

福建福州农村商业银行股份有限公司  
**2015** 年年度报告

2016 年 3 月 30 日

# 目 录

第一章	重要提示 .....	3
第二章	释义及重要提示 .....	4
第三章	基本情况简介 .....	5
第四章	会计数据和财务指标摘要 .....	6
第五章	董事会报告 .....	9
第六章	重要事项 .....	19
第七章	股份变动及股东情况 .....	19
第九章	公司治理 .....	27
第十章	内部控制 .....	29
第十一章	监事会报告 .....	29
第十二章	高级管理层运作情况 .....	34
第十三章	薪酬情况 .....	43
第十四章	备查文件目录 .....	45
第十五章	财务报告 .....	45

## 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。

本行于 2016 年 3 月 30 日召开第一届董事会第二十二次会议。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应到董事 10 名，实际到会董事 9 名，9 名行使表决权。本行 5 名监事列席了本次会议。董事会审议通过了《福建福州农村商业银行股份有限公司 2015 年度报告》。

本行 2015 年度编制的会计报表经福建华成会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

福建福州农村商业银行股份有限公司董事会

2016 年 3 月 30 日

本行社董事长张永良、行长郑海旭、财务负责人杨明华声明，保证福建福州农村商业银行股份有限公司 2015 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

中国银监会/银监会是指中国银行业监督管理委员会

福建银监局是指中国银行业监督管理委员会福建监管局

元是指人民币元

二、本行董事会特别提醒投资者，本行已在本报告中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: 张永良;

(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: 福州市鼓楼区五凤街道福飞路 118 号一层、三层、四层

(六) 联系方式: 电话: 0591-87856710

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: 福建华成会计师事务所有限公司

办公地址: 福州市温泉公园路 28 号十二层

电话: 0591-87608229

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	2015 年度	2014 年度	本年度比上年 增减	2013 年度
经营业绩				
营业收入	206,814.11	175,700.95	31,113.16	137,359.52
营业利润	52,835.00	43,831.74	9,003.26	36,214.72
利润总额	52,745.11	44,309.56	8,435.55	37,618.38
净利润	39,558.83	29822.00	9736.84	28,318.38
财务比率				
每股收益	0.33	0.34	-0.01	0.35
资产利润率	1.37%	1.50%	-0.13%	1.49%
资本利润率	19.78%	20.50%	-0.72%	20.54%
应付利息充足率	100.10%	100.31%	-0.21%	100.28%
规模指标				
总资产	3,089,127.62	2,366,364.03	722,763.59	1,998,331.13
贷款和垫款总额	1,620,984.65	1,331,909.32	289,075.33	1,083,997.79
-正常贷款	1,578,922.57	1,316,953.97	261,968.60	1,075,869.88
-不良贷款	42,062.08	14,955.35	27,106.73	8,127.91
贷款减值准备	67,268.98	38,809.07	28,459.91	30,518.47
总负债	2,881,957.59	2,191,860.11	690,097.48	1,847,676.44
客户存款总额	2,383,167.00	2,056,992.29	326,174.71	1,774,678.80
-单位存款	740,500.83	597,598.87	142,901.96	517,233.09
-个人存款	1,583,219.67	1,446,774.58	136,445.09	1,257,445.71
所有者权益	207,170.04	174,503.92	32,666.12	150,654.69

注: 以上数据均为本行社口径, 根据中国银监会监管口径计算。

### 二、本报告期补充财务比率

项 目	2015 年度	2014 年度	本年度比上年增 减	2013 年度

盈利能力指标				
净利差	2.36%	2.62%	-0.26%	3.26%
净利息收益率	2.44%	2.95%	-0.51%	3.36%
占营业收入百分比				
利息净收入	58375.28	53693.96	4681.32	61,114.23
非利息净收入	62154.56	41015.12	21139.44	14827.30
成本收入比	27.37%	32.69%	-5.32%	37.40%

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	2015 年度	2014 年度	本年度比上年增 减	2013 年度
不良贷款率	2.59%	1.12%	1.47%	0.75%
不良贷款拨备覆盖率	159.11%	259.50%	-100.39%	375.48%
贷款拨备率	4.13%	2.91%	1.22%	2.82%

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	2015 年度	2014 年度	本年度比上年增 减	2013 年度
资本净额	264761.28	184309.59	80451.69	153894.11
核心资本	203559.04	173198.42	30360.62	146410.81
其他资本	66502.24	16411.17	50091.07	12783.30
资本扣除项	5300	5300	0	5,300.00
加权风险资产	2177060.52	1471259.35	705801.17	1146847.07
市场风险资本	3197.87	1282.83	1915.04	0

资本充足率	12.14%	12.53%	-0.39%	13.42%
核心资本充足率	9.09%	11.41%	-2.32%	12.30%

### 五、补充财务指标

项 目	2015 年度	2014 年度	本年度比上年增 减	2013 年度
流动性比例指标				
存贷比	68.02%	64.75%	3.27%	61.08%
流动性比例	40.20%	44.53%	-4.33%	52.53%
单一最大贷款和垫款 比例	0.37%	0.45%	-0.08%	0.55%
最大十家贷款和垫款 比例	3.17%	3.86%	-0.69%	4.41%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	7.18%	12.83%	-5.65%	2.05%
关注类贷款迁徙率	19.59%	8.53%	11.06%	3.85%
次级类贷款迁徙率	99.14%	82.96%	16.18%	83.32%
可疑类贷款迁徙率	2.91%	0.80%	2.11%	0.39%

注：(1) 以上数据均为本行社口径，根据中国银监会监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额)×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额)×100%。

## 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. 存贷款稳步增长。截止 2015 年末,各项存款余额 238.32 亿元,较上年末增加 32.62 亿元,增幅 15.86%;其中,储蓄存款市场份额占 6.84%,比年初增加 0.49%,排名全市第五。各项贷款余额达 162.10 亿元,同比增加 28.91 亿元,增幅为 21.70%。存贷款增幅高于福州银行业平均水平。

2. 盈利水平稳中有升。2015 年,全年实现各项收入 20.70 亿元,同比增加 3.07 亿元,增幅 17.45%;实现账面利润 5.27 亿元,同比增加 0.84 亿元,增幅 19.04%;税后净利润 3.96 亿元,同比增加 0.97 亿元,增幅 32.65%。

3. 风险状况总体平稳可控。截止 2015 年末,不良贷款余额 4.21 亿元,不良贷款占比 2.59%,当年提取拨备 3 亿元。不良贷款主要以抵押类贷款为主,债权保障水平较高,风险可控性较强。

4. 电子银行业务扎实推进。截止 2015 年末,已发行借记卡 41.34 万张,贷记卡 2.58 万张,自助设备 236 台,POS 机等收单机具 1598 台,网上银行客户 4.27 万户,电话银行客户 0.66 万户,短信银行客户 9.49 万户,手机银行客户 7.23 万户,电子交易占比 83.28%。

5. 国际业务快速发展。截止 2015 年末,国际结算量 11773.64 万美元,同比增长 3664.99 万美元,增幅 45.20%;业务收入 189.21 万元,同比增长 117.74 万元,增幅 164.72%;速汇金业务共 6088 笔,总金额 2899.24 万美元,增长 2591 笔,增幅 74.09%。

6. 主要监管指标持续达标,继续保持全年安全运行无案件、无重大责任事故。2015 年末,资本充足率 12.14%,拨备覆盖率 159.11%,

非信贷资产覆盖率 164%，拨贷比 4.13%，资本利润率 19.78%。

## (二) 资产负债表分析

报告期末，本行各项资产总额为 3089127.62 万元，较上年末增加 722763.59 万元，增幅 30.54%，主要是贷款、投资及同业款项等增加引起；负债总额 2881957.58 万元，较上年末增加 690097.47 万元，增幅 31.48%，主要是由存款及同业存放款项增加引起；所有者权益总额为 207170.04 元，较上年末增加 32666.11 万元，增幅 18.72%，为本年度盈利实现的未分配利润扣减股金分红现金分红部分。

### 1. 资产情况

#### (1) 贷款情况

报告期末，本行各项贷款余额 1620984.65 万元，比上年末增加 289075.33 万元，增幅 21.70%。贷款损失准备余额 67268.98 万元，比上年末增加 28459.91 万元，轧差后发放贷款及垫款净额为 1553715.67 万元，比上年末增加 260615.42 万元。

(2) 存放同业款项 69019.17 万元，比上年末减少 201265.64 万元，其中存放省联社款项 34293.93 万元，存放系统外人民币存款 21127.22 万元，外币存款折合人民币 13598.02 万元。

(3) 买入返售资产 19600 万元，为本年我行在银行间同业市场通过抵押债券的方式借出的款项，比上年末增加 19600 万元。

(4) 待处理抵债资产 64.99 万元，与上年末持平。

(5) 应收利息 9885.78 万元，比上年末增加 9380.90 万元，应收利息中贷款应收利息 5198.01 万元，其中预提 2015 年 12 月 21 日至 31 日贷款利息 4309.30 万元，其他未收贷款利息 888.71 万元，主要是不良贷款增加引起。另外贷记卡透支利息为 696.01 万元，较年初增长 295.08 万元，增幅为 73.77%。预提 2015 年 12 月 21 日至 31 日存放央行款项应收利息 166.10 万元，存放同业款项应收利息 362.15 万元，各类理

财信托等收益4494.44万元。

(6) 可供出售金融资产 800301.62 万元，比上年末增加 605411.57 万元，其中利率债 176926.97 万元，金融债（含二级债）61000 万元，信用债 237066.18 万元，入股省联社 67 万元，同业投资 317400 万元，计提的债券及票据利息为 7841.47 万元。

(7) 持有至到期投资 143488.61 万元，比上年末减少 13848.4 万元，其中利率债 80816.62 万元，地方政府债 5000 万元，金融债（含二级债）45000 万元，信用债 3000 万元，同业投资 6000 万元，其余的为计提的利息 3671.99 万元。

(8) 长期股权投资5300万元，为入股闽侯民本村镇银行5300万元。

(9) 各项固定资产原值32071.67万元，账面净值21896.76万元，比上年末增加5246.58万元，其中在建工程14707.72万元，比上年末增加5579.51万元。在建工程中金融街新办公大楼13999.37万元，比上年末增加5579.51万元。其余的增加项目主要是购买自助设备机具、电子设备、办公家具、器具等，减少主要是计提折旧及减值准备。

(10) 无形资产15202.34万元，其中金融街土地使用权15134.04万元。年末账面净值13148.64万元，较上年末减少400.77万元，为无形资产摊销产生。

(11) 递延所得税资产 6127.86 万元，系由资产减值准备、装修及安防费用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。

(12) 其他资产91369.78万元，主要是代理理财产品89460万元，其中个人理财产品余额83360万元，对公理财产品余额6100万元。

## 2. 负债情况

### (1) 存款情况

报告期末，本行存款总额2383167万元，比年初增加326174.71万元，增幅15.86%。

单位存款。至2015年末，单位存款余额799947.33万元，占比为33.57%，比年初增加187765.61万元，增幅为30.67%。其中：单位活期存款余额376227.83万元，比年初增加了109744.33万元，增幅41.18%；单位定期存款余额423719.50万元，比年初增加78021.28万元，增幅22.57%，其中当年新增非银存款50000万元；对公理财存款为6100万元，比年初减少2364万元，降幅27.93%。

②储蓄存款。至2015年末，储蓄存款余额为1583219.66万元，占比为66.43%，比年初增加138490.09万元，增幅9.58%。其中：活期储蓄存款余额256632.81万元，比年初增加25107.29万元，增幅10.84%；定期储蓄存款余额1326586.85万元，比年初增加113301.80万元，增幅9.34%。个人理财存款余额83360万元，比年初增加75640万元，增幅979.79%。

(2) 同业及其他金融机构存放款项33484.72万元，比上年末减少8199.84万元。其中系统外同业存放款项20003.14万元，系统内同业存放外汇存款折合人民币13481.57万元。

(3) 卖出回购金融资产38920万元，为质押式回购融入的短期资金。

(4) 应付职工薪酬6841.53万元，比上年末增加259.24万元。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8454.71万元，较上年末增加357万元。主要是企业所得税计提数增加。

(6) 应付利息75353.16万元，比上年末增加9263万元。除因存款增加致应付利息多计提4080.60万元外，本年度还计提了拆借利息1180.97万元；同业存款利息883.06万元，大额存单利息1028.14万元，

非银存款利息605万元，次级债利息1389.80万元，央行再贷款利息27.50万元。

### 3. 所有者权益情况

报告期末，本行所有者权益总额为207170.04万元，较上年末增加32666.12万元，增幅18.72%。其中实收资本增加15548.21万元，为本年股金分红产生。资本公积减少3327.85万元，其中分红时资本公积转增股本减少3387.05万元，收回已剥离不良贷款本金增加资本公积59.20万元。利润分配余额37906.07万元，其中股金分红减少19435.58万元，以前年度损益调整科目贷方余额转入增加796.52万元；其余为本年度盈利实现的未分配利润增加数。盈余公积增加3955.88万元，一般准备增加10603.83万元，均为本年税后利润分配增加。

### （三）利润表分析

报告期末，本行各项收入总额为206972.38万元，各项支出总额为154227.27万元，税前利润52745.11万元，较上年增加8435.55万元，增幅19.04%。净利润39558.83万元，同比增加9736.83万元，增幅32.65%。

#### 1. 营业收入

报告期末，本行实现营业收入（含投资收益）206814.11万元，同比增加31113.16万元，增幅17.71%。营业净收入120529.84万元，同比增加25820.76万元，增幅27.26%。

（1）报告期末利息净收入58375.28万元，比上年同期增加4681.32万元。其中贷款利息收入131275.17万元，同比增加19658.02万元；金融机构往来收入12516.15万元，比上年同期减少9908.06万元，主要是本行资金营运结构调整，减少存放同业存款而转向收益更高的同业理财。利息支出85416.04万元，同比增加5068.63万元，增

幅6.31%。其中存款利息支出64208.55万元，同比增加3340.47万元；金融机构往来利息支出增加1728.16万元，增幅8.87%。

(2) 手续费及佣金净收入3232.06万元，同比增加1007.72万元。手续费及佣金收入4100.29万元，同比增加1231.49万元，增幅42.93%；手续费及佣金支出868.23万元，同比增加223.76万元，增幅34.72%。

(3) 投资收益58434.10万元，比上年同期增加19939.42万元，占总收入比重28.23%，增幅6.39%，，主要是债券、理财和其他同业投资收益。

## 2. 营业支出

报告期末，本行营业支出153979.11万元，同比增加22109.89万元，增幅为16.77%。营业净支出67694.84万元，同比增加16817.50万元。

(1) 营业税金及附加4706.55万元，同比增加789.79万元，系因收入增加而增提；

(2) 业务及管理费用32988.30万元，同比增加2024.28万元，成本收入比27.37%，同比下降5.32%。

(3) 资产减值损失30000万元，同比多提14003.43万元，主要是今年不良贷款增加而增提的贷款损失准备。

## 3. 营业外收入及支出

(1) 营业外收入158.27万元，同比减少369.75万元，主要是去年有不动户转入营业外收入342.52万元。

(2) 营业外支出248.15万元，同比增加197.96万元，主要是捐赠支出22万元，核销贷款诉讼费38.89万元，税收滞纳金179.98万元。

4. 所得税费用13186.28万元，同比减少1301.29万元。

## (四) 贷款质量分析

### 1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2014 年度 (万元)	百分比	2015 年度(万元)	百分比
正常类贷款	1,185,284.40	88.99%	1,420,839.84	87.65%
关注类贷款	132,135.07	9.92%	158,082.73	9.76%
次级类贷款	4,771.02	0.36%	9,969.02	0.61%
可疑类贷款	9,393.84	0.71%	30,432.38	1.88%
损失类贷款	324.99	0.02%	1,660.68	0.10%
贷款总额	1,331,909.32	100%	1,620,984.65	100%
不良贷款总额	14,489.85	1.09%	42,062.08	2.59%

## 2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

截止2015年12月，我行不良贷款余额为42062.08万元，不良率为2.59%，不良贷款主要集中在批发零售业、个人类不良（不含个人经营性贷款）、制造业、农林牧渔业，这四部分不良余额共计38547.17万元，占全部不良的91.64%。具体为：批发零售业不良贷款余额19551.46万元，占全部不良46.48%，主要为贸易型中小企业与个人经营性贷款；个人类不良贷款余额13762.44万元，占不良贷款总额的32.72%，主要以房产抵押为主；制造业不良贷款余额3163.14万元，占不良总额的7.52%；农林牧渔业不良贷款余额2070.13万元，占不良贷款的4.92%，不良余额保持平稳；其余各行业不良贷款余额均较低，合计占比5.72%；行业分布相对分散，风险可控。

## 3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

从担保方式看，本行 42062.08 万元不良贷款中，抵押贷款为 24902.05 万元，占全部不良贷款的 59.20%；保证贷款为 14787.55 万元，占全部不良贷款的 35.16%；信用贷款为 2372.48 万元(含信用卡)，占全部不良贷款的 5.64%。本行贷款整体以抵质押贷款为主，抵质押相对充足，抵质押物情况基本良好，未出现较大的跌价损失风险。我行保证担保手续合法有效，保证担保贷款与信用贷款追索力度逐渐增

大，全行不良贷款清收有一定保障。

#### 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
福建省铭源投资有限公司	6000.00	0.37%
福建华盛隆贸易有限公司	5545.00	0.34%
福建盛途商贸有限公司	5465.00	0.34%
高士达（福建）房地产有限公司	5200.00	0.32%
福建省长乐市富盛制衣有限公司	4950.00	0.31%
福州诗妍贸易有限公司	4950.00	0.31%
福建省金龙工贸集团有限公司	4900.00	0.30%
福建皓森实业有限公司	4835.00	0.30%
福州瑞铭贸易有限公司	4800.00	0.30%
福州南国风实业发展有限公司	4750.00	0.29%
合计	51395.00	3.17%

#### 5. 贷款减值准备的变化（金额单位：人民币万元）

项目	2014年度		2015年度	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		30518.47		38809.07
本年计提		15996.57		29000
本年转出				
本年核销		247.51		750.12
本年转回		42.62		210.03
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		24.12		62.23
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
—其他因素导致的转回		18.50		147.80
期末余额		38809.07		67268.98

## 二、未来发展目标的讨论与分析

### （一）发展趋势和战略分析

福州农商银行明确“联结城乡、服务三农、助推企业、专注民生”的市场定位，紧紧围绕“转型、控险、提质、增效”这一主题，构建“股东满意、员工满意、社会满意、基业长青的现代商业银行”。根

据当前经济形势，福州农商银行主动应对新形势下的诸多挑战与压力，积极部署业务发展战略。一是坚持做“福州人自家的银行”，努力走特色化差异化发展，全面践行普惠金融“福州样本”。二是始终将便民利民、支农支小作为改革发展的出发点和落脚点，创新传统金融服务，实现产品、服务与客户的多元化发展，从单一产品转向组合产品，实现大中小客户并重及对公与零售客户并重。三是加大自助银行、小额便民点、社区银行、智慧银行等设置布局，以满足客户多样化的金融服务需求。四是充分利用互联网，发展电子银行平台，推进经营渠道和业务流程的优化和合理配置，加快移动支付发展，向轻资产业务结构转型，走出一条轻资本和多元化普惠发展的道路。五是加快转型创新，加强人才队伍与科技建设，从增长方式、业务发展、客户服务、产品提供、服务渠道、业务流程、营销方式、管理模式、风险控制等方面全方位推进战略转型升级，塑造核心竞争力。

## （二）2016 年度经营目标

1. 效益指标：争取实现账面利润 5.5 亿元。

2. 业务发展指标：（1）各项存款余额新增 30 亿元，力争年末余额达到 270 亿元，增长率 12% 以上。（2）各项贷款新增 30 亿元，力争年末余额达到 180 亿元（不含转贴现）。（3）实现中间业务收入 4600 万元。（4）“福万通”借记卡 IC 覆盖率提升至 45%；手机银行客户覆盖率提升至 20%；普惠金融卡客户覆盖率提高至 4%。

3. 资产质量指标：1. 不良贷款占比控制在 2.75%，清收处置不良贷款 13400 万元；2. 表外不良贷款抵贷资产现金回收 200 万元。

4. 和谐安全指标：确保全辖安全无案件。

## 三、2015 年度利润预分配方案

根据经审计的 2015 年度会计报表，本次实际可供分配的利润为 39558.83 万元，本行拟定 2015 年度预分配方案如下：

1. 提取法定盈余公积 3955.88 万元；

2. 提取一般准备 10577.83 万元；

3. 拟以2015年末总股本1127261380股为基数，按照《2015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，留做补充资本。

#### 四、积极履行社会责任情况

（一）抓好支农支小金融服务。一是继续做好民生金融服务工作，主要是二女计生户贴息贷款、妇女创业贴息贷款和生源地助学贷款，全年取得贴息收入 150 多万元，取得较好社会效益。二是继续抓好贷款“增户扩面”工作，健全农户信息档案建设，推进农户信用等级评定，使贷款真正进村入户，解决农民贷款难问题。三是抓好小微企业信息建档工作，全年建立 18928 户小微企业档案，对优质小微企业实行“优质受理、优质审批、优先放款、优惠利率、优质服务”的“五优”政策，推进小微企业贷款精准营销。

（二）助力全国首届青运会。积极参与志愿服务，为青运会开幕式提供物料支持，还独家冠名赞助清新福建‘福州农商银行’杯 2015 年全国夏季游泳锦标赛暨第一届全国青运会游泳资格赛。

（三）积极投身社会公益事业。本行坚持取之于社会，反哺于社会，关注社会弱势群体，承办生源地助学贷款，帮助家庭困难的学生上大学。积极开展金融教育活动，普及金融知识，提升居民金融意识。持之以恒地开展扶贫、济困、助学、志愿者活动等公益活动，履行社会责任。组织参加“母亲健康 1+1”公益募捐活动，通过“福万通”慈善基金捐助贫困大学生，帮助家庭困难学子实现大学梦。截止 2015 年 12 月末，生源地信用助学贷款 304 户，金额 398.39 万元，2015

年新发放贷款 130.17 万元。

## 第六章 重要事项

福州农商银行本年度股权结构变动、章程、注册资本、注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况、以及其他有必要让公众了解的重要信息等重要事项。

2015 年，福州农商银行对注册资本进行了变更。因近几年实施股金分红及资本公积转增，股本已发生变动，本行根据实际股本变动情况相应地对注册资本进行相应变更，注册资本金额为 1127261380 元。我行还对公司《章程》的部分内容进行了变更。

## 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	44	589176426	1	67976538	45	657152964
非职工自然人股	529	217198619	21	64476404	550	281675023
职工股	549	165404295	0	23029098	549	188433393
小 计	1122	971779340	22	155482040	1144	1127261380

### 二、主要社员情况

#### （一）报告期末行社前十名股东持股情况

名 称	住 所	持股数 (股)	占比 (%)
福州市自来水有限公司	福州市鼓楼区东街 104 号	74963096	6.650%
福州建工(集团)总公司	福州市鼓楼区福新路 315 号	66747960	5.921%
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	60480958	5.365%
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	60442643	5.362%

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	53231520	4.722%
福州市投资管理公司	福州市广达路106号	51344588	4.555%
福建路通公路工程有限公司	福州市鼓楼区五四路243号银河花园大饭店17层1705、1706室	47489414	4.213%
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	32860532	2.915%
福州江威贸易有限公司	福州市鼓楼区五四路157号新天地大厦28层C1单元	25164100	2.232%
福州江滨建设开发公司	福州台江区广达路349号	20537834	1.822%
福州市马尾工业建设总公司	福州市马尾快安大道创新大楼	20537834	1.822%
合 计		513800479	45.58%

(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。

福建缔邦集团有限公司持有的福州农商银行 30220282 股股权于 5 月 7 日 10 时-5 月 8 日 10 时在淘宝网司法拍卖网络平台上公开拍卖。福州国融实业有限公司等联合竞买人竞得。

(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。

2015 年 10 月 30 日，本行第一届董事会 2015 年度第三次临时会议审议通过《福州江威贸易有限公司质押持有的福建福州农村商业银行股份有限公司股权的议案》，同意福州江威贸易有限公司质押其名下股份 25160000 股，质押银行：中国光大银行股份有限公司福州分行。

(六) 持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 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，法定代表人陈秉宏，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

福州农商银行股份 7496.31 万股，持股比例为 6.650%。

2. 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：夏宁，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、专业承包建筑装饰装修工程二级、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。该公司持有福州农商银行股份 6674.80 万股，持股比例为 5.921%。

3. 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。该公司持有福州农商银行股份 6048.10 万股，占比 5.365%。

4. 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）。该公司持有福州农商银行股份 6044.26 万股，占比 5.362%。

5. 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。该公司持有福州农商银行股份 5323.15 万股，占比 4.722%。

6. 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：陈进宝，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。该公司持有福州农商银行股份 5134.46 万股，占比 4.555%。

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。该公司持有福州农商银行股份 4748.94 万股，占比 4.213%。

8. 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。该公司持有福州农商银行股份 3286.05 万股，占比 2.915%。

9. 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。该公司持有福州农商银行股份 2516.41 万股，占比 2.232%。

10. 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。该公司持有福州农商银行股份 2053.78 万股，占比 1.822%。

11. 福州市马尾工业建设总公司：该公司成立于 1990 年 5 月 21 日，法定代表人：翁振栋；注册资本 10,160 万元，经营范围：经营基础设施及土地开发配套服务。该公司持有福州农商银行股份 2053.78

万股，占比 1.822%。

### 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)
张永良	董事长	男	1966.03	福州农商银行	是	是	6695589
郑海旭	行长	男	1967.12	福州农商银行	是	是	2965233
刘激韵	行长助理兼营业部总经理	男	1978.7	福州农商银行	是	是	3707555
陈秉宏	法人董事	男	1962.10	福州市自来水有限公司	否	是	74963096
夏宁	法人董事	男	1959.11	福州建工(集团)总公司	否	是	66747960
陈进宝	法人董事	男	1955.8	福州市投资管理公司	否	是	51344588
陈星	法人董事	男	1973.4	福建省新世纪经贸发展有限公司	否	是	60480958
陈桂朝	法人董事	男	1959.01	新天地集团(福建)有限公司	否	是	60442643
卓龙雄	法人董事	男	1964.11	福建省国际贸易运输有限公司	否	是	53231520
余振文	董事	男	1966.08	福建誉达茶业有限公司	否	是	1026890

### 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)
林坚	监事长	男	1961.07	福州农商银行	是	否	0
许和铨	监事	男	1968.09	福州农商银行	是	是	1294746
彭传辉	监事	男	1977.6	福州交建土地开发有限责任公司执行董事、总经理	否	是	32860532
陈学美	法人监事	男	1952.03	福州开发区海洲农渔业开发有限公司	否	是	14362785
王璟明	监事	男	1963.10	福州宏远汽车贸易公司	否	是	1258130

### 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

郑海旭	行长	男	1967.12	26	全面组织经营工作
黄冰容	副行长	女	1973.06	23	分管总行计划财务、风险合规、信息科技、安全保卫、后勤保障与团建工作
刘激韵	行长助理	男	1978.07	18	兼任营业部总经理，负责营业部经营工作，并分管国际业务和电子银行业务

#### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2015年5月，本行召开股东大会，选举福州交建土地开发有限责任公司执行董事、总经理彭传辉先生为我行监事。

#### 五、员工情况

截至报告期末，本行在岗正式员工548人，其中中层以上管理人员64人、占比11.68%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工445人、占比81.2%，中专、高中及以下学历103人、占比18.8%；按年龄划分，55岁以上的有39人、占比7.12%，45岁至55岁的有128人、占比23.36%，35岁至45岁的有138人、占比25.18%，35岁（含）以下的有243人、占比44.34%。

#### 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	福州市鼓楼区五凤街道福飞路118号	5	139627.88	146828
2	营业部	福州市福飞路118号心连心金融大厦	15	67047.55	132425.2315
3	五一支行	福州市五一北路77号	14	10735.37	39299.37813
4	华林支行	福州市五四路243号银河花园酒店一楼	15	35077.53	112570.5352
5	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	17	36765.68	105352.5716
6	战坂分理处	福州市晋安区新店镇厦坊村	6	52442.69	0
7	洪山支行	福州市鼓楼区西洪路348号	15	12881.38	54446.81685
8	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店面	6	42286.27	0
9	盖山支行	福州市仓山区盖山镇迎宾路1号	18	148976.08	42332.2611
10	义序分理处	福州市仓山区盖山镇义序中亭村84号	6	71103.22	0

11	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 号店铺	5	43730.64	0
12	高湖分理处	福州市仓山区连江南路 15 号	5	15868.30	0
13	仓山支行	福州市仓山区上三路学生街城市广场 1#店面	16	34011.50	127953.7652
14	下藤分理处	福州市仓山区三高路金彩新村一层店面	7	60955.53	0
15	建新支行	福州市建新镇阵坂村	14	80020.56	84885.59953
16	洪塘分理处	福州市建新镇洪塘街 43 号	2	16617.35	0
17	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	10	66738.93	0
18	洋洽分理处	福州市仓山区鹭岭路洋洽小区店面	7	80656.64	0
19	城门支行	福州市仓山区城门街 163 号	17	80386.33	59026.11898
20	黄山分理处	福州市仓山区福夏路胪夏村口	7	47610.96	0
21	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	6	20252.19	0
22	谢坑分理处	福州市仓山区城门镇谢安村下村 26 号	5	31696.02	0
23	濂江分理处	福州市仓山区城门濂江工业区口	6	26140.75	0
24	下洋分理处	福州市仓山区城门镇压下洋村十字路口 85 号	6	51264.02	0
25	螺洲支行	福州市仓山区螺洲镇吴厝村 37 号	13	45525.28	44449.55825
26	杜园分理处	福州市仓山区螺洲镇福泰山庄 2 号楼	4	7825.73	0
27	鼓山支行	福州晋安区福马路前屿 209 号	17	35753.40	68237.44002
28	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	46407.14	0
29	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	10	20625.52	780
30	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	6	50004.69	0
31	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	11	41994.93	60578.54029
32	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	7626.94	0
33	亭江支行	福州市马尾区亭江镇亭江花园新村 43 号	14	100029.40	30115.60691
34	闽安分理处	福州市马尾区亭江镇闽安村水门道 44 号	4	28364.21	0

35	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	5	28992.59	0
36	长柄分理处	福州市马尾区亭江镇长柄村	2	16331.06	0
37	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	2	21636.49	0
38	琅岐支行	福州市琅岐镇坊下新村127号	12	39078.33	24774.77292
39	闽琅分理处	福州市琅岐镇817街供销商场	5	17102.46	0
40	海屿分理处	福州市琅岐镇上岐光辉村道头新村东29号	4	7247.26	0
41	金沙分理处	福州市琅岐镇建光村东红路89号	2	9859.74	0
42	宦溪支行	福州市晋安区宦溪镇宦溪村宦溪街188号	7	41203.39	21579.20064
43	红寮支行	福州市晋安区寿山乡红寮街10号	7	10730.86	9835.063872
44	日溪分理处	福州市晋安区日溪乡日溪街1号	2	5139.35	0
45	岭头分理处	福州市晋安区寿山乡岭头街55号	2	4541.08	0
46	马尾支行	福州马尾区君竹路8号	14	14575.02	42986.01362
47	快安分理处	福州快安福源新村1号楼103-105单元	6	28203.34	0
48	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	7437.01	0
49	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	5	30868.83	0
50	五四北支行	鼓楼区五四路317号1层、2层的部分房屋	15	20120.19	53284.6245
51	琴亭分理处	福州市二环东路茶园小区环南新村2座	4	27505.50	0
52	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	6	41712.56	0
53	东街支行	福州市鼓楼区仙塔街78号	11	11137.36	48366.9359
54	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	11289.12	0
55	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	10	17581.33	10576.20707
56	岳峰支行	晋安区福新中路68号丰泽园6#楼(福新家乐福旁)	15	95785.50	67845.12016
57	茶会分理处	福新东路183号昌闽商住楼1#楼04#、05#店面	5	12679.86	0
58	铜盘路分理处	岳峰镇东门村一层办公用房	3	6002.41	0
59	东岳前分理处	晋安区岳峰镇东岳前路73号1#楼整座	7	9584.55	0

60	国货路支行	福州市六一中路 232 号东元楼一层	11	11967.66	35503.7
61	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	13	61160.77	47983.42803
62	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	39892.24	10987.39442
63	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	11	15678.20	32813.98171
64	迎宾支行	福州仓山区后坂小区都会华彩(二期)14、15 店面	10	28750.88	18282.11094
65	长乐支行	长乐市吴航路 379 号一层	15	10862.26	27296.2
66	连江支行	连江县县城区敖江路与丹凤路交叉口东南角玉沙综合商场一层	12	20692.59	59588.7
67	凤湖社区支行	鼓楼区洪山镇双下路 20 号一层南侧	3	0	0
68	罗星社区支行	马尾区星发路 8 号	3	0	0
69	凭证管理中心	鼓楼区安泰街道八一七中路 100 号九福商贸大厦	1	0	0

## 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，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

报告期内本行召开的2014年度股东大会，均严格按照公司《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》等有关法律法规的要求，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

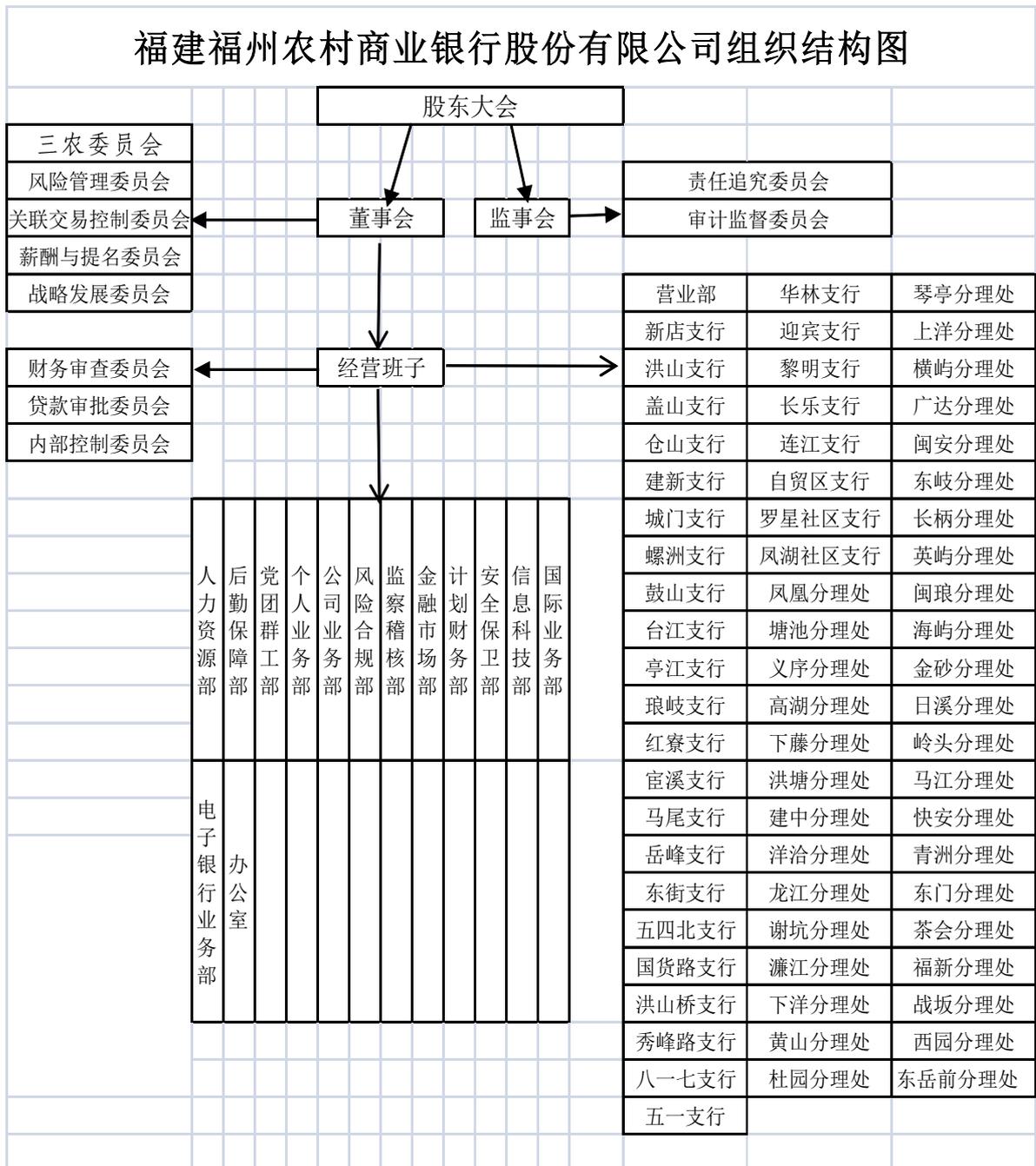
本行监事会按照法律法规及公司章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、财务管理、风险管理和控制等工作重心，对董事会执行股东大会决议、本行经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，切实履行公司《章程》赋予的监督职责，有效发挥监事会的监督作用。

## （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

## 福建福州农村商业银行股份有限公司组织结构图



## 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。福州农商银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，2015年共组织了4次董事会例会和3次临时会议，将事关我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。班子建设始终倡导“急事急议不过夜、决策事项全透明，事事有督办、件件有落实”的理念，确保决策科学、民主、高效，不断完善福州农商银行领导班子议事规则、决策程序和各项工作制度，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。为进一步规范内控管理，完善监督制约机制，结合本行实际制定了《福州农商银行员工违反廉洁从业有关制度的处罚规定》、《关于规范查询客户存款信息的通知》等规定，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。一是加强合规管理体系建设，以强化内部控制和执行力为保障，积极推进合规管理体系长效机制建设，切实增强全员依法合规意识，有针对性地加强对员工理想信念、

思想道德的教育，建立良好的合规文化，引导员工树立正确的人生观、价值观和荣辱观，严防道德风险。二是在全辖举办法律知识讲座，营造合规氛围。加大员工培训力度，全年共组织开展了各类培训活动83场，参训人员达16751人次，内容涵盖业务知识、文优礼仪、业务技能、法律、风险管理等，通过系统的、有针对性的培训，增强员工解决实际问题能力。三是有效发挥法律顾问作用，以加大合同审查力度，严把法律风险关，助推各项业务合规开展。

（四）加强风险监测管理。持续进行风险预警建设，全年共进行常规风险提示12期，揭示行业现状、趋势和风险控制经验，纠正风险分类偏离和贷后管理不到位等状况。每半年将检查发现的问题整理汇总为风险提示，下发全辖提供员工学习和参考。开展网点风险等级评价，加大高风险网点的检查监督力度，防范和化解经营风险。

（五）强化案件防控监督。落实岗位责任制，以案件防范为中心，加强内部管理，完善监督机制，结合本行实际制定了《福州农商银行员工违反廉洁从业有关制度的处罚规定》、《关于规范查询客户存款信息的通知》等规定。在预防职务犯罪防控工作中，我行能找准切入点，突出重点，强化全员操守风险金制度，激励员工自觉遵守职业操守，实行员工违规行为积分管理，加强制度执行力度；同时强化员工风险防控意识教育，坚持开展警示教育，为进一步提高员工案件风险防控意识，促进依法合规操作，聘请市检察院预防职务犯罪处的专家为全体员工开展《远离职务犯罪 珍惜幸福生活》的警示教育，警醒和教育员工算好“七笔账”、守住“八个慎”。同时，定期下发反腐倡廉电教片，如“作风建设在路上”、“蜕变”等组织干部员工观看，以提高干部员工防腐拒变的意识和能力。层层建立多维度的案件防控责任体系，组织部门、支行负责人签订《福州农商银行廉洁自律经济案件防控责任书》，与全员签订《廉洁从业承诺书》，提高干部员工行为控制

的自觉性和主动性，同时加强员工八小时内外行为监督等多措并举，实行全员出入境管理，加强风险防控。有针对性、可操作性强，促进我行合规经营管理进一步提升，有效防控风险，特别是信用风险、操作风险，连续八年实现安全经营无案件、无重大事故的目标，促进了我行快速持续健康发展。

## 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。

项目	数量	项目	数量
专项稽核	24 项	非现场监看	338 人次
系统疑点排查	15161 条	抵押登记核查	1752 笔/30.48 亿
离岗离任审计	21 人	监控回放	4359 小时
突击替岗	13 人	监事长排查	3 期

#### 2. 稽核审计结果。

项目	数量	项目	数量
发现问题	381 条	纪律处分	5 人
整改通知书	122 份	扣发绩效	334 人次/55.93 万
通报文件	38 人	扣操守基金	23 人次/36.02 万
管理建议书	4 人	违规积分	300 人次/485.5 分

通过开展现场和非现场稽核检查，落实问题整改，促进我行合规经营管理进一步提升，有效防控风险，特别是操作风险，持续实现安全经营的目标，同时根据监事会加强对本行经营决策、内部控制、风险管理和财务活动的检查、监督管理工作要求，结合内部稽核审计工作实际，5 月份开始建立内控（部）管理建议机制，即根据稽核审计发现问题的分析，向总行职能部门发出管理建议书，并要求管理建议的处理情况限期进行反馈，目前已发出 4 份管理建议书，以加强内部

管理的监督，同时促进提高审计工作效用。

## （二）改进方式，增强内控监督的有效性。

一是全面推行二代审计系统在线审计，提高审计质效。

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，第二季度开始检查项目按规定基本实行线上作业，逐步实现从审计底稿、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的问题，问题整改的跟踪更加规范、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。

二是开展外延式稽核审计。根据贷款检查中发现存在问题的分析，延伸至企业开展现场检查，了解企业生产经营管理现状，判断贷后管理工作的有效性；了解抵押设备的管理情况，分析设备抵押权属的有效性和风险性等，提高稽核审计的准确性。

三是通过梳理近年来检查发现的重要风险点，制定详细的方案，组织开展2015年“内控专项整治活动”。活动通过组织全体员工学习并签订承诺书；组织实施，严格按照规定办理业务；组织开展检查，落实问题整改，提高检查实效，促进我行合规经营管理进一步提升，有效防控风险，持续实现安全经营的目标。

四是参与监事长排查工作。根据监事长风险排查工作要求，协助督促落实开展监事长排查10期，参与排查3期，参与调研1项，重点参与开展支行行政公章突击检查、内控制度学习情况排查及信用卡业务调研，增强风险监控力度，提升风险防控效力。

## （三）加强非现场远程监控督导式检查。

通过非现场监控录像，加强对网点授权业务、临时离岗签退、预留印鉴使用管理、印章管理、尾箱管理等重要操作风险环节的远程实时督导，全年累计组织检查督导网点195个网点，督导柜员累计338

人次。对广大员工日常合规操作起了良好的警示和震慑作用，促进自觉遵守规章制度，防控案件风险。

（四）改进违规行为处理程序，加大问责力度，提升制度执行力。

为使日常内部检查发现的问题能够得到及时处理、跟踪、整改，成立由总行相关职能部门负责人组成的“违规问责工作小组”，对每次检查发现的问题由总行监察稽核部提出处理意见，及时提交违规问责工作小组研究，让职能部门充分参与违规问责的讨论研究，从中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，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）认真履职，努力发挥监事会监督职能。在工作中不断提升监事会的履职水平，努力发挥监事会在公司治理中的监督制衡作用，实现从程序性监督向实质性监督转变。一是厘清职责，突出监事会监督职能。明确监事会作为监督的核心，全程参与决策监督和经营管理监督，重点对重大经营决策、财务管理、内控管理和风险管理等方面进行监督，并保持相对独立性。二是学习领会监事会相关制度要求。为进一步提高监事的履职意识，监事会组织学习了省联社制定的监事会履职评价办法，对相关制度要求逐条解读，并结合实际讨论下阶段监事履职方式、履职重点，确定今后监事会除依托内审部门进行监督外，还将开展专题调研活动，听取不同层面对监事会履职尽责情况的意见和建议，不断改进和提升监事会履职效能。三是进一步完善沟通监督机制。通过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。2015年，召开了4次监事会及2次专门委

员会会议，提交审议包含监事会工作报告、2015 年稽核审计工作计划等议案 3 项，通报了 2014 年度董事、监事及高级管理人员关联交易、2014 年新增不良贷款责任认定与追究情况等 6 项报告。监事均按规定参加有关会议，并对议案内容充分研究、讨论后以书面形式及时将监事会意见通报高级管理层。四是积极列席和参与会议。本行监事会在工作中对董事会和经营班子的重大经营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。一方面，我行监事列席每次董事会和股东大会，并对有关决议提案进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议，切实履行章程赋予的工作职责，发挥现场监督的作用。另一方面，监事长列席班子会、行务会及季度分析会等重要会议。从可持续发展的角度出发，对经营班子贯彻董事会决策的执行情况、职能部门和基层网点内控管理和依法合规经营情况等发表意见建议，增强决策的科学性和措施的有效性，确保依法合规经营。五是开展监事长排查工作。2015 年，开展监事长排查 10 期，重点针对支行行政公章使用、内控制度学习情况、关联企业授信等进行排查，增强风险监控力度，提升风险防控效力。六是根据稽核检查发现的主要问题，以监事会名义向经营管理层发出管理建议书一份，促进经营管理层进一步加强内控管理，防范各类经营风险。

（二）强化约束，增强内控监督有效性。为增强内部控制的约束力，监事会组织指导稽核部门创新工作方法，有效提升内控监督力度。一是全面推行二代审计系统在线审计，提高审计质效。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，逐步实现从审计底稿、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线上作业，提升稽核审计效率和质量，促使内部审计更加客观、全面、准确地反映检查发现的问题，确保问题整改得到有效落实。二是开展“内控专项整治”活动。为有效减少屡

查屡犯行为发生，通过梳理近年来检查发现的重要风险点，制定详细的方案，组织开展 2015 年内控专项整治活动，最大限度地降低操作风险和信用风险隐患。重点对 30 个员工行为管控、信贷管理、贷记卡管理、柜员业务操作等方面的风险防控要点进行规范、落实、监督，增强风险防控能力。整治活动取得明显成效，第三季度抽查 735 笔（条）业务，金额共计 60218.6 万元，仅发现 4 笔共计 302 万元不合规操作行为。三是开展离岗离任经济责任审计。2015 年，开展支行负责人、主办会计、客户经理等重要岗位人员离岗离任经济责任审计 21 人，其中支行负责人 2 人、支行副行长（助理）5 人、主办会计 4 人、客户经理 7 人、柜员 3 人。通过离任离岗审计，对其履职情况进行实事求是、客观公正的评价，促进干部员工增强岗位责任意识，认真履行岗位职责。四是开展职能部门履职监督，提升决策执行力。2015 年，组织开展 2014 年下半年及 2015 年第一季度班子会及行务会共计 47 次会议议定的 283 个事项落实情况进行专项核查，提升经营决策的有效性。五是建立内控管理建议机制。根据稽核审计发现问题的分析，向总行职能部门发出管理建议书。2015 年共发出 4 份管理建议书，促进条线管理更加科学有效。六是完善内控管理员反馈问题答复机制。为提高机关服务基层的效能，对支行需要总行协助落实事项和建议进行梳理分类，抄送总行相应职能部门要求限期协助办理并反馈。2015 年，共督促办理与答复意见、建议 38 条。七是规范重要事项监督管理。根据《福建省农信系统“三重一大”决策制度实施办法》要求，明确了重大决策事项、重要人事任免、重大项目安排和大额度资金运作事项的报备清单，规范了重大事项的报备要求和方式，有效落实了对重大事项的监督管理。八是加强财务活动监督。2015 年，我行监事会更加注重财务活动监督，及时召开审计监督委员会会议对我行 2014 年年度审计报告以及利润分配方案等进行审核，对审计报

告中部分指标的计算口径提出具体建议。

（三）加强管理，不断提高审计质效。监事会积极指导本行内部审计部门独立履行稽核监督职能，不断提升内部监督的独立性和客观性。一是规范稽核人员管理，明确岗位职责。一方面要求进行条线业务分工，做到专业监督、相互协作，另一方面实行对支行内控管理包片责任制度，明确稽核人员对包片支行的内控监督责任，增强监督管理责任意识。二是组织开展稽核内部评价与自我履职监督。要求对稽核管理工作中存在的问题进行逐项自查与总结，以此增强稽核部门履职能力，更好地发挥内部审计的监督作用。三是强化稽核队伍建设，提升整体素质。组织稽核人员积极参加上级及行内组织的各类培训，提高稽核人员业务知识水平。四是开展各类专项检查。根据我行各阶段的工作重点，组织稽核部开展 2014 年新增不良贷款、大额贷款、理财业务、普惠金融卡、五级分类等 24 个专项检查。通过加强专项检查，有效防范和化解经营风险，提升合规经营管理水平，促进各项业务健康有序发展。六是组织开展风险疑点筛查。根据新上线的二代稽核审计系统的风险疑点筛查功能，开展序时性非现场和现场风险疑点排查，全年共排查风险疑点 15161 条，其中排查处置并抄送风险合规和业务部门红色报警疑点 73 条。同时通过二代审计系统疑点筛查功能，对专项检查和离岗离任审计进行审计抽样，提升审计抽样的准确性，提高稽核监督的透明度。七是转变审计观念，开展外延式稽核审计。为提高稽核审计的准确性，要求稽核部在贷款检查中发现存在的问题必要时可进行延伸检查，即稽核人员在管户客户经理陪同下到企业开展现场检查，掌握企业实际情况，提高稽核人员的感性认识，进而提高稽核审计的准确性。八是加强对非现场监控督导式检查。通过非现场监控录像，加强对网点授权业务、临时离岗签退、预留印鉴使用管理、印章管理、尾箱管理等重要操作风险环节和文明规范服务

的远程实时监督，对广大员工日常合规操作起了一定的警示和震慑作用，促进大家自觉遵守规章制度，防控风险。全年检查发现问题 381 条，发出整改通知书 122 份、纪律处分 5 人，扣发绩效工资 55.93 万元，暂扣操守基金 36.02 万元，累计违规积分 485.5 分。

（四）多措并举，有效防控案件风险隐患。一是强化内控制度建设。为进一步规范内控管理，完善监督制约机制，结合我行实际制定了《福州农商银行员工违反廉洁从业有关制度的处罚规定》《关于规范查询客户存款信息的通知》等，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。同时，组织总行部门、支行负责人签订《福州农商银行廉洁自律经济案件防控责任书》，与全员签订《廉洁从业承诺书》，提高干部员工行为控制的自觉性和主动性。二是强化突击替岗。2015 年组织落实突击替岗 13 人，其中网点负责人 3 人、主办会计 3 人、客户经理 3 人，柜员 4 人，通过突击替岗，进一步强化内部监督制约机制，确保内控制度落到实处，有效防控操作风险。三是加强抵押登记监督。与福州房地产交易中心服务公司签订长期合作协议，持续开展房产抵押贷款真实性核实工作，有效防控虚假抵押案件发生。全年共核实百万元以上房产抵押贷款登记真实性 1752 笔、金额 30.48 亿元，有效防控操作风险发生。四是落实动态监测管理。实时关注员工的思想动态，要求支行按季上报《监察工作动态》，有效加强对“九种人”监控。对出现苗头问题，及时开展有针对性的排查，督促并协助支行采取防范措施，防患未然。

## 二、监事会 2016 年工作计划

2016 年，是“十三五”开局之年，也是我行进一步转型发展的关键之年。监事会将积极适应经济发展新常态，增强忧患意识，坚持稳中求进工作总基调，强化监督，严控风险，努力保持稳健持续发展。监事会 2016 年度的工作计划如下：

（一）完善沟通监督机制，进一步提高履职水平。一是进一步完善与董事会、经营管理层和外部监督机构的沟通监督机制；对重要事项的意见和建议，要在审慎研究、反复推敲的基础上以监事会名义提出，如建议函、提示函及意见函等。要积极加强与人行、银监、外部审计机构、区域稽审中心等相关单位沟通，建立沟通交流制度，形成内外合力的良好工作机制，进一步提升监督实效。二是加强监事会自身建设，着力提升监事履职意愿，引导监事及相关部门共同推动监事会职能建设和服务经营发展的水平，维护广大股东、职工及本行利益。

（二）组织开展调查研究。结合工作实际，逐步建立工作访谈与座谈机制，就股东、员工、客户等普遍关心的热点、难点问题，认真开展调查研究，形成阶段性调研成果，为我行科学决策提供参考。

（三）继续强化稽核监督，提升审计质效。一是围绕二代审计系统筛查的疑点，梳理分析风险程度，建立重要风险疑点常态化专项排查机制，提高风险审计的深度，提升稽核效果。二是提高稽核审计结果的分析、提炼、总结能力，完善内控管理建议机制，提升稽核审计结果在经营管理中的效用。三是继续完善稽核审计体系，并推动稽核审计风险量化管理，进一步提高风险管理的信息化水平。

（四）加大问责力度，促进规范经营。一是结合本行实际，健全完善违规积分管理制度和不良授信违规问责制度，加大对整改情况的检查频度，严格督促整改落实到位，坚决杜绝屡查屡犯行为，促进员工合规经营，促进业务健康发展。二是加强审计监督、深入开展突击替岗等，加大违规问责力度。三是加强员工操作风险教育和警示教育，提高员工风险识别能力，促进自觉合规操作，切实提高员工风险防控意识，确保本行安全经营无事故。

（五）加强风险防控，防范各类经营风险。一是持续推进“内控专项整治”活动，在巩固现有整治成果基础上，适度扩大风险整治范

围，有效杜绝屡查屡犯行为。二是持续重点加强操作风险、信用风险检查和非现场内控管理监督，及时制止、纠正不规范经营和操作，严格防控重大风险案件事故发生。三是加强事前、事中监督，逐步实现监督由事后为主转变为事前、事中、事后并重。

2016年，监事会将严格按照要求规范运作，认真履职，扎实工作，不断加强监督检查，防范经营风险，进一步完善法人治理结构，为我行又好又快的发展保驾护航。

## 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) 认真抓好存款组织工作。一是继续调整优化负债结构，修订《2015存款考核奖励管理办法》。二是经常深入基层支行，指导基层支行加强储源分析，做好存款项目的攻坚对接。三是加强农村地区网点改造步伐，巩固农村市场地位，提升农村市场竞争力。四是加快理财产品推出频率，做到周周有产品，月月有计划，留住老客户，吸引新客户。五是加强存款成本分析，适当降低长期储蓄存款利率上浮比例，全年存款成本降低0.3个百分点。

(二) 抓好“支农支小”金融服务工作。一是通过设置农户贷款户数、小微口径个人贷款量、小微贷款占比等指标，引导辖内支行加大“支农支小”贷款投放，提升涉农、农户贷款在各项贷款中的占比，压降大额贷款。二是继续做好民生金融服务工作，主要是二女计生户贴息贷款、妇女创业贴息贷款和生源地助学贷款，积极履行社会责任，取得了较好的社会效益。三是继续抓好贷款“增户扩面”工作，健全农户信息档案建设，推进农户信用等级评定，使贷款真正进村入户，解决农民贷款难问题。四是抓好小微企业信息建档工作，对优质小微企业实行“优质受理、优质审批、优先放款、优惠利率、优质服务”

的“五优”政策，推进小微企业贷款精准营销。

（三）加快信贷业务及流程创新。一是着力推进房地产抵押物内部评估。目前已实现全辖网点全覆盖，福州五区 99%的房地产及车位均可实行内部评估。二是试行房地产抵押品集中送取件工作。成立送取件中心，节约人力物力。三是开通申贷热线。集业务受理、流程监督、业务咨询及营销功能为一体，提升客户申贷便利性，减少贷款暗箱操作，畅通客户申诉渠道。四是推出“榕易贷”的无还本续贷产品。只要客户经营正常、还本付息情况良好，贷款金额在 500 万元以内，均可申请。产品得到客户好评，减轻了客户转贷筹资压力。五是积极推广信贷履约保证保险贷款业务，先后与中国人民财产保险股份有限公司、中华联合财产保险公司协商，在风险可控前提下尝试开展这项业务。

（四）大力拓展中间业务。一是大力推进国际业务发展，增加国际业务收入。二是加快理财产品发展进度，增加管理费收入。三是开展福彩定投业务，增加福彩产品分销手续费收入。四是与华福证券福州分公司合作，依托兴业银银平台，共同推进第三方存管业务。

（五）狠抓资金运营管理。一是继续加强主动负债管理能力，继续拓宽同业负债渠道，形成同业存款、省联社调剂、质押回购、同业拆借、同业存单等多元化负债方式。二是实现业务资质新突破，顺利开立上清所账户和交易所通道账户，取得了同业存单发行和非保本理财资质，向人行申请并成功获批同业存单 50 亿元发行额度和 16 亿元同业拆借额度。三是拓展合作机构，扩大交易对手，增强与证券公司、信托公司、基金公司、券商资管公司、保险资管公司沟通和互动，目前已取得 30 家同业 150 亿元授信，完成了对 69 家同业授信的审查并准入 95 家同业金融机构。四是加大业务创新，新开展了债券交易、交易所业务、同业存单、专户管理、第三方机构合作等业务。新增银行间短融、交易所 ABS、公司债、企业债、开放式净值理财等新品种，

线上和线下相互补充，自营与代客业务协同发展。

（六）加大信贷风险管控力度。一是继续坚持“小额、流动、分散”信贷投放方向，坚决遏制“垒大户”“傍大款”等行为，降低大额贷款占比，积极营销“小、散、押”贷款。2015年，新增的贷款抵押率90%以上，80%以上为省联社规定标准下的小额贷款。二是加强大额授信业务风险管理及相关责任的认定工作，探索对公授信限额管理的具体措施，进一步规范大额授信业务管理。三是定期加强条线的检查辅导，组织开展大额授信贷后管理、票据业务、征信合规性三个专项检查。四是认真全面审查、分析每笔上报的权限外个人贷款。五是建立不良贷款台账，加强不良贷款清收。综合运用直接变卖、分期还款、支付令、强制执行公证、诉前财产保全、限制高消费、限制出入境、直接对涉诉的抵押物参与分配、行使债权人的代位求偿权等合法手段，提高不良资产的综合处置能力。六是严格不良贷款与绩效工资挂钩考核，加大责任落实力度。

（七）加强成本控制。实行内部转移定价，精细化计量各分支机构的利润，定期分析存贷款利率执行情况，及时根据市场变化调整存贷款利率，不断优化资产负债结构。同时，强化全员节约意识，规范各项财务支出。在费用管理方面，强调“总量控制，效益优先”的原则，严格控制业务招待费支出，加强水电、公杂、邮电费等日常费用的管理控制，禁止虚列费用、变相支出等违规行为。

（八）加快品牌形象建设。一是推进网点标准化改造，2015年已完成8家营业网点装修改造。二是探索建设智慧银行网点，以渠道转型推动经营转型。2015年10月，完成了华林支行智慧银行试点方案招投标工作。三是加大自助银行的布设力度，进一步完善网点布局。四是全面完成全辖营业网点门楣改造工作。五是完成22个营业网点福万通品牌视觉形象系统改造。

(九) 强化经营安全保障。坚持以防为主、以查促防，营造全行“人人保安全”的氛围，提高全行员工安全防范意识，坚决杜绝安全责任事故发生。一是辖内网点全部安装视频监控与报警系统，要求实行专人远程监看。二是认真落实安防设施全面布局，提升全行安全防范等级。三是抓好全辖“防暴、防盗、防抢、防诈骗、防灾”的预案演练，提高全员安全责任意识和自我保护能力。

**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。**

截止报告期末，本行资本充足率 12.14%，一级资本充足率和核心一级资本充足率均为 9.09%，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率均达到资本规划目标要求。资本净额 264761.29 亿元，加权风险资产 2180258.39 万元，其中，信用风险加权资产 1995950.09 万元，市场风险加权资产 3197.87 万元，操作风险加权资产 181110.43 万元。

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。

本行将综合考虑业务发展、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，为实现发展目标提供资本支撑，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。以外部融资为辅，包括核心资本补充和二级资本债的发行。通过引入外部资本平衡资本结构、降低资本成本，实现资本充足率的稳健发展，降低本行经营风险。

## 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 3-5 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

本行根据《福建省农信系统2015年度经营管理绩效考核办法》制定了《福州农商银行2015年度绩效考核管理办法》规范各系列人员的绩效考核。本行绩效考核办法经报福建省联社备案后实施。

同时，本行根据《福建省农村信用社、农商银行操守风险金管理指导意见》执行薪酬与风险调整标准。

（一）员工风险调整比例：员工操守风险金由本行从计发的绩效薪酬中按比例逐年提留，以五年为一个周期。操守风险金缴存额度根

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：高管人员每年度操守风险金提留额度应不低于当年应发基本及绩效薪酬总额的 20%；中层人员每年度操守风险金提留额度应不低于当年应发基本及绩效薪酬总额的 16%；其他人员每年度操守风险金提留额度原则上应不低于当年应发基本及绩效薪酬总额的 14%（年度应发基本及绩效薪酬总额低于 2.5 万元的员工可暂不提留操守风险金，高于 2.5 万元但低于 5 万元的员工操守风险金提留比例在 10-14% 范围内酌情确定）。

（二）员工风险控制与风险金发放：操守风险金提留五年后实行滚动发放，即：第六年可兑付第一年缴存部分，第七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操守风险金及普通员工操守风险金共 1906.68 万元。

高级管理人员、中层员工、普通员工分别按照应付薪酬的 20%、16%、14% 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2015年度财务会计报告已经福建华成会计师事务所有限公司审计，注册会计师陈家作、林东签字，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

2016年3月15日