	636,798.12	636,798.12
长期待摊费用摊销	528,838.45	2,110,177.59
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)		

补充资料	本期数	上年同期数
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)	-1,403,468.27	1,701,205.43
投资损失(收益以“—”号填列)	-139,999,250.01	-192,019,768.87
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)		
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)	-1,625,086,282.69	-1,211,636,271.71
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	1,029,338,099.00	2,414,947,134.32
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-194,569,317.06	1,500,981,095.51
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		-
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,468,551,237.85	2,079,954,218.07
减: 现金的期初余额	2,079,954,218.07	1,703,985,141.73
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	388,597,019.78	375,969,076.35

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	2,468,551,237.85	2,079,954,218.07
其中: 库存现金	77,680,805.74	84,719,483.31
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	351,906,530.07	689,909,218.96
存放同业款项	2,038,963,902.04	1,305,325,515.80
拆放同业款项		

项 目	期末数	期初数
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	2,468,551,237.85	2,079,954,218.07

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	与本社关系
泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司	4.20%	会员单位
丰禾(中国)有限公司	4.20%	会员单位
福建省惠安东南房地产有限公司	3.61%	会员单位
惠安逸龙贸易有限公司	2.91%	会员单位
福建省晋江市信兴机车贸易发展有限公司	2.42%	会员单位
泉州市宏泰兴交通发展有限公司	2.37%	会员单位
泉州市广海房地产发展有限公司	2.32%	会员单位
晋江鸿霖水产养殖有限公司	2.20%	会员单位
惠安县荣峰石材雕刻有限公司	1.92%	会员单位
福建省南安市南升石业有限公司	1.88%	会员单位

截止 2017 年 12 月 31 日，本社不存在控制关系的关联方，以上系本社前十名股东。

(二) 理事、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	与本社关系
1	泉州市广海房地产发展有限公司	蔡炳河	惠安县螺城新霞开发区	非国有独资	房地产开发、建设、经营、物业管理	理事单位
2	惠安县荣峰石材雕刻有限公司	蒋荣财	崇武五峰工业区	股份合作制	石雕工艺品石板材等	理事单位
3	惠安县逸龙贸易有限公司	王璇琼	惠安县螺阳大红埔五州市场	有限责任公司	销售五金交电、日用小百货、民用建材、物业管理	理事单位
4	泉州中德投资有限公司	甘伟建	螺阳镇中德印务有限公司内	有限公司	项目投资、经营管理、科技产品开发	理事单位
5	泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司	郭修荣	百崎五一工业区	有限公司	各类鞋底、塑胶制品、鞋材	理事单位

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	与本社关系
6	惠安县东南房地产开发有限公司	何景宽	螺城镇东南街居委会	有限公司	房地产开发、建设、经营、物业管理	理事单位
7	晋江市广元电镀工业有限公司	董欣荣	晋江市东石华懋电镀集控区	有限责任公司	小五金配件电镀	监事单位
8	福建盛达船务有限公司	陈其松	东园镇安头村	有限责任公司	国内沿海、长江中下游及珠江	监事单位

(三) 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	林集琪	男	350583197410263138	惠安县农村信用合作联社	理事长
2	陈景曙	男	350583197310300034	惠安县农村信用合作联社	主任、职工理事
3	施雄群	男	350582196301105033	惠安县农村信用合作联社	监事长
4	陈国华	男	430302197703252556	惠安县农村信用合作联社	副主任
5	严秀珠	女	35032119741115454X	惠安县农村信用合作联社	副主任
6	郭修彬	男	350521196111272516	泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司	法人理事
7	何景宽	男	350521194705040019	惠安县东南房地产开发有限公司	法人理事
8	蔡炳河	男	350521195109135550	泉州市广海房地产发展有限公司	法人理事
9	蒋荣财	男	350521194709241037	惠安县荣峰石材雕刻有限公司	法人理事
10	林剑波	男	350521196304175552	惠安县逸龙贸易有限公司	法人理事
11	甘奇扬	男	350521198110040077	泉州中德投资有限公司	法人理事
12	李金辉	男	350521196407114015	惠安县小岞镇螺山村 7 组	非职工理事
13	陈俊明	男	350521196704291552	惠安县溪东石材工艺厂	非职工理事
14	黄玉林	男	350521196504271557	惠安县螺城镇王孙岭农机汽配店	非职工理事
15	吴杰锋	男	350521196603141539	惠安县农村信用合作联社	财务会计部副主任 (主持)
16	郭青平	男	350102197508075813	惠安县农村信用合作联社	市场拓展部主任
17	刘福阳	男	350500197908207036	惠安县农村信用合作联社	风险合规部主任

(四) 关联方交易

关联交易主要包括：对关联方发放贷款业务及普惠金融卡。本联社与关联方贷款交易的条件及利率均按本联社业务的一般规定来执行。普惠金融卡发放的条件及利率均按本联社业

务的一般规定来执行。

性 质	授信额度	发放贷款余额
关联自然人及其近亲属贷款及普惠金融卡	67,797,725.00	24,225,634.08

七、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
开出保函	39,738,884.97	1,826,556.60
银行承兑汇票	93,148,112.00	124,579,070.00
合 计	132,886,996.97	126,405,626.60

(二) 其他重大承诺和或有事项

本联社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	162,013.77	148,191.25
一级资本净额	162,013.77	148,191.25
资本净额	175,929.94	161,935.13
信用风险加权资产	1,127,209.52	1,246,827.31
核心资本充足率	12.69%	11.89%
一级资本充足率	12.69%	11.89%
资本充足率	13.78%	12.99%

2. 主要财务指标

项 目	期末数	上期数
资产利润率	0.68%	0.64%
资本利润率	7.64%	6.79%
不良贷款率	1.99%	2.36%

项 目	期末数	上期数
存贷比	63.45%	61.68%
流动性比例	37.78%	42.68%
单一最大客户贷款比率	8.47%	4.08%
最大十家客户贷款比率	35.76%	31.08%
正常类贷款迁徙率	7.64%	6.88%
关注类贷款迁徙率	18.28%	21.54%
次级类贷款迁徙率	78.15%	29.63%
可疑类贷款迁徙率	6.75%	2.35%
拨备覆盖率	321.19%	233.51%
成本收入比	22.76%	24.36%

九、资产负债表日后事项

本联社无资产负债表日后事项

惠安县农村信用合作联社

二〇一八年三月十五日

