

周宁县农村信用合作联社

2018 年度报告

2019 年 4 月 25 日

目 录

第一章	重 要 提 示.....	- 3 -
第二章	释义及重要提示.....	- 4 -
第三章	基本情况简介.....	- 4 -
第四章	会计数据和财务指标摘要.....	- 5 -
第五章	理事会报告.....	- 7 -
第六章	重要事项.....	- 18 -
第七章	股份变动及股东情况.....	- 19 -
第八章	理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	- 19 -
第九章	公司治理.....	- 24 -
第十章	内部控制.....	- 27 -
第十一章	监事会报告.....	- 28 -
第十二章	高级管理层运作情况.....	- 33 -
第十三章	备查文件目录.....	- 35 -
第十四章	财务报告.....	- 36 -

第一章 重要提示

本联社理事会、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。

本联社于2019年4月25日召开第四届理事会第十二次会议。本次理事会的会议通知已提前10天发给各位理事，会议应到理事7名，实际到会理事7名，7名行使表决权。理事会审议通过了《周宁县农村信用合作联社2018年度报告》。

本联社2018年度编制的会计报表经福建普和会计师事务所有限公司福州分公司，根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

周宁县农村信用合作联社理事会

2019年4月25日

本联社理事长王章清、主任阮为旭、财务负责人孙小春声明，保证2018年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本联社是指周宁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、本联社理事会特别提醒投资者，本联社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅！

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称：周宁县农村信用合作联社

(二) 法定代表人：王章清

(三) 成立时间：2006年12月19日

(四) 经济性质：股份合作制

(五) 注册号：E0120S335090001

注册地址：周宁县狮城镇桥南街73号

(六) 联系方式：电话：0593-5622866

传真：0593-5631598

邮编：355400

(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：福建普和会计师事务所有限公司福州分公司，办公地址：福州市晋安区东二环泰禾广场8号楼721室电话：0591-87667793

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

(金额单位: 人民币万元)

项 目	2016 年度	2017 年度	本年度比上年 增减 (%)	2018 年度
经营业绩				
营业收入	11162.4	13094.69	10.79	14507.99
营业利润	5513.27	7224.8	6.4	7686.89
利润总额	1930.27	2934.52	80.14	5286.17
净利润	1384.51	2131.40	77.25	3778
财务比率				
每股收益	0.12	0.17	70.59	0.29
资产利润率	0.71	0.98	0.55	1.53
资本利润率	7.45	10.02	5.23	15.25
应付利息充足率	0.12	100.15	0.3	100.45
规模指标				
总资产	206901.72	228604.41	16.02	265222.55
贷款和垫款总额	100322.78	111637.21	13.11	126268.67
-正常贷款	97478.79	109336	13.47	124059.23
-不良贷款	2843.99	2301.21	-3.99	2209.44
贷款减值准备	6308.34	7450.5	28.30	9558.73
总负债	187286.11	205657.84	16.03	238629.54
客户存款总额	174984.76	195218.64	17.02	228437.95
-单位存款	84468.55	97032.8	22.89	119240.06
-个人存款	90516.21	98185.84	11.22	109197.89
所有者权益	19615.61	22946.58	15.89	26593.02

二、本报告期补充财务比率

(单位: %)

项 目	2016 年度	2017 年度	本年度比上年 增减 (%)	2018 年度
盈利能力指标				
净利差	3.49	5.02	-0.3	4.72
净利息收益率	4.31	4.90	-0.11	4.79
占营业收入百分比				
净利息收入	98.49	98.21	0.97	99.18
非利息净收入	1.51	1.79	-0.97	0.82
成本收入比	36.27	33.02	3.02	36.04

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

(单位：%)

项目	2016年度	2017年度	本年度比上年增减(%)	2018年度
不良贷款率	2.83	2.06	-0.31	1.75
不良贷款拨备覆盖率	221.81	323.76	108.87	432.63
贷款拨备率	6.29	6.67	0.9	7.57

注：(1)不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(2)贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(金额单位：人民币万元)

项目	2016年度	2017年度	本年度比上年增减(%)	2018年度
资本净额	21443.7	25039.84	14.75	28733.37
核心资本	19615.61	22946.58	15.89	26593.01
附属资本	0	0	0	
资本扣除项	0	0	0	
加权风险资产	163824.36	187002.29	3.29	193150.4
市场风险资本	0	0	0	
资本充足率	13.09%	13.39%	1.49	14.88%
核心资本充足率	11.97%	12.27%	1.5	13.77%

五、补充财务指标

(金额单位：人民币万元)

项目	2016年度	2017年度	本年度比上年增减	2018年度
流动性比例指标				
存贷比	55.79%	57.19%	-1.92%	55.27%
流动性比例	38.1%	41.75%	10.05%	51.80%
单一最大贷款和垫款比例	6.27%	3.14%	3.19%	6.33%

最大十家贷款和垫款比例	28.6%	20.21%	0.14%	20.35%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	5.45%	8.14%	-3.05%	5.09%
关注类贷款迁徙率	23.28%	10.24%	3.42%	13.66%
次级类贷款迁徙率	100%	0%	62.21%	62.21%
可疑类贷款迁徙率	82.11%	14.71%	-3.63	11.08%

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，其中近三年存贷比均为剔除再贷款后的统计数据。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分*100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分*100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%。

第五章 理事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内总体经营分析（数据截至2018年12月末）

1. 资产总额265,222.55万元，同比增加36,618.14万元，增幅16.02%；负债总额238,629.54万元，同比增加32,971.70万元，增幅16.03%。

2. 各项存款228,437.95万元，同比增加33,219.31万元，增幅17.02%，市场占有率35.69%，比年初上升2.31个百分点，市场份额位居全县金融机构第一位。其中储蓄存款109,147.86万元，同比增加11,023.06万元，增幅11.23%，占各项存款的47.78%；对公存款116,498.25万元，同比增加22,843.32万元，增幅24.39%，占各项存款的51%。

3. 各项贷款126,268.67万元，同比增加14,631.46万元，增幅13.11%，市场占有率33.70%，比年初下降1.74个百分点，市场份额位居全县金融机构第一位。其中涉农贷款90,287.81万元，占各项贷款的71.50%，同比增加13,352.89万元，增幅17.35%，小微企业贷款（含小微企业主、个体工商户）余额72005.8万元，比年初增15356.75万元，增幅27.11%。

4. 按五级分类，不良贷款2209.44万元，占比1.75%。按四级分类，不良贷款2238.63万元，占比1.77%。

5. 财务总收入14,576.51万元，同比增加1,390.54万元，增幅10.55%；其中贷款利息收入8,005.04万元，同比增加665.41万元，增幅9.07%；金融机构往来收入6,206.69万元，同比增加848.50万元，增幅15.84%；中间业务收入295.43万元，同比下降101.45万元，降幅25.56%。各项支出10,798.50万元，同比下降256.06万元，降幅2.32%；账面利润总额5,286.17万元，同比增加2,351.65万元，增幅80.14%；净利润3,778万元，同比增加1,646.5万元，增幅77.25%；资本利润率15.25%；资产利润率1.53%。

6. 资本充足率14.88%，核心资本充足率13.77%。拨备覆盖率432.63%，同比上升108.87个百分点；贷款拨备7.57%；贷款减值准备充足率269.03%，同比下降58.35百分点。

7. 成本收入比（监管口径）36.04%，同比上升3.02个百分点，绩效口径成本收入比32.80%，控制在省联社下达的指标之内。

8. 2018年电子银行业务持续推进。我县联社全年电子银行交易占比92.23%，较上年上升8.4个百分点。其中，二维码存量商户4125户，完成省联社任务的172.8%，动户率71.6%；手机银行4.39万户，新增有效户15120户，完成省联社任务的140.76%，

增量排名全省农信第11位，新版手机银行登录转换19100户，新版手机银行登录户数占比至32%提升到43.5%；云闪付新增APP完成6115户，当前完成全年任务的208.42%。

(二) 资产负债表分析

资产负债表简表

(单位：万元、%)

项目	本期	比上年	增幅
1、资产总额	265,222.55	36,618.14	16.02
其中：贷款	126,268.67	14,631.46	13.11
2、负债总额	238,629.54	32,971.7	16.03
其中：存款	228,437.95	33,219.31	17.02
3、所有者权益	26,593.02	3,646.44	15.89
其中：实收资本	13,119.42	915.31	7.50

资产变动情况及原因分析：

资产总额 265,222.55 万元，比上年增加 36,618.14 万元，增幅 16.02%，主要项目如下：

1. 贷款 126,268.67 万元，比上年增加 14,631.46 1 万元；主要是年初以来联社通过加大考核力度，创新贷款产品，优化担保方式，加大宣传力度，对优质客户实行优惠利率等措施进一步加大大地信贷投放力度；

2. 现金 1,973.33 万元，比上年增加 809.99 万元；主要是 2017 年现金库存基数较低，综合 2017 年流动性分析，并通过对 2018 年县域经济情况的预判，为满足市场流动性需求，我县联社对网点库存现金合理规划。

3. 存款准备金 45,275.27 万元，比上年增加 23,944.02 万元；主要 2018 年底为提高人民银行 MPA 考核资本充足率指标数，降低风险权重，12 月将资金 25,000 万元调拨至人行。

4. 存放同业款项 100,566.17 万元，比上年增加 194.49 万元。

负债及所有者权益变动情况及原因分析:

负债总额 238,629.54 万元, 比上年增加 32,971.7 万元, 增幅 16.03%, 主要项目如下:

各项存款 228,437.95 万万元, 比年初增加 33,219.31 万元, 主要是单位活期存款余额 109,966.88 万元, 比年初增加 22,942.99 万元, 增幅 26.36%; 单位定期存款余额 6,531.37 万元, 比年初下降 99.67 万元, 降幅 1.5%; 活期储蓄余额 55,698.13 万元, 比年初增加 7,168.12 万元, 增幅 14.77%; 定期储蓄余额 53,449.73 万元, 比年初增加 3,854.94 万元, 增幅 7.77%。变动原因分析: 加大了存款的营销力度和员工考核力度。

所有者权益 26,593.02 万元, 比上年增加 3,646.44 万元, 增幅 15.89%; 其中实收资本 13,119.42 万元, 比上年增加 915.31 万元, 增幅 7.5%, 资金本公积 3,431.90 万元, 比上年增加 1.90 万元, 增幅 0.06%。

(三) 利润表分析

利 润 表

(单位: 万元, %)

项 目	本期金额	比上年	增幅
一、营业收入	12,072.37	1,232.13	11.37
利息净收入	11,972.91	1,326.87	12.46
利息收入	14,211.72	1,513.91	11.92
利息支出	2,238.82	187.04	9.12
手续费及佣金净收入	95.92	-95.57	-49.91
手续费及佣金收入	295.43	-101.45	-25.56
手续费及佣金支出	199.51	-5.88	-2.86
投资收益	2.7	0	0
其他业务收入	0.84	0.84	
二、营业支出	6,802.78	-1,165.98	-14.63
营业税金及附加	31.95	-1.80	-5.34

业务及管理费	4,350.83	771.85	21.57
资产减值损失	2,420.00	-1,936.03	-44.44
三、营业利润	5,269.59	2,398.11	83.51
加：营业外收入	65.81	-22.76	-25.70
减：营业外支出	49.23	23.71	92.89
四、利润总额	5,286.17	2,351.64	80.14
减：所得税费用	1,508.17	705.05	87.79
五、净利润	3,778.00	1,646.60	77.25

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

项目	2017年度	百分比%	2018年度	百分比%
正常类贷款	91,320.4	81.8%	114,150.55	90.40%
关注类贷款	18,015.6	16.14%	9,908.68	7.85%
次级类贷款	83.87	0.08%	425.18	0.34%
可疑类贷款	1,267.93	1.13%	920.61	0.73%
损失类贷款	949.41	0.85%	863.65	0.68%
贷款总额	111,637.21	100%	126,268.67	100%
不良贷款总额	2,301.21	2.06%	2,209.44	1.75%

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

行业类别	贷款余额	占各项贷款的比例%	不良贷款	占不良贷款比例%
批发和零售业	38,381.06	30.40%	1164.6	52.71%
农、林、牧、渔业	18,542.54	14.68%	274.92	12.44%
制造业	3,923.96	3.11%	14.32	0.65%
建筑业	3,066.71	2.43%	29.1	1.32%
住宿和餐饮业	3,184.43	2.52%	164.25	7.43%
租赁和商务服务业	211	0.17%	0	0.00%
其他行业	58,958.97	46.69%	262.25	25.45%
合计	126,268.67	100.00%	2209.44	100.00%

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

担保方式	贷款余额	占各项贷款的比例%	不良贷款	占不良贷款比例%
信用	20,028.42	15.86%	608.28	27.53%
保证	58,467.31	46.30%	542.51	24.55%
抵押	22,366.67	17.71%	1058.65	47.91%
质押	25,416.26	20.13%	0	0.00%
合计	126,268.67	100.00%	2209.44	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)

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例%
福安市五福资产管理有限公司	1820.13	1.44%
福鼎市弘祥茶业有限公司	598.74	0.47%
福建省康宝栀子产业有限公司	590.00	0.47%
福建省周宁县绿立茶业开发有限公司	490.00	0.39%
周宁县云山生态旅游有限公司	480.00	0.38%
张诗本	450.00	0.36%
周宁县锋盈农民专业合作社	419.21	0.33%
福鼎市昌泰仓储物流有限公司	400.00	0.32%
郑理文	310.00	0.25%
陈伟川	300.00	0.24%
合计	5858.08	4.64%

5. 贷款减值准备的变化

(金额单位: 人民币万元)

项目	2017 年度	2018 年度
期初余额	6,308.34	7,450.50
本期计提	4,356.03	1,600.00
本期收回	295.1	744.28
收回以前年度核销贷款	290.1	744.28
本期内核销	3,625.18	341.36
其他变动	116.21	105.30
期末余额	7,450.50	9,558.72

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

2019年是新中国成立70周年,是红色农信诞生90周年,是我

们“夯实基础、重新出发”的关键之年。我县联社将紧随党中央“脉动”，持续深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神，坚持稳中求进工作总基调和新发展理念，用“高质量”标定“四好”银行发展方向，主动融入“一二三”发展战略，坚持“四个更有”，落实“五个聚焦”，在静水深流中，保持“稳中求进”姿态，做到“换挡”不失速，为三农领域、实体经济、民营企业、乡村振兴注入“金融活水”。

(二)2019年度经营目标

1. 各项存款。2019年末，计划增25000万元，增幅10.94%，市场份额有所上升，余额力争达到253500万元。

2. 各项贷款。2019年末，计划增18000万元，增幅14.26%，余额力争达到144300万元。

3. 不良贷款。2019年末，不良贷款余额控制在2100万元，占比力争控制在1.5%以内。

4. 经济效益指标发展计划。2019年末主要任务指标：各项收入15373万元，账面利润达5785万元，净利润达4135万元。

5. 改革创新提速深化。推动制度创新、管理创新、服务创新、产品创新再上新台阶；打造普惠便民网络，力争电子交易占比达93%以上，电子银行动户率明显提升。

6. 管理指标发展计划。一是经营风险得到有效控制，按年提足各项专项准备。二是适应形势发展要求，不断完善和健全各项内控制度和考核考评体系，进一步规范经营行为，切实提高经营效益和管理水平。三是通过制度建设、思想教育、完善约束机制，增强防御能力等手段，最大限度地杜绝各类案件。四是加强基础建设，进一步推进网点改造，提升客户体验。五是坚定不移全面从严治党，坚持党管干部、党管人才，突出政治标准，注重专业

能力，弘扬“工匠精神”，不断完善科学有效的育人、选人、用人机制，从严教育，从严管理，从严监督，建设一支有情怀、有责任、有担当，懂农业、爱农村、爱农民的农信“铁军”。

三、2018年度利润分配方案

根据经审计的2018年的会计报表，本联社2018年度税后利润（净利润）3,778.00万元，加上以前年度损益调整66.2万元，本次实际可供分配的当年利润为3,844.2万元，本联社2018年度分配方案如下：

（一）按当年度税后利润10%的比例提取法定盈余公积，共计384.42万元；

（二）按当年度税后利润1%的比例提取任意盈余公积，共计38.44万元；

（三）按当年度税后利润30%的比例提取一般准备，共计1,153.26万元；

按上述顺序分配后，年度净利润余2,268.08万元，加历年结余未分配利润2,458.10万元，未分配利润账户余额4,726.18万元。

四、积极履行社会责任情况

2018年，我县联社始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为指导，把服务乡村振兴战略作为转型升级的重要契机，秉持服务“三农”的宗旨和情怀，强化责任担当，大力实施“普惠金融”，全力打造“四好银行”，引领全县信用社实现稳健发展、转型发展、科学发展和创新发展。2018年缴纳税收1669万元，比上年增加989万元，增幅145.44%，位于全县纳税排名第四位，缴纳税收占全县税收的4.24%，为县域经济发展做出应有的贡献。

（一）支农力度不断加大。一是发挥自身优势。我县联社具有“一级法人、股东在当地、贷款投放在当地、税收缴纳在当地”的特色，能够充分发挥一级独立法人决策链条短、体制机制活、审批速度快等优势，合理统筹、科学规划信贷投向、节奏，坚持服务“三农”宗旨。二是积极响应号召，支持打造“一村一品、一乡（县）一业”特色产业发展格局。截至2018年末，联社各项贷款增量占全县金融机构贷款新增总量的24.5%。其中：涉农贷款余额90742.22万元，同比增加13807.3万元，增长17.95%。

（二）助力小微企业发展。一是创新服务方式，对发展暂时遇到困难的企业给予降低利率，坚决摒弃“一刀切”的简单做法。二是量身定制改善服务。对有发展前景、信誉好的12户小微企业签订预授信协议，预授信金额780万元，有效提高小微企业申贷获得率。三是先后推出小微宝、民宿贷、快e贷、分期宝等新产品，拓宽企业融资渠道。2018年末，小微企业贷款余额69154.11万元，比年初增加12505.06万元，增幅22.07%。

（三）推动精准扶贫脱贫。对全县1505户贫困人口实现100%建档、100%评级，对有贷款需求的贫困人口做到了100%满足，发放基准利率的小额扶贫贷款394户、余额3672.5万元，户数、金额均约占全县金融机构的90%以上，贫困户信贷覆盖面达25.42%。同时，坚持扶贫扶智相结合，发放生源地信用助学贷款余额3445.52万元，捐助15名贫困大学生每人5000元。对已经脱贫的扶贫户，给予优惠政策延迟服务，实施再贷款利率，减轻负担。

（四）致力普惠金融服务。扎实推进普惠金融“柱桩行动”，更好地落实农村金融服务乡村振兴战略。一是打好“客户桩”。发挥“垄上行”金融服务队职能，累计进村入户800多人次，走

访 142 个村落，办理 11000 多笔贷款，有效贷款户数 12136 户，户均贷款由 7.64 万上升至 7.66 万元。**二是**打好“产业桩”。引领高山晚熟葡萄、高优蔬菜等特色农业朝“种养加一条龙、农工商一体化”方向发展，12 月末各类特色产业贷款余额 6813.56 万元，存量户数 1368 户；扶持归来客、海雾、官思、绿立、沁源春、苏家山立体农业、天蓝蓝生态农业等龙头企业贷款 1927 万元；支持高山生态旅游贷款 853.56 万元。**三是**打好“产品桩”。积极推广以夫妻共同签字、免担保的“亲情贷”；随用随借、自助循环的小微宝；期限短、小额灵活的民宿贷等。**四是**打好“科技桩”。在网点“乡乡通”、小额便民点“村村通”的基础上，积极推广电子银行产品，力求电子银行“户户通”。同时，在福 e 购周宁馆上架特色农产品 4 种，累计销售 2899 件，合计销售额 6.94 万元，福 e 购为扶持企业发展，通过活动补助营销费 2.34 万元，切实帮助农户带动销量。**五是**打好“地域桩”。做优做活金融服务实体经济差异化服务，为促进农民增收、农业发展、农村社会稳定和乡村振兴发展做出重要贡献。

（五）服务乡村振兴战略。**一是**发挥共建效应，先后与常源村、象运村、梧柏洋村以及城西社区开展共建，汇聚服务乡村振兴、信用工程创建、三有书屋建设等工作合力。**二是**推动“N+1”合作项目，将苏氏立体农业和海雾茶企确立为金融服务乡村振兴战略联系点，打造金融服务乡村振兴示范点，以点带面，辐射县域，助力乡村振兴发展。

（六）夯实信用建设根基。我县联社积极推动以建档、评级、授信、用信“四步走”为抓手的信用工程创建工作。已打造 2 个金融示范点，新增创建 2 个信用乡（总数达 3 个），1 个信用社区，14 个信用村（总数达 57 个信用村），信用户 1.87 万户，

着力改善全县金融生态环境。

五、消费者权益保护工作情况

(一) 成立消费者权益保护工作部，履行消费者权益保护工作职责。为加强消费者权益保护，提升消费者对金融产品和服务的正确认识，2018年以来，我县联社高度重视消费者权益保护工作，不断建立健全消费者权益保护工作体制机制，重新梳理完善消费者权益保护工作流程，并于9月份成立了消费者权益保护工作部，专职履行消费者权益保护工作职责，明确规定消保部在职责范围内牵头负责客户投诉处理过程的协调、跟踪、监督和反馈工作，并将消费者权益保护工作纳入年度绩效考核体系。

(二) 开展形式多样的文明规范服务督导检查

1. 与寿宁联社交叉开展文优服务明查暗访活动。2018年11月份，我县联社与寿宁联社交叉开展“神秘人”文优服务明查暗访，重点围绕客户服务、业务流程、硬件设施、营业环境、网点建设、自助服务、新产品新业务推广与运用、问卷调查等八个方面进行深入暗查走访并形成分析报告，总结经验，查找不足，同时积极落实整改，取得较好成效。

2. 开展文明规范服务现场与非现场督导。消保部每周对各营业网点文明优质服务情况进行现场与非现场督导检查，发现问题及时落实整改，同时，进一步加强考勤管理，认真作好员工的请假流程报备工作，按月通报文明规范服务情况和考勤情况。

(三) 开展金融知识宣传教育

为持续作好金融知识普及宣传教育工作，2018年我县联社开展了“3.15”金融消费者权益日、防范电信网络新型违法犯罪宣传周，“普及金融知识，守住‘钱袋子’”金融知识宣传、普及金融知识万里行以及普及金融知识，提升金融素养，争做金融好

网民等各项专题宣传教育活动，及时总结上报活动成果。此外，我县联社还通过多种渠道和形式积极开展常态化金融知识普及宣传教育活动，取得较好的社会成效。

（四）及时妥善处理消费者投诉，切实维护消费者权益

2018年，我县联社坚持每季度对消费者投诉情况进行分析，确保消费者权益保护工作有效开展，所受理的消费者投诉，在经过及时妥善的应对处理后，客户均表示满意，未发生二次投诉，不曾出现负面舆情、重大突发事件、消费者诉讼或仲裁等情况；未发生因制度及规范缺陷（如基础文本格式条款设置缺陷）或因服务缺陷，导致消费者在购买产品和服务时难以及时、真实、完整获得信息，并导致消费者作出错误的交易决定或导致消费者的公平交易权受到侵害，以及因制度、规范缺陷或服务原因，导致网点收集与业务无关的消费者个人信息，或者采取不正当方式收集消费者个人信息或者篡改、违法使用消费者个人信息，或者在未经消费者授权或同意的情况下向第三方提供消费者个人信息等侵害消费者知情权、自主选择权、公平交易权、个人金融信息安全权等合法权益事件。

第六章 重要事项

（一）报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项及案件。

（二）报告期内，无重大托管、承诺的情况；无保函类业务和其他需要披露的重大担保事项；无委托他人进行现金资产管理事项；各项合同履行正常，无重大合同纠纷。

（三）报告期内，未发生理事长及理事、监事会成员、经营管理人员受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

(四) 报告期内, 修订《周宁县农村信用合作联社章程》, 变更后的章程经第四届社员代表大会第四次会议审议通过。

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	18	56691556	+0	+4251864	18	60943420
非职工自然人股	1004	49750991	+0	+3731364	1004	53482355
职工股	89	8689999	-1	+651731	88	9341730
回购股	1	6908554	+0	+518141	1	7426695
小 计	1112	122041100	+1	+9153100	1111	131194200

二、主要社员情况

(一) 报告期末行社前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股金额(万元)	持股比例(%)
1	厦门农村商业银行股份有限公司	2074.1512	15.81
2	福鼎市农村信用合作联社	1180.6706	9.00
3	福建漳州农村商业银行股份有限公司	999.8472	7.62
4	柘荣县紫晶石材有限公司	401.8298	3.06
5	北京隆多多商贸有限公司	378.9505	2.89
6	上海中则实业有限公司	299.4530	2.28
7	上海中闵实业发展有限公司	177.2779	1.35
8	缪华	166.1750	1.27
9	汤文乡	145.0566	1.11
10	陈玮	141.1677	1.08

(二) 报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况
本联社前十名股东之间不存在关联关系。

(三) 报告期内机构前十名股东是否存在股权转让情况。
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是否存在托管冻结情况
报告期末机构前十名股东股份不存在托管冻结。

(五) 报告期末机构前十名股东是否存在股权质押情况
报告期末机构前十名股东不存在股权质押情况。

(六) 持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 厦门农村商业银行股份有限公司简介: 中国(福建)自由贸易试验区厦门片区东港北路31号(1层、17-19层、26-28层、30-31层), 法定代表人王晓健。该公司持有本联社股份2074.15万股, 占本联社持有本联社股份15.81%。

2. 福鼎市农村信用合作联社简介: 营业地址位于福鼎市太姥商厦A幢, 法定代表人蔡永钦。该公司持有本联社股份1180.67万股, 占本联社持有本联社股份9.00%。

3. 福建漳州农村商业银行股份有限公司简介: 营业地址位于漳州市芗城区水仙大街53号信合大厦A-B幢, 法定代表人王惠山。该公司持有本联社股份999.85万股, 占本联社持有本联社股份7.62%。

4. 柘荣县紫晶石材有限公司简介: 营业地址位于柘荣县双城镇文昌北路76-1号(开采场所: 柘荣县乍洋乡凤里村), 法定代表人吴传仙。该公司持有本联社股份401.83万股, 占本联社持有本联社股份3.06%。

5. 北京隆多多商贸有限公司简介: 营业地址位于北京市西城区北纬路9号2020室, 法定代表人苏秋容。该公司持有本联社股份378.95万股, 占本联社持有本联社股份2.89%。

6. 上海中则实业有限公司简介: 该公司成立于2008年5月26日, 营业地址位于上海市宝山区新二路168号1099室, 法人代表吴云飞。该公司持有本联社股份299.45万股, 占本联社股

本总额的 2.28%。

7. 上海中闵实业发展有限公司简介：营业地址位于上海市松江科技园区崇南路 6 号 A 区 413 号厂房，法定代表人汤雅珍。该公司持有本联社股份 177.28 万股，占本联社持有本联社股份 1.35%。

8. 缪华：男，1958 年 6 月出生，籍贯福鼎，持有本联社股份 166.17 万股，占本联社股本总额的 1.27%。

9. 汤文乡：男，1970 年 3 月出生，籍贯周宁，持有本联社股份 145.06 万股，占本联社股本总额的 1.11%。

10. 陈玮：女，1989 年 1 月出生，籍贯周宁，持有本联社股份 141.17 万股，占本联社股本总额的 1.08%。

三、报告期末重大关联交易情况

报告期内，本联社资本净额 28733.37 万元，关联交易总授信金额 410.05 万元，占资本净额比例的 1.43%。根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》关于重大关联交易的相关界定，本联社报告期内重大关联交易发生方未持有本联社股份，发生重大关联交易总额为 185.08 万元，占关联交易总额的 45.14%。（详见下表）

（单位：人民币万元）

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易 金额	交易 形式	担保 方式	风险 状况	占不 良贷 款总 额比 例%	占关 联交 易总 额比 例%
1	林文晋	0	185.08	个人 贷款	抵押	可疑	8.38%	45.14%

第八章 理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、理（董）事会成员基本情况

（单位：万股）

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
王章清	理事、理事长	男	1974年6月	周宁县农村信用合作联社	三年	否	是	1.08
阮为旭	理事、联社主任	男	1968年6月	周宁县农村信用合作联社	三年	否	是	1.15
韩志刚	法人理事	男	1972年5月	福建漳州农村商业银行股份有限公司	三年	否	是	999.85
卢燕燕	法人理事	女	1981年3月	厦门市农村商业银行	三年	否	是	2074.15
孙小春	理事、财务管理部经理	女	1973年3月	周宁县农村信用合作联社	三年	否	是	23.84
祝文琼	非职工理事	女	1957年3月	周宁县财政局退休干部	三年	是	是	32.33
谢美云	非职工理事	女	1969年4月	宁德市住房公积金管理中心周宁办事处	三年	是	是	56.89

二、监事会成员基本情况

(单位: 万

股)

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
林汉军	监事长	男	1974年11月	周宁县农村信用合作联社	三年	否	是	1.00

林俊情	监事	男	1966年7月	福鼎市农村信用合作联社	三年	否	是	500.00
翁淑娇	职工监事	女	1981年1月	周宁县农村信用合作联社	三年	否	是	2.84
陈凤库	法人监事	男	1948年7月	周宁县万金宝贸易有限公司	三年	是	是	99.98
叶大明	非职工自然人监事	男	1964年1月	宁德市民安安防有限公司	三年	是	是	42.82
徐玲	非职工自然人监事	女	1968年6月	百信大药房	三年	是	是	24.47

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
王章清	理事长	男	1974年11月	24年	主持全面工作，主抓理事会、党建、人事工作。
阮为旭	主任	男	1968年6月	28年	负责经营班子工作，分管综合部、业务发展部、财务管理部工作。
林汉军	副主任	男	1974年11月	23年	负责监事会、纪委工作，分管稽核监察部、安全保卫部、基建工作，协管党建工作。
陆敏	副主任	男	1983年11月	11年	分管电子银行部、科技信息部、合规风险部、消费者权益保护部工作。

四、报告期内理（董）事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，周宁县农村信用合作联社第四理事会第八次会议选举王章清同志为周宁县农村信用合作联社理事长；第四监事会第十次会议选举林汉军同志为周宁县农村信用合作联社监事长。

五、员工情况

截至报告期末，周宁县农村信用合作联社在岗正式员工 101 人，内部退养 3 人，劳务派遣工 19 人。其中本科及以上学历 84

人，占比为 68.29%，大专学历 29 人，占比为 23.58%，大专及以下 10 人，占比为 8.13%；持有专业技术职称的有 42 人，其中高级经济师 2 人，审计师 1 人，理财规划师 2 人；高级别柜员 14 人，中级客户经理 22 人；银行从业考试初级必考人员通过五门及五门以上人数达 75 人。

六、分支机构基本情况

(单位: 万元、人)

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	周宁县农村信用合作联社营业部	周宁县狮城镇桥南街 73 号	9	78199.23	42731.06
2	周宁县农村信用合作联社南街信用社	周宁县狮城镇河滨商贸大厦一层 106-107 店面	7	23713.13	16133.25
3	周宁县农村信用合作联社浦源信用社	周宁县浦源镇富兴 1 号	4	12908.45	3734.14
4	周宁县农村信用合作联社咸村信用社	周宁县咸村镇咸村街	7	13648.21	4795.03
5	周宁县农村信用合作联社玛坑信用社	周宁县玛坑乡玛坑街	4	7246.03	3735.21
6	周宁县农村信用合作联社七步信用社	周宁县七步镇新街 23 号	5	7401.01	3246.96
7	周宁县农村信用合作联社礼门信用社	周宁县礼门乡礼门街 35 号	5	8395.06	3313.26
8	周宁县农村信用合作联社李墩信用社	周宁县李墩镇中兴街 45 号	5	10006.11	3778.23
9	周宁县农村信用合作联社泗桥信用社	周宁县泗桥乡新街 92 号	5	8913.05	4118.26
10	周宁县农村信用合作联社纯池信用社	周宁县纯池镇南街 3 号	5	9094.96	4511.11
11	周宁县农村信用合作联社狮城信用社	周宁县狮城镇东街 115 号	7	15637.32	6201.31

第九章 公司治理

一、法人治理情况

(一) 本报告期内，机构社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”运转协调，“三会”议定事项均得到切实落实。

1. 报告期内，本联社共召开社员代表大会 2 次，会议由本联社理事长召集并主持召开，审议并通过 14 项重大决议，具体如下：

(1)《董伦山、邹金山同志辞去周宁县农村信用合作联社第四届理事会理事职务》；

(2)《周宁县农村信用合作联社调整第四届社员代表大会社员代表》；

(3)《周宁县农村信用合作联社第四届理事会增补理事选举办法》；

(4)《周宁县农村信用合作联社第四届社员代表大会第三次会议监票人、计票人、唱票人名单》；

(5) 增补选举周宁县农村信用合作联社第四届理事会理事；

(6)《周宁县农村信用合作联社 2017 年度理事会工作报告及 2018 年工作计划》；

(7)《周宁县农村信用合作联社 2017 年度监事会工作报告及 2018 年工作计划》；

(8)《周宁县农村信用合作联社 2017 年度报告》；

(9)《周宁县农村信用合作联社 2017 年度财务决算报告》；

(10)《周宁县农村信用合作联社 2017 年度利润分配方案》；

(11)《周宁县农村信用合作联社 2018 年度财务预算方案》；

(12)《周宁县农村信用合作联社章程修正案》；

(13)《周宁县农村信用合作联社调整第四届社员代表大会社员代表》；

(14)《周宁县农村信用合作联社章程修正案》。

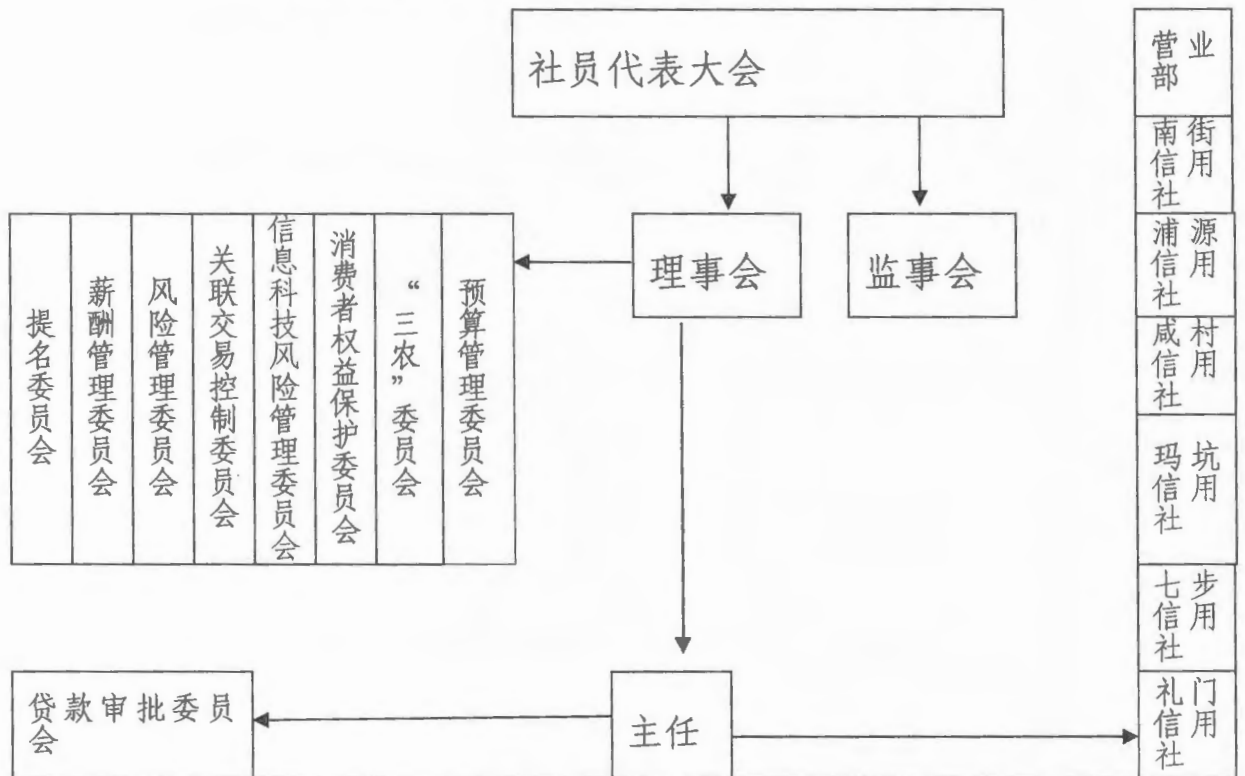
(二) 报告期内，理事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规及本联社《章程》的规定。理事会坚持每季度例会制度，全体理事均能以认真负责的态度出席会议并审议各项议案，了解作为理事的权利、义务和责任，认真执行社员代表大会各项决议。

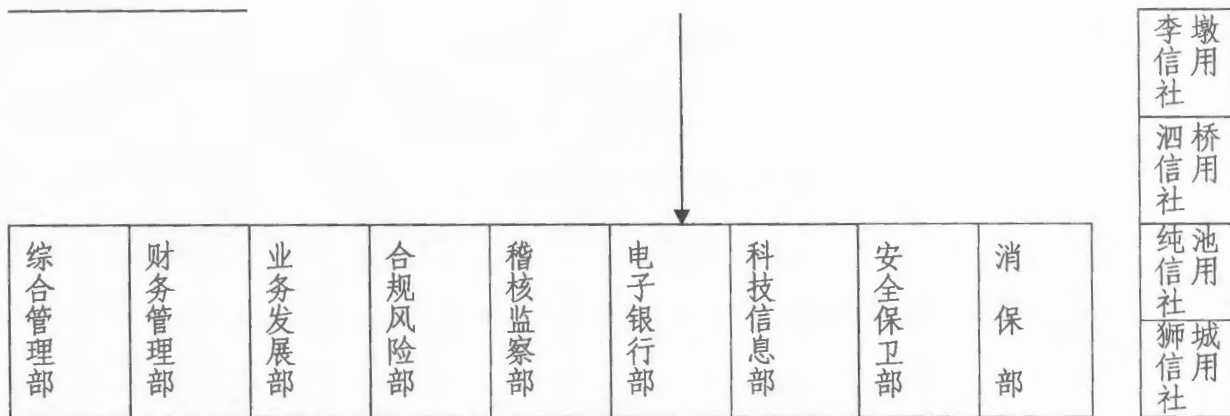
(三) 报告期内，监事会按照联社章程赋予的职责，认真行使监督职责，召开5次监事会会议，全体监事均能按时认真负责地出席各次会议并审议各项议案，行使监事职责。监事长按规定能按时列席理事会会议和经营班子会议，行使职责。

(四) 经营管理层运转情况。报告期内，高级管理层能够认真履行联社章程赋予的各项职责，努力拓展业务总量，创新经营品种，强化风险管控，不断增强支农实力，巩固经营成果。

二、机构设置

周宁县农村信用合作联社组织结构图





第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

(一) 完善公司治理，控制决策风险。周宁联社严格按照法律法规和《章程》的规定，建立健全以理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，建立健全分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的风险控制管理体系，实现了决策、执行、监督相互制衡。同时，严格落实信息披露实施细则，按照银行业监督管理机构的规定进行信息披露，接受监督，规范决策行为和程序，确保决策民主、科学、高效。

(二) 完善内控制度建设，规范操作程序。通过修订完善内控制度，建立健全内控制度建设，提高内控制度的健全性、科学性和有效性。努力完善不同岗位间内控制约机制，强化各部门、岗位的责任意识，形成有效的风险共担机制，做到有法可依、有章可循，切实加强我县联社风险控制水平。严格规范操作程序，实施信贷前中后台分设制，强化流程管理控制、内部审计、监察机制等内控机制，建立科学严格的考核体系，打造全员风险管理文化。

(三) 建立风险预警机制，及时防范风险。通过完善识别、计量、监测和控制风险的制度、程序和方法，建立风险预警机制，及时发现风险、识别风险，防患于未然。建立定期实物盘点、各种账证账表的核对制度以及业务活动的事前、事中和事后的监督制度，定期开展业务分析、信贷资产质量评价、资金运用风险评估，对发现的问题按职责分工要求迅速预警，并及时采取相应有效地风险处置措施，把业务风险降到最低程度。

(四) 充分发挥稽核部门监督作用。通过充实稽核部门力量，制定检查责任追究制度，提高检查人员责任心，切实建立起以稽核部门为主体，对各部门、各岗位和各分支机构内控制度执行情况实施再监督的三道防线，加大对分支机构的稽核检查力度和频度。

(五) 深入开展反腐倡廉工作，加强党员领导干部廉政教育，增强廉洁从业意识。始终坚持廉洁从业、标本兼治、注重预防、扎实推进的惩治和预防腐败体系建设，认真落实案件防控制度，加强风险的检查监督，促进稳健经营。

二、内部审计

(一) 完善规章制度，充分利用远程视频监控系统对辖内网点关键部位、重点环节、重要时段的安全制度执行情况进行检查，发现问题立即整改，增强了员工“不能为、不敢为”的按章操作意识。

(二) 通过警示教育、组织员工家访、谈心谈话、员工异常行为排查等方式，以开展“监审护航助力合规”行动为契机，开展制度执行情况、普惠卡整治及员工行为后续整改情况等六项工作的检查，努力增强员工自律意识。

(三) 有重点、有目标的开展内部控制监督检查，采取全面

与专项、定期与不定期、现场与非现场相结合的稽核方式，2018年内审部门开展新增不良贷款专项检查、普惠金融卡业务专项检查、市场乱象整治、突击替岗专项检查、外部机构二维码专项检查、员工行为回头看专项检查、案件防控风险排查、反洗钱检查等项目共计16项，检查工作涵盖了授信业务、柜面业务、风险管理、内部控制、科技信息、案件防控、员工行为等方面的内容。通过全年实施内审工作，为我县联社规范业务操作、强化内部管理、有效防范各类风险等方面都起到了积极的作用。全年实现内部控制无重大缺陷，无任何重大案件和重大违规事件，确保各项业务正常有序开展。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

(一) 积极参与重大决策活动，实施决策监督。2018年，监事会能够深入贯彻落实党的十九大精神，坚持统筹谋划，根据《商业银行监事会工作指引》、《福建农信系统2018年工作思路》等相关制度，保障依法独立行使监督权，着力提高监督效率，全面提升监督能力。一是及时向社员代表大会作上年度履职情况报告，对上年度监事会的制度建设、履行职权、监督检查等工作进行认真总结，严格制定并落实2018年监事会工作思路。二是加强制度建设，规范监督工作程序。根据省联社、监管要求和监事会规范化管理需要，监事会积极配合理事会、高级管理层督促相关部门对经营管理中一系列管理制度和办法进行梳理和修订，进一步有效保证了工作的制度化和规范化。三是定期召集监事会，研究议定有关议题。全年共召开5次全体会议，形成决议8项，

委托外部审计师事务所对联社财务经营活动情况进行审计。同时对高级管理层通报的近期工作、财务经营情况以及阶段性的重大工作事项进行认真的讨论和反馈。

（二）有效监督经营管理活动，实施履职监督。2018年以来，根据社员代表大会和理事会确定的年度工作目标和思路，在经营班子工作的具体运作过程中，联社监事会积极支持与配合，并在支持配合中发挥监督作用。监事长代表监事会参与重大事项的研究，对研究事项充分发表意见和建议，增强决策的科学性和措施的有效性。

（三）注重内部控制和风险管理，积极开展稽核审计。2018年我县联社监事会充分发挥稽核部门应有的作用，加强对稽核监察工作的领导，扎实有效地开展检查监督工作，充分行使好监事会的监督职能，重点抓好对高级管理人员的监督管理工作，抓好廉政勤政和反腐倡廉教育工作，采取全面与专项、定期与不定期、现场与非现场相结合的稽核方式，从事前、事中、事后等方面，充分利用二代稽核审计系统，开展年度稽核审计工作，其中省联社规定项目5个，省联社其他部门和稽审中心项目2个，其他追加临时项目11个。同时，结合联社对人员的工作岗位变动情况，进行全面、及时的经济责任审计，并对各稽核审计对象作出客观公正的稽核结论。全年共审计29人次，其中主办会计8人、客户经理11人、网点主任6人、部门经理1人、其他重要岗位人员3人。

（四）强化监事长职责、定期开展风险巡查。2018年，根据联社年度监事长风险排查工作计划，完成开展年初计划组织排查的联社信贷风险、柜面业务风险、员工行为督察、部门履职情况工作等方面开展监事长风险排查项目。全年抽查贷款业务笔数

115 笔，涉及金额 3406.34 万元；抽查检查柜台业务 74 笔，涉及金额 126.49 万元；柜台业务查纠柜员日常交接及碰库情况、自助机具管理情况、款箱交接、电子验印对账、特殊业务处理、吞卡及废卡管理情况、网点主任每月例行查库情况等，切实把注意力放在监督管理上，真正实现“监在点子上，督在关键处”的工作目标。同时，开展“监审护航助力合规发展”行动，对员工行为后续整改情况、轮岗制度执行情况、普惠卡整治情况、发放关系人贷款、员工操纵他人账户和员工与资金中介合作的情况等六项工作进行排查，并以此次行动为契机，组织开展员工家访、突击替岗、强制休假等工作，加强内控机制建设，落实案防工作部署，推动全员廉洁从业、合规工作。

（五）重视发现问题的整改，狠抓落实。

1. 明确整改措施，狠抓落实整改。督促各业务条线严格落实整改制度，对检查中存在的问题通过下发稽核整改通知书落实到个人，并跟踪问题的整改情况。全年共计发出整改意见书 29 份，并对整改情况进行复查，确保检查整改均能落实到位。

2. 加大处罚力度，提升检查质效。今年我县联社稽核部门对检查出来的问题，除了要求各社对照相关条例进行整改落实外，根据省联社的稽核处罚条件，严肃追究相关责任人的责任，对违规人员加大处罚和问责力度。全年共问责检查中违规人员 126 人次，共扣发绩效工资 10.1 万元，对 14 人次予以通报批评；同时违规积分 92 人次，计算违规积分 99.5 分，在一定程度上有效遏制违规操作苗头，保持案防高压态势。

3. 突出检查重点，提升审计质量。今年以来，我部门紧紧围绕审计目标，在调查了解分析的基础上确定审计重点，努力做到处罚一次，震慑一片，把各类风险隐患杜绝在萌芽状态，在一定

程度上降低了信用风险、操作风险、内部控制等方面的违规率，为我县联社在规范业务操作、强化内部管理、有效防范各类风险等方面都起到了积极的作用，确保各项业务能够正常有序开展。

二、监事会日常工作情况

报告期内，监事会坚持每季度例会制度，先后召开监事会会议 5 次，做出各项决议 8 项，同时列席了理事会的每一次会议，并认真履行了监事会的职责。内容如下：

1. 2018 年 3 月 13 日，第四届监事会第六次会议在周宁县农村信用合作联社召开，会议审议通过《周宁县农村信用合作联社 2017 年度监事会工作报告及 2018 年工作计划》的决议。

2. 2018 年 4 月 24 日，第四届监事会第七次会议在周宁县农村信用合作联社召开，会议审议通过了下列四项决议：

(1) 《周宁县农村信用合作联社 2017 年度报告》的决议；

(2) 《周宁县农村信用合作联社 2017 年度财务决算报告》的决议；

(3) 《周宁县农村信用合作联社 2017 年度利润分配方案》的决议；

(4) 《周宁县农村信用合作联社 2018 年度财务预算方案》的决议。

3. 2018 年 7 月 27 日，第四届监事会第八次会议在周宁县农村信用合作联社召开，会议审议通过了《周宁县农村信用合作联社监事会关于 2018 年上半年履职情况的报告》的决议。

4. 2018 年 10 月 18 日，第四届监事会第九次会议在周宁县农村信用合作联社召开，会议通过了通报《周宁县农村信用合作联社 2018 年前三季度工作总结》、《周宁县农村信用合作联社关于抵押品管理过程主要风险的提示》两份报告。

5.2018年12月17日，第四届监事会第七次会议在周宁县农村信用合作联社召开，会议审议通过了下列两项决议：

(1)《林俊情辞去周宁县农村信用合作联社监事长职务》的决议；

(2)选举周宁县农村信用合作联社第四届监事会监事长。

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

截止报告期末，我县联社各项存款228,437.95万元，较年初增加33,219.31万元，增幅17.02%，市场占有率35.69%，比年初上升2.31个百分点，居全县金融机构第一位。各项贷款余额126,268.67万元，比年初增加14,631.46万元，增幅13.11%，市场占有率33.70%，比年初下降1.74个百分点，居全县金融机构第一位(其中涉农贷款90,287.81万元，占各项贷款的71.50%，同比增加13,352.89万元，增幅17.35%；小微企业贷款72,005.8万元，同比上升15,356.75万元，增幅27.11%，完成涉农、小微“三个不低于”工作目标)；不良贷款余额2,209.44万元，比年初下降91.77万元，其中：次级类425.18万元，可疑类920.61万元，损失类863.65万元，不良贷款占比1.75%，较年初下降0.31个百分点，不良贷款实现“双降”。

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。包括：

(一)报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析。

1.资本利润率15.25%，比上年上升5.23个百分点。银监会监管统计口径下，本年利润总额5,286.17万元，实现净利润

3,778.00 万元，比上年增加 1,646.60 万元，年末所有者权益 26,593.02 万元，比年初增加 3,646.44 万元，增幅 15.89%。

2. 资产利润率 1.53%，比上年上升 0.55 个百分点，主要是由于业务收入有较大的上升。

(二) 业务经营状况。

1. 截止2018年12月末，各项存款228,437.95万元，同比增加33,219.31万元，增幅17.02%，市场占有率35.69%，比年初上升2.31个百分点，市场份额位居全县金融机构第一位。其中储蓄存款109,147.86万元，同比增加11,023.06万元，增幅11.23%，占各项存款的47.78%；对公存款116,498.25万元，同比增加22,843.32万元，增幅24.39%，占各项存款的51%。

2. 各项贷款 126,268.67 万元，同比增加 14,631.46 万元，增幅 13.11%，市场占有率 33.70%，比年初下降 1.74 个百分点，市场份额位居全县金融机构第一位（其中涉农贷款 90,287.81 万元，占各项贷款的 71.50%，同比增加 13,352.89 万元，增幅 17.35%；小微企业贷款 72,005.8 万元，同比上升 15,356.75 万元，增幅 27.11%；存贷比 55.27%）。按五级分类，不良贷款 2,209.44 万元，占比 1.75%。按四级分类，不良贷款 2,238.63 万元，占比 1.77%。

3. 截止 2018 年 12 月末，财务总收入 14,576.51 万元，同比增加 1,390.54 万元，增幅 10.55%；其中利息收入 8,005.04 万元，同比增加 665.41 万元，增幅 9.07%；金融机构往来收 6,206.69 万元，同比增加 848.50 万元，增幅 15.84%；中间业务收入 295.43 万元，同比下降 101.45 万元，降幅 25.56%。各项支出 10,798.50 万元，同比下降 256.06 万元，降幅 2.32%；账面利润总额 5,286.17 万元，同比增加 2,351.65 万元，增幅 80.14%；净利润 3,778.00

万元，同比增加 1,646.6 万元，增幅 77.25%；资本利润率 15.25%；资产利润率 1.53%。

4. 资本充足率 14.88%，核心资本充足率 13.77%。拨备覆盖率 432.63%，同比上升 108.87 个百分点；贷款拨备率 7.57%；贷款减值准备充足率 269.03%，同比下降 58.35 个百分点。

5. 2018 年电子银行业务持续推进。我县联社 2018 年电子交易占比 92.23%，同比增加 8.42 个百分点；金融 IC 借记卡 24.55 万张，新增 2.03 万张，增长 9.03%；全辖个人网上银行客户 6395 户，新增 2354 户，增长 58.25%；企业网银客户 322 户，新增 47 户，增长 17.09%；手机银行客户 43880 户，新增 12173 户，增长 38.39%；POS 机 176 台，减少 48 台；个人短信银行客户 20302 户，新增 1510 户；公司短信银行客户 305 户，新增 39 户。在乡村广布 147 台“小额支付便民点”，覆盖率达 100%。

(三) 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况。

资本管理的总体目标是确保资本质量，增强资本吸收风险的能力。将杠杆率、流动性管理、贷款损失准备管理纳入资本管理目标，以增强资本管理的系统性。资本充足总体目标应达到监管要求 3C 级以上，当某一指标达到风险预警线时，采取补充资本等措施提高资本充足水平。

(四) 对未来发展的展望。

严格落实理事会决策和战略目标，着力聚焦党的建设，以更“实”的举措激活高质量发展引擎；聚焦回归本源，以更“新”的作为增强高质量发展后劲；聚焦夯实根基，以更“稳”的定力巩固高质量发展成果；聚焦错位发展，以更“活”的管理构建高质量发展格局；聚焦合规经营，以更“严”的力度坚守高质量发展定力；聚焦电子银行，以更“广”的营销激发高质量发展活力；

聚焦队伍建设，以更“优”的机制夯实高质量发展基础。

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、周宁县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

周宁县农村信用合作联社 2018 年度财务会计报告已经福建普和会计师事务所有限公司福州分公司，注册会计师黄剑清、陈丽娟签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

周宁县农村信用合作联社

(加盖公章)

2019 年 4 月 25 日