

云霄县农村信用合作联社

2017 年度报告

2018 年 3 月 21 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 理事会报告.....	8
第六章 重要事项.....	20
第七章 股份变动及股东情况.....	23
第八章 董(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.....	30
第十一章 监事会报告.....	33
第十二章 高级管理层运作情况.....	38
第十三章 备查文件目录.....	44
第十四章 财务报告.....	45

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2018年3月23日召开第4届理事会第7次会议。本次理事会的会议通知已提前7天发给各位理事，会议应到会理事9名，实际到会理事9名，行使表决权理事9名。本行社5名监事列席了本次会议。理事会审议通过了《云霄县农村信用合作联社2017年度报告》。

本联社2017年度编制的会计报表经厦门泓正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。

云霄县农村信用合作联社理事会

2018年 月 日

本联社理事长潘周平、主任杨江亮、财务负责人周锦添声明，保证2017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：

本联社是指云霄县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

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，敬请查阅会计报表附注的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称: 云霄县农村信用合作联社

(二) 法定代表人: 潘周平

(三) 成立时间: 二〇〇六年十月三日

(四) 经济性质: 股份合作制

(五) 注册号: 350622100005497

注册地址: 云霄县汀仔洋侨兴路 29 号

(六) 联系方式: 电话: 0596-8539699 邮编: 363300

传真: 0596-8524700

(七) 经营范围: 经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列为准。

(八) 聘请的会计师事务所: 厦门泓正会计师事务所有限公司

办公地址: 厦门市湖里区嘉禾路 392 号 6A 室之二

联系电话: 0592-6319795

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	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	29819.40	23693.05	25.86	23266.3
营业利润	12635.60	9055.59	39.53	9500.01
利润总额	12665.17	9275.42	36.55	9559.24
净利润	9370.74	6758.45	38.65	6846.83
财务比率				
每股收益	0.3265	0.259	26.05413152	0.2939
资产利润率	2.17%	1.80%	20.32025238	2.11%
资本利润率	18.81%	15.57%	20.80836934	18.03%
应付利息充足率	100.00	100.00	0	100.00
规模指标				
总资产	463690.13	401661.52	15.44	348223.79
贷款和垫款总额	252689.07	225934.35	11.84	201808.2
-正常贷款	249845.12	222963.71	12.06	198811.63
-不良贷款	2843.95	2970.64	-4.26	2996.58
贷款减值准备	14498.49	11277.04	28.57	9099.9
总负债	410284.81	355430.4	15.43	307661.13
客户存款总额	393172.40	341301.82	15.20	291992.37
-单位存款	126805.37	111270.16	13.96	88873.98
-个人存款	266367.04	230031.66	15.80	203118.38
所有者权益	53405.33	46231.12	15.52	40562.66

注: 以上数据均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	2017 年度	2016 年度	本年度比上年 增减 (%)	2015 年度
盈利能力指标				
净利差	5.64%	5.04%	0.60	5.63%
净利息收益率	5.62%	5.02%	0.60	5.62%
占营业收入百分比				
净利息收入	81.79%	79.72%	2.07	78.39%
非利息净收入	1.34%	0.52%	0.82	0.61%

成本收入比	33.11%	36.18%	-3.07	35.65%
-------	--------	--------	-------	--------

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	2017 年度	2016 年度	本年度比上年 增减 (%)	2015 年度
不良贷款率	1.13%	1.31%	-0.18	1.48%
不良贷款拨备覆盖率	509.80%	379.62%	130.18	303.68%
贷款拨备率	5.74%	4.99%	0.75	4.51%

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	2017 年度	2016 年度	本年度比 上年增减 (%)	2015 年度
资本净额	57259.78	49534.50	15.60	43466.66
核心资本	53405.33	46231.12	15.52	40562.66
附属资本	3854.45	3303.38	16.68	2904
资本扣除项				
加权风险资产	351076.33	301663.82	16.38	266477.91
市场风险资本				
资本充足率	16.31%	16.42%	-0.11	16.31%
核心资本充足率	15.21%	15.33%	-0.12	15.22%

五、补充财务指标

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	62.23%	64.12%	-1.89%	66.38%
流动性比例	35.73%	35.79%	-0.06%	32.79%
单一最大贷款和垫 款比例	0.67%	1.01%	-0.34%	1.13%
最大十家贷款和垫 款比例	4.25%	5.87%	-1.62%	6.37%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	1.54%	1.20%	0.34%	5.00%
关注类贷款迁徙率	2.72%	7.60%	-4.80%	1.45%
次级类贷款迁徙率	79.15%	7.45%	71.7%	34.85%
可疑类贷款迁徙率	11.18%	1.49%	9.69%	0

注：

(1) 以上数据均根据中国银监会监管口径计算。

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

第五章 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

2017年，我县联社在省联社、漳州办事处和县委、县政府的正确领导下，在人民银行和银监部门的有效监管下，在社会各界的关心支持和全体员工共同努力下，全面贯彻落实党的十八届六中及十九届一中全会、习近平总书记系列重要讲话精神以及省委省政府“产业优、机制活、百姓富、生态美”的发展部署，紧紧围绕“转型、控险、提质、增效”发展思路，坚持支农支小方向不动摇，不断加大信贷投入，着力转型发展，做好防控风险，推进精细化管理，狠抓队伍建设，提高经营效益。2017年实现了存、贷款规模全县总量第一的优异成绩，进一步巩固市场阵地，实现了全县信用社持续、稳健发展。

1. 发展指标。存款增速快、贷款增长稳，新增存款余额与各项贷款余额全县市场占有率排名双第一。至2017年末，各项存款余额39.32亿元，比年初增加5.19亿元，增长15.20%，市场占有率28.55%（全县存款余额为137.73亿元），存款总量排名保持居全县同业第1位；各项贷款余额25.27亿元，比年初增加2.68亿元，增长11.84%，贷款市场占有率为28.86%（全县贷款余额为87.57亿元），贷款总量排名保持居全县同业第1位。

2. 效益指标。全年实现各项财务收入29898万元，比去年同期增收5958万元，同比增长24.89%，人均中间业务收入32993元；各项财务支出20527万元，同比增加3345万元、增幅19.47%；实现账面利润12,665万元，比上年增加3390万元，增幅36.55%，净利润9,371万元，比上年增加2612万元，增幅38.65%；考核利润16096万元；全年业务及管理费8,207万元，成本收入比为

33.11%，同比下降 3.07 个百分点。

3. 质量风险管理指标。全县不良贷款 2843.95 万元，比年初减少 126.69 万元，不良贷款占比 1.13%，比年初上升减少 0.19 个百分点，余额和占比均控制在核实之内；资本充足率达 16.31%，超过年初规划 1.31 个百分点；全县贷款拨备覆盖率 509.80%，比年初增加 130.18 个百分点；拨贷比 5.74%，比年初增加 0.75 个百分点；资产减值准备充足率 687.38%，比年初增加 40.72 个百分点；贷款减值准备充足率 687.66%，比年初增加 44.68 个百分点，主要监管指标均达标。

4. 内控管理指标。2017 年为平安年，实现全年无案件无事故。

5. 监管评级指标。主要监管指标明显改善，在骆驼评级中被评为“三 A 级”。

6. 综合评比得分。本联社 2017 年度经营管理绩效考核属 C 类社，经省联社稽核后认定综合得分为 102.42 分，在全省排名第 5 名。

(二) 资产负债表分析

单位：万元

项目	2017 年末	占资产 /负债 比例	年初	比年初增 减
资产总计	463690.13	100.00%	348223.79	115466.34
存放同业	175768.64	37.91%	141946.96	33821.68
拆放同业	219.56	0.05%	219.56	0
各项贷款	252689.07	54.50%	225934.35	26754.72
其中：贷款	252689.07	54.50%	225934.35	26754.72
贴现		0.00%		0

投资	34	0.01%	34	0
其中：债券投资		0.00%		0
买入返售资产		0.00%		0
固定资产净值及在建工程	835.9	0.18%	1043.96	-208.06
减：各项资产减值损失准备	14761.13	3.18%	11492.85	3268.28
其他资产（如超过总资产10%独立列出）：存放中央银行款项	48904.1	10.55%	148913.48	-100009.38
负债总计	410284.81	100%	355430.4	54854.41
同业存放	651	0.16%	91.97	559.03
同业拆入		0.00%		0
各项存款	393172.4	95.83%	341301.82	51870.58
其中：单位存款	126820.63	30.91%	111270.16	15550.47
储蓄存款	266351.77	64.92%	230031.66	36320.11
卖出回购款项		0.00%		0
发行债券		0.00%		0
其他负债（如超过总负债10%独立列出）	16461.4	4.01%	14036.6	2424.8

上述数据表明，存贷款业务仍然是本联社主要业务，2017年保持发展态势，本联社可用资金充足，表内业务产品较为单一。

（三）利润表分析

单位：万元

项目	2017年12月	2016年12月
1. 利息净收入	18888.75	24388.99
2. 手续费净收入	115.57	389.46
3. 其他业务收入	3.2	5.71
4. 投资收益	3.4	3.40
5. 营业外净收入	219.83	29.58
收入合计	19230.75	24817.14
6. 营业支出	12472.29	15446.41
7. 净利润	6758.45	9370.74
8. 资产利润率(%)	1.8	2.17
9. 成本收入比率(%)	36.19	33.11

本联社的主要收入来源是利息收入和金融机构往来利息收入，总收入保持增长势头，成本费用得到控制，成本收入比为33.11%，较去年下降3.08个百分点，成本收入比率呈下降趋势，

经营效益较好。

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	2017年度	占比%	2016年度	占比%
正常类贷款	218117.47	86.31%	194576.65	86.12
关注类贷款	31727.65	12.56%	28387.06	12.56
次级类贷款	874.76	0.35%	1228.33	0.54
可疑类贷款	1428.07	0.57%	1726.50	0.76
损失类贷款	541.12	0.21%	15.79	0.02
贷款总额	252689.07	100%	225934.35	100
不良贷款总额	2843.95	1.13%	2970.64	1.31

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：万元

项目 行业名称	各项贷款	正常贷款	正常类		不良贷款	不良贷款		
			正常类	关注类		次级类	可疑类	损失类
			1. 各项贷款	252,689.07	249,845.12	218,117.47	31,727.65	2,843.95
2. 对境内贷款	252,689.07	249,845.12	218,117.47	31,727.65	2,843.95	874.76	1,428.07	541.12
2.1 农、林、牧、渔业	160,560.55	159,245.45	136,458.29	22,787.16	1,315.10	281.00	901.99	132.11
2.2 采矿业	640.30	640.30	640.30		0.00			
2.3 制造业	16,992.05	15,765.07	11,500.15	4,264.92	1,226.99	507.87	320.32	398.80
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	715.00	715.00	325.00	390.00	0.00			
2.5 建筑业	13,673.94	13,594.55	13,333.88	260.68	79.39	36.95	42.44	
2.6 批发和零售业	41,500.24	41,399.48	37,948.78	3,450.70	100.76	3.95	89.40	7.41
2.7 交通运输、仓储和邮政业	648.72	640.00	585.00	55.00	8.72	1.00	4.92	2.80
2.8 住宿和餐饮业	10,255.15	10,235.15	9,869.99	365.16	20.00	20.00		
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	425.79	425.79	425.79		0.00			

2.10 金融业	0.00	0.00			0.00			
2.11 房地产业	110.37	106.37	87.19	19.18	4.00	4.00		
2.12 租赁和商务服务业	1,285.20	1,265.20	1,265.20		20.00	20.00		
2.13 科学研究和技术服务	10.00	10.00	10.00		0.00			
2.14 水利、环境和公共设施管理业	11.10	11.10	2.25	8.85	0.00			
2.15 居民服务、修理和其他服务业	1,016.44	947.44	931.44	16.00	69.00		69.00	
2.16 教育	104.73	104.73	104.73		0.00			
2.17 卫生和社会工作	8.00	8.00	8.00		0.00			
2.18 文化、体育和娱乐业	179.50	179.50	170.00	9.50	0.00			
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	25.54	25.54	25.54		0.00			
2.20 国际组织	0.00	0.00			0.00			
2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	4,526.44	4,526.44	4,425.93	100.51	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21.1 信用卡	89.91	89.91	89.91		0.00			
2.21.2 汽车	0.00	0.00			0.00			
2.21.3 住房按揭贷款	447.45	447.45	432.09	15.36	0.00			
2.21.4 其他	3,989.09	3,989.09	3,903.93	85.16	0.00			
2.22 买断式转贴现	0.00	0.00			0.00			
2.23 买断其他票据类资产	0.00	0.00			0.00			
3. 对境外贷款	0.00	0.00			0.00			

7. 个人经营性贷款	225,341.59	223,696.76	197673.54	26023.22	1,644.83	394.76	1107.75	142.32
4. 逾期贷款	3,161.50	625.32	9.01	616.31	2,536.18	672.18	1,322.88	541.12
4.1 其中：逾期30天以内的贷款	491.99	464.86	9.01	455.85	27.13	13.40	13.73	
4.2 逾期31天到90天贷款	210.47	160.46		160.46	50.01	46.25	3.76	
4.3 逾期91天到180天贷款	632.03	0.00			632.03	552.40	79.63	
4.4 逾期181天到270天贷款	162.96	0.00			162.96	55.60	84.39	22.97
4.5 逾期271天到360天贷款	169.48	0.00			169.48	2.76	138.98	27.74
4.6 逾期361天以上贷款	1,494.56	0.00			1,494.56	1.76	1,002.39	490.41
5. 重组贷款								
5.1 年初重组贷款					2.60	0	0	2.6

5.2 加：期间新重组方案					0.00	0	0	0
5.3 减：重组上调					0.00	0	0	0
5.4 减：重组贷款收回现金、以物抵债、核销、其他					0.00	0	0	0
5.5 期末重组贷款					2.60	0	0	2.14
5.5.1 其中：逾期超过 90 天					2.14	0	0	2.14
6. 展期贷款	2,579.52	1,991.72	1.80	1,989.92	587.80		189.00	398.80
8. 并购贷款	0.00	0.00			0.00			
8.1 其中：境外并购贷款	0.00	0.00			0.00			

从行业贷款分布情况看，本联社贷款主要投向还是农、林、牧、渔业，对其他行业贷款的投放力度较小，对农业投放的贷款余额占贷款总额的 63.54%，支持“三农”、服务“三农”情况较好，但应加大对其他行业特别是小企业的支持力度。不良贷款余额及比例较年初均实现了“双降”，信贷资产质量较年初有所好转，拨备覆盖率大幅度提高符合监管要求，但不良率仍在漳州农信系统中处于较高水平，风险较大。

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：万元

排序	担保方式	贷款余额	其中正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
1	信用	53471.65	49137.86	4149.3	50.40	88.42	47.67
2	抵押	135953.90	116405.1	17485.67	608.13	1056.22	398.8
3	保证	63043.52	52356.50	10092.7	216.23	283.44	94.65
4	质押	220	220				
合计		252689.07	218117.47	31727.64	874.76	1428.07	541.12

4. 最大十家借款人的贷款情况

单位：万元、%

	客户名称	资本净额	报告期末表内授信							
			贷款余额	占资本净额比例	贷款五级分类情况					其他表内授信
					正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	
1	福建南睦建筑有限公司	57259.78	1700.00	2.97	1700.00					
2	漳州市常山基祥饲料有限公司	57259.78	1530.00	2.67	1530.00					
3	汤文辉	57259.78	980.00	1.71	980.00					
4	漳州市云盛新型建材有限公司	57259.78	970.00	1.69		970.00				
5	漳州市豪迪玩具有限公司	57259.78	950.00	1.66		950.00				
6	云霄县中兴商业贸易有限公司	57259.78	950.00	1.66		950.00				
7	林镇生	57259.78	950.00	1.66	950.00					
8	漳州市闽正食品有限公司	57259.78	950.00	1.66	950.00					
9	方远文	57259.78	900.00	1.57	900.00					
10	福建舒而美卫生用品有限公司	57259.78	864.00	1.51		864.00				
-		0.00	10744.00	18.76	7010.00	3734.00	0.00	0.00	0.00	0.00

该联社 2017 年 12 月末最大十家集团客户贷款总额 10744 万元，比年初下降 2518 万元，占各项贷款余额的 4.25%，占资本净额的 18.76%，其中 3 家为关注类贷款，其余均为正常贷款。最大一户贷款 1700 万元，占各项贷款的 0.67%，占资本净额的 2.97%。从贷款投向分析，制造业 5 户 5264 万元，占十大户贷款总额 48.99%；建筑行业 1 户 1700 万元，占十大户贷款总额 15.82%，种养大户款 3 户 2830 万元，占十大户贷款总额 26.34%；；批发和零售业行业 1 户 950 万元，占十大户贷款总额 8.84%；最大十家集团客户贷款组合相对较为合理，风险程度较低。

5. 贷款减值准备的变化

项 目	2017 年度	2016 年度
期初余额	11277.04	9099.90
本期计提	3800.00	2900.00
本期收回		
收回以前年度核销贷款	820.85	281.34
本期内核销	1699.83	1055.53
其他变动	300.43	51.32
期末余额	14498.49	11277.04

二、未来发展目标的讨论与分析

本联社按照“立足社区、服务三农”的经营宗旨，主要为当地农民、农业、农村经济发展和城区居民、个体工商户、民营企业的金融需求提供金融服务，促进城乡经济的协调发展。本联社所服务的区域主要为城乡结合区域，统一法人以后，本联社继续完善和落实各项便民、惠民措施，满足基础农业的信贷需求，支持农业产业结构调整，大力支持城乡经济协调发展。新增贷款80%以上用于支持基础农业发展，20%用于支持农业产业结构调整。除全力支持地方农业经济发展外，联社还全方位支持多种所有制下的混合经济体，以实现企业利润最大化为经营目标。

1. 人才战略。现代社会是充满竞争的社会，但归根到底还是人才的竞争。具备一大批懂业务、能经营、善管理的高素质专业技术人才，对于农村信用社实施可持续发展战略是必不可少的。以人为本，积极推进人事制度改革，强化学历教育和业务培训，改进人才选拔任用机制，推行末位淘汰制度，完善员工工资分配制度，多管齐下，充分调动员工积极性，是落实农村信用社人才战略的有效途径。

2. 质量战略。农村信用社实施可持续发展战略，必须突破传统发展观的束缚，不能只单纯地追求发展速度和规模扩张，而忽视可持续发展能力建设和内部要素的优化，否则就会欲速不达，甚至事倍功半，从而丧失发展后劲。而在诸多内部要素中，必须优先考虑存款、贷款、网点机构及整体形象等方面的质量状况，以效益为先导，以持久为原则，防止发展过程中大起大落甚至最终停滞不前现象的发生。

3. 创新战略。实践证明，业务创新和科技进步是金融持续发展的根本动力。在当前农村信用社业务份额中，传统业务仍扮演着主角，但中间业务比重越来越大的趋势是显而易见的。农村信用社实施可持续发展战略，就必须正确处理传统业务与创新业务的关系，注意吸收国内外金融发展的有益经验，不断创新业务领域和业务功能，在保持业务快速稳定增长的同时，不断改善发展的质量；注重中间业务的开发，同时切实加大科技投入，加快电子化建设步伐。

4. 内控战略。内部控制是保障农村信用社可持续发展战略顺利实施的关键一环。农村信用社的内部控制，主要由内控制度、内控管理和内控监督三方面组成。内控制度是基础，它为整个内控过程提供了执法依据；内控管理是核心，它是整个内控过程的组织环节和执行环节；内控监督是补充，它在整个内控过程中起着纠错和规范的作用。

5. 集约化战略。农村信用社具有很强的地域性特点，云霄联社从建社以来一直都呈“小而全”的分散性发展状态，这对于以往特定历史条件下是必要的、无可厚非的，但对于现阶段实施可

持续发展战略则越来越显示出其阻碍作用。要解决这个问题，必须从农村信用社体制改革入手，打破地域界限，走集约化、规模化发展的道路。当前，应进一步推进县级联社一级法人治理，统一内部管理，减少管理环节，降低管理成本，提高综合效益。

（二）2018 年度经营目标

根据省联社 2018 年工作思路及监管部门的有关要求，紧紧围绕增收创利目标，抓好业务增长点，寻求新突破，重点抓好资金组织、信贷营销、不良清收等工作，并制定 2018 年主要经营指标及工作目标如下：

1. 存款指标。完成存款目标 5.5 亿元，存款余额达到 44.82 亿元，力争达到 45.32 亿元，继续保持余额和市场占有率全县第一。

2. 贷款指标。信贷投放达 3 亿元，贷款余额达 28.27 亿元，同时确保涉农和小微企业贷款增量均不低于上年同期水平、增速均不低于各项贷款增速，实现“增户扩面”的工作目标。

3. 不良贷款指标。不良贷款余额控制在 2544 万元以下，不良贷款占比确保低于 0.9%；

4. 资本充足率和资产减值准备充足率指标。资本充足率保持在 15%以上、拨备覆盖率达 300%以上、拨贷比在 5%以上。

5. 经营效益指标。争取各项业务收入达到 3.43 亿元，考核利润达 1.76 亿元，账面利润达 1.4 亿元，净利润达 9900 万元。

三、2017 年度利润预分配方案

根据经审计的 2017 年的会计报表，本次实际可供分配的利润为 11655.42 万元，本联社拟定 2017 年度预分配方案如下：

1. 按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 926.28 万元；

2. 按当年度税后利润 2%的比例提取一般任意盈余公积，共计 185.26 万元；

3. 按当年度税后利润 18%的比例提取一般准备 1667.31 万元；

4. 拟以 2017 年末总股本 28702.32 万股为基数，用资本公积送股，比例为 1%；用未分配利润转增股本金 10%，现金分红 10%，合计分配 5914.96 万元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 6591.90 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、薪酬情况

2017 年云霄联社列支薪酬总额 6320.46 万元，比 2016 年增加 1077.66 万元，增幅 20.55%，其中职工工资 4,842.56 万元，比 2016 年增加 1000.08 万元，增幅 26.02%，根据省联社兑付文件实际可支付 4213.95 万元，将冲回 628.61 万元转入以前年度损益调整，比 2016 年省联社核定工资增加 714 万元，增幅 20.40%；社会保障性政策等支出 1477.89 万元，比 2016 年增加 77.58 万元，增幅 5.54%。

五、积极改造社会责任情况

一是继续做好“福万通”慈善基金发放，以“福万通”慈善基金的名义与云霄县慈善总会、教育局合作，捐资 7.5 万元帮助 15 名贫困学生圆大学梦，获得了县委县政府及社

会大众的好评。二是开展“结对帮扶，共建文明、履行社会责任”工作，多次组织员工为贫困户、困难学生等捐款捐物，做好挂钩村扶贫助学、村道建设、清洁家园等，得到了村、镇、县委县政府及广大人民群众的一致好评，全年累计捐款捐物总额达 28.35 万元；三是积极开展各种普惠金融知识宣传活动，相继组织并参与各级部门组织的文化科技卫生“三下乡”活动、“送福送金融知识”宣传活动、“普惠金融知识下乡”活动、“防范打击金融犯罪”活动、“拒绝高利诱惑，远离非法集资”活动、“金融知识进万家宣传月”活动等，通过分发宣传单、接受现场咨询等方式，向广大人民群众宣传普及网上银行、手机银行、小额支付便民点服务等农村支付结算工具运用以及支农惠农信贷业务品种办理流程和反假货币、反洗钱、金融消费者权益保护等内容。通过宣传活动有效的普及了现代金融知识，增强人民群众的金融、理财、风险意识，有效促进了县域金融信用环境建设。

第六章 重要事项

云霄县农村信用合作联社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。

1. 股权结构情况。截止 2017 年末，云霄县农村信用合作联社总股本为 28702.32 万元，每股金额为 1 元，总股份 28702.32 万股，其中：自然人 18205.49 万股，占股本金总额 63.43%，其

中职工股 2172.98 万股,占股本金总额 7.57%;非职工自然人股 16032.51 万股,占股本金总额 55.86%;法人股 10496.83 万股,占股本金总额 36.57%。自然人(含职工)股单户最高入股金额为 462.76 万元,占股本金总额的 1.61%;法人股(含关联企业)单户最高入股金额为 2644.10 万元,占股本金总额 9.21%。因 2013 年有一家持股在 5%出现股权转让,目前持股在 5%以上股东为 2 家。

2. 注册资本情况。2017 年度本联社注册资本由人民币 26093.05 万元,变更为人民币 28702.32 万元。

3. 章程、注册地址变动情况:2017 年度本联社注册地址未发生变动;2017 年 3 月 7 日召开第四届理事会第三次会议,审议并通过《云霄县农村信用合作联社〈章程〉个别条款修改意见的议案》。

4. 机构分立、合并情况:2017 年度本联社机构新成立下级一级机构,红树林信用社;

5. 监管部门和司法部门处罚情况:无。

6. 税收政策变更。无。

7. 高管、理监事变动情况。根据《中共福建省农村信用社合作社委员会关于杨江亮等同志职务》(闽农信委【2017】138 号)通知,陈茂龙辞去云霄联社主任职务,杨江亮于 2017 年 6 月任中共云霄县农村信用合作联社委员会委员、副书记,代为履职联社主任职务,并于 2017 年 11 月获监管部门任职资格批复,任云霄联社主任。经第四届理事会第三次会议通过,聘任陈金印同志为云霄县农村信用合作联社副主任。

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	31	95425770	0	9542562	31	104968332
非职工自然人股	563	145750334	0	14574789	563	160325123
职工股	147	19754365	2	1975393	149	21729758
小 计	741	260930469	2	26092744	743	287023213

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	漳州市豪锦汽车贸易有限公司	1948.0816	6.79%
2	漳州市恒丽电子有限公司	1473.2325	5.13%
3	厦门灿延贸易有限公司	1068.2518	3.72%
4	云霄县淮远贸易有限公司	821.7948	2.86%
5	漳州豪达模具加工有限公司	696.0165	2.42%
6	漳州市新雅达电子有限公司	635.4295	2.21%
7	云霄县漳联水产有限公司	630.4998	2.20%
8	漳州市润峰工贸有限公司	620.0492	2.16%
9	方永明	462.7574	1.61%
10	云霄县馨宁体育文化传播有限公司	436.6255	1.52%

(二) 报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况。

本机构第一名股东漳州市豪锦汽车贸易有限公司的法人代表方锦明，也是本机构第五名股东漳州豪达模具加工有限公司的股东之一。

(三) 报告期内机构前十名股股权转让情况。原法人股东“漳州市天利达计时有限公司”于2017年12月转让620.0492万股

由法人股东“厦门灿延贸易有限公司”接收，向漳州银监分局报备。

（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。2017年底，未有十大股东股权质押。

（六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 漳州市豪锦汽车贸易有限公司，注册资本 500 万元，主营各种进口及合资品牌汽车、农用车及配件，代理保险及上牌等销售服务。公司股东方明海、方锦明、福建豪锦化妆品有限公司，法定代表人为方锦明，目前经营正常；

2. 漳州市恒丽电子有限公司，注册资本 3517.89 万元，主营钟表、闹钟、机芯及零配件、玩具和电子产品的研发、设计、制造与销售。公司股东绍跃明、许毅坚，法定代表人为邵跃明，目前生产经营正常；

3. 厦门灿延贸易有限公司，注册资本 100 万元，主营各类商品和技术的进出口。公司股东方明海、方灿福、陈长青，法定代表人方灿福，目前经营正常；

4. 云霄县淮远贸易有限公司，注册资本 600 万元，主营百货、电器销售。公司股东张仁淮、方梅香，法人代表方梅香，目前经营正常；

5. 漳州豪达模具加工有限公司，注册资本 500 万元，主营模具产品加工。公司股东方锦明、汤文梅，法定代表人汤文梅，目前经营正常；

6. 漳州市新雅达电子有限公司，注册资本 300 万元，主营电

子石英钟及其配件、塑料制品和带脑子元器件的制造。公司股东王建南、林雪冬，法人代表王建南，目前经营正常；

7. 云霄县漳联水产有限公司，注册资本 500 万元，主营水产养殖，公司股东李漳山、李建辉、林镇生，法定代表人为李漳山，目前生产经营正常；

8. 漳州市润峰工贸有限公司，注册资本 2590 万元，主营竹、藤、棕、草的工艺加工；百货、五金交电、建筑材料及化工产品等。公司股东为吴佳安、吴元福、潘燕钦，法定代表人为潘燕钦，目前生产经营正常；

9. 方永明，男，厦门人（云霄籍），在云霄县东厦镇从事海产养殖；

10. 云霄县馨宁体育文化传播有限公司，注册资本 600 万元，于 2010 年 6 月成立，主营体育文化传播、体育文化活动策划；体育品牌推广等；公司股东为林伟雄、张培森，法人代表人林伟雄，目前公司经营正常。

三、报告期末重大关联交易情况

（单位：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	福建舒而美卫生用品有限公司	2644.10	950.00	表内授信	抵押	关注	0	44.31%
2	漳州市豪迪玩具有限公司	2644.10	864.00	表内授信	抵押	关注	0	40.30%
	张清长	142.79	200.00			关注		9.33%
3	张镇雄	126.01	130.00	表内授信	抵押	关注	0	6.06%
	合计							

第八章 董(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

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
潘周平	理事长	男	1970.11	云霄县联社	2年8个月	是	是
杨江亮	理事	男	1970.7	云霄县联社	6个月	是	是
洪晨阳	理事	男	1971.05	云霄县联社	1年2个月	是	是
李漳山	理事	男	1962.05	云霄县漳联水产养殖有限公司	11年2个月	否	是
陈巧生	理事	男	1957.03	云霄县陈岱镇建筑队	11年2个月	否	是
潘培南	理事	男	1954.10	云霄县丽西罐头厂有限公司	11年2个月	否	是
方锦明	理事	男	1975.09	漳州市豪锦汽车贸易有限公司	11年2个月	否	是
林德明	理事	男	1967.08	云霄县富铭茶叶厂董事、双溪口村党支部	11年2个月	否	是
高宝结	理事	男	1959.07	个体户	4年4个月	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 股份
陈忠伟	监事长	男	1968.11	云霄县联社	1年2个月	是	是
张镇雄	监事	男	1970.01	云霄县大新木业有限公司	11年2个月	否	是
黄顺源	监事	男	1964.10	从事水电安装工作	7年1个月	否	是
张清长	监事	男	1976.10	鼎兴丰德（厦门）石油化工有限公司	2年8个月	否	是
汤怀溪	监事	男	1956.07	云霄县联社退休员工	1年2个月	否	是

三、联社经营层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	从业年限	分管工作范围
杨江亮	县联社主任	男	1970.7	24年1个月	计财部、综合部
洪晨阳	县联社副主任	男	1971.05	24年1个月	风险部、保卫部
陈石法	县联社副主任	男	1977.01	18年3个月	电子银行部、科技部、业务部
陈金印	县联社副主任	男	1977.12	17年1个月	协管电子银行部、科技部、业务部
周锦添	计财部副主任（主持）	男	1984.04	9年3个月	计财部全面工作
汤艺聪	稽核部副主任（主持）	男	1982.03	14年	稽核部全面工作
张志坤	风险部主任	男	1977.04	16年	风险部全面工作

陈泽	业务部 副主任 (主持)	男	1985.02	11年2 个月	业务部全面工作
----	--------------------	---	---------	------------	---------

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

1. 根据《中共福建省农村信用社合作社委员会关于杨江亮等同志职务》(闽农信委【2017】138号)通知,陈茂龙辞去云霄联社主任职务,杨江亮于2017年6月任中共云霄县农村信用合作联社委员会委员、副书记,代为履职联社主任职务,并于2017年11月获监管部门任职资格批复,任云霄联社主任。

2. 经第四届理事会第三次会议聘任陈金印同志为云霄县农村信用合作联社副主任。

3. 林爱国同志于2017年1月从东厦信用社主任调整至莆美信用社任主任;蔡进勇同志于2017年1月从莆美信用社主任调整至东厦信用社任主任。罗建南同志2017年5月从营业部副主任通过竞聘上岗为下坂信用社主任;陈振华同志从电子银行部科员通过竞聘上岗为电子银行部副主任(主持)。方屿清同志2017年7月调整至红树林信用社任负责人。

五、员工情况

截至报告期末,云霄县农村信用合作联社在岗正式员工164人,劳务派遣工24人,其中中层以上管理人员42人、占22.34%;按学历划分,大专(含)以上学历的员工157人、占比83.51%,中专、高中及以下学历31人、占比16.49%;按年龄划分,56岁(含)以上的有1人、占比0.53%,46岁(含)至55岁的有52人、占比27.66%,36岁(含)至45岁(含)的有53人、占比28.19%,35岁(含)以下的有82人、占比43.62%。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	员工数(人)
1	联社营业部	云霄县汀仔洋侨兴路 29 号	12
2	城关信用社	莆美镇绥阳路 86-88 号	11
3	莆美信用社	莆美镇云漳路 479 号	10
4	东厦信用社	东厦镇东坑村	9
5	陈岱信用社	陈岱镇聚星路 49 号	8
6	列屿信用社	列屿镇聚华路 69 号	8
7	常山信用社	常山农场常丰路 78 号	9
8	下河信用社	漳军大道泰景新城 10 号楼	8
9	车圩信用社	下河乡车圩圩场	6
10	马铺信用社	马铺乡马铺圩 110 号	7
11	火田信用社	火田镇政和路 49 号	7
12	和平信用社	和平农场商店	7
13	下坂信用社	云陵镇下坂别墅区(五星路)	6
14	云漳信用社	云陵镇云漳路 207 号	7
15	享堂信用社	云陵镇江辉路拆迁安置用地 51 幢 4.5.6 号	9
16	高洋信用社	莆美镇莆下村	7
17	红树林信用社	东厦镇竹塔村	3

第九章 公司治理

一、法人治理情况

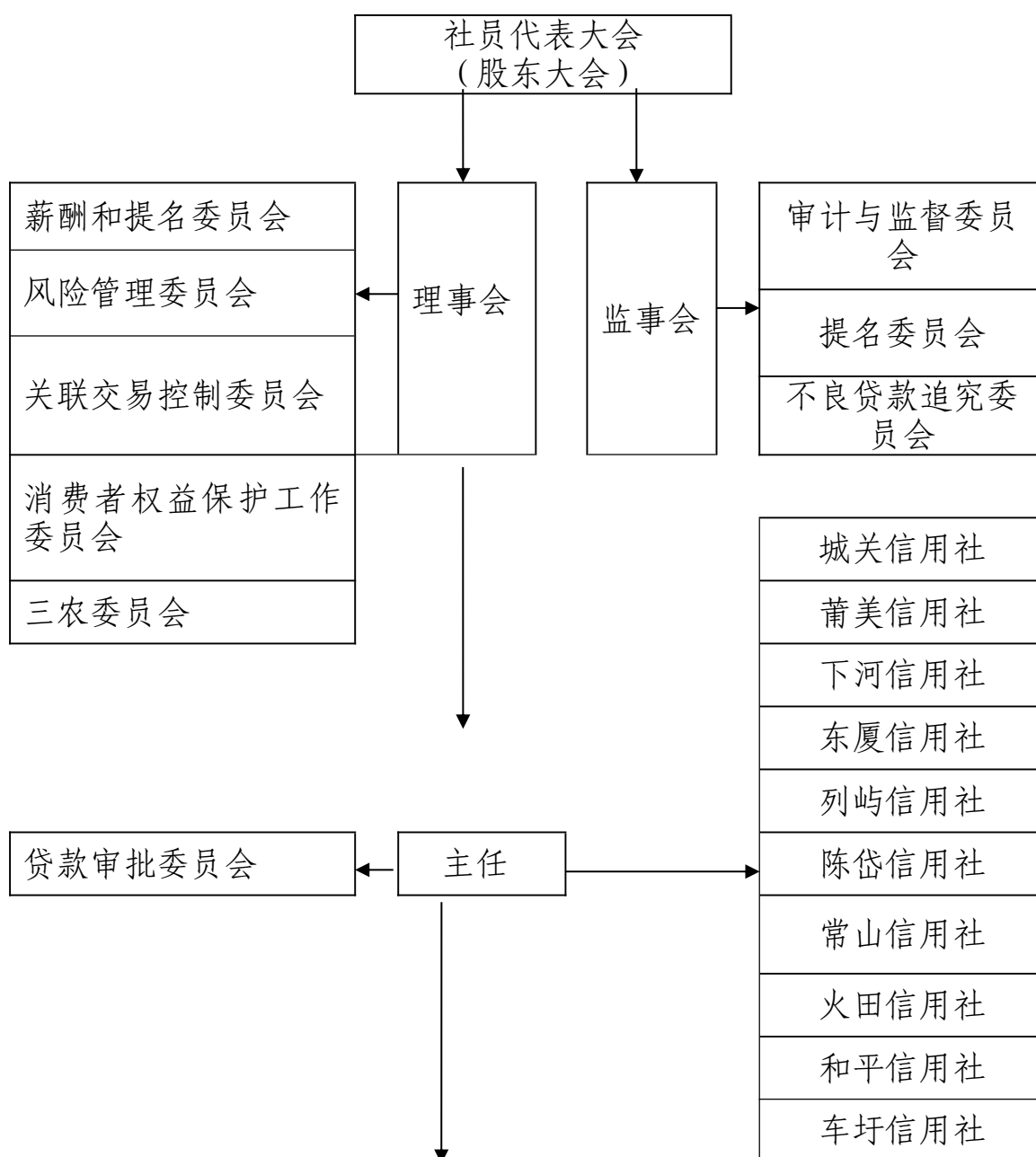
本报告期内，机构社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”运转情况。

按照法人治理相关要求，本联社“三会”均已成立，公司治

理架构已形成，理、监事会与经营班子能各自履行其职责。理事会和监事会下设专业委员会已成立，各委员会充分发挥各自职能，形成了相互分工协作、相互监督制衡的运行机制和法人治理结构。

二、机构设置

云霄县农村信用合作金融机构组织结构图



综合部	稽核部	计财部	业务部	科技部	风险部	保卫部	电子银行部	营业部
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-------	-----

马铺信用社
下坂信用社
享堂信用社
云漳信用社
高洋信用社
红树林信用社

第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本联社的内部控制体系，主要由内控制度、内控管理和内控监督三方面组成。内控制度是基础，它为整个内控过程提供了执法依据；内控管理是核心，它是整个内控过程的组织环节和执行环节；内控监督是补充，它在整个内控过程中起着纠错和规范的作用。2017年联社各职能部门通力协作，加强监管，不断完善各项操作办法，健全完善各项管理监控制度体系。

（一）内审部门设置情况。

本联社内设稽核部，主要履行内部审计、监察的职责。人员共5人，其中：部门负责人1人，监察员1人，稽核员3人。

部门负责人：汤艺聪，大专学历，从事金融工作15年；

监察员：蔡华赞，大专学历，从事金融工作24年；

稽核员：吴伟贤，大专学历，从事金融工作24年；

稽核员：蔡德淇，本科学历，从事金融工作11年；

稽核员：郑辉明，本科学历，从事金融工作12年。

(二) 本联社一年来开展的内审工作主要为:

1. 进一步强化序时稽核工作。先后开展对辖内 17 个营业网点序时稽核, 完成网点数 100%。共检查发现问题数 95 个, 发出整改条数 95 个, 已落实整改 95 个。对稽核发现的主要问题及处理意见按季汇总形成文件通报各网点, 对相关违规责任人 70 人次进行经济处罚 24100 元。

2. 落实“四项”制度, 做好经济责任审计工作。一是对重要岗位人员调整进行离岗审计, 共开展离岗审计 7 人次; 二是开展突击接管工作, 共组织开展突击接管 31 人。共发现问题数 17 个, 已落实整改 17 个。

3. 开展新增不良贷款检查

为加强信贷管理, 严肃信贷纪律, 控制不良贷款反弹, 切实化解信用风险, 联社稽核部于 2017 年 3 月 13 日至 4 月 10 日共投入 56 个工作日对 2016 年 35 笔金额 1436.29 万元新增不良贷款进行全面检查, 发现问题条数 5 条并对相关责任人处罚 4 人次金额 1900 元。

4. 开展大额授信专项检查

加强大额贷款管理, 有效防范风险, 联社稽核部于 2017 年 8 月 5 日至 9 月 15 日之间共投入 48 个工作日, 对 2016 年度存量的大额贷款进行专项检查, 发现问题贷款 4 笔, 对相关责任人处罚 4 人次金额 1200 元。

5. 开展内控制度执行力专项检查

为加强内部管理, 有效防范风险, 促进各项业务持续健康稳定发展。稽核部于 4 月 6 日至 7 日, 分成五个检查组, 由联社理

事长及其他班子成员担任组长，对全县 16 个营业网点进行 20 个项目内控制度执行力进行专项检查，检查面达 100%，发现问题 12 个，对相关责任人处罚 41 人次金额 18800 元。

6. 开展员工行为专项检查工作

为持续推动案件防控工作的落实，消除案件风险隐患，根据监管部门工作要求，稽核部于 6 月 10 日至 7 月 20 日之间开展员工行为专项检查，共发现存在违规问题 8 个，处罚违规责任人 29 人次金额 43800 元，切实起到处罚一批、震慑一片的效果。

7. 开展普惠金融卡业务专项检查

为进一步加强“普惠金融卡”业务管理，规范业务操作，防范控制操作风险和声誉风险，促进普惠金融卡业务健康稳健发展，联社稽核部于 2017 年 10 月 20 日至 11 月 5 日之间共投入 44 个工作日，对辖内普惠金融卡业务进行专项检查，发现问题数 11 个，对相关责任人处罚 14 人次金额 9800 元。

8. 开展贷款五级分类专项检查

为提高贷款五级分类准确性，规范贷款五级分类操作管理，根据省联社及监管部门工作要求，联社稽核部组织人员于 11 月 14 日至 12 月 10 日之间共投入对联社全辖的贷款风险五级分类进行检查，共发现分类不准确贷款 4 笔 10.67 万元，分类基础工作不到位问题 5 笔 1710 万元，对相关责任人处罚 9 人次金额 2700 元。

9. 强化案件防控工作

(1) 开展反腐倡廉教育工作

2017 年，积极抓好反腐倡廉建设，从源头上预防和治理腐

败工作,开展形式多样的反腐倡廉宣传教育活动,开展警示教育。组织观看了省联社下发《警醒》等警示教育片;邀请云霄组织部的讲师为现场授课。组织中层人员到七星山廉政文化园接受廉政教育、学习阳下村方氏家训等,引导广大党员干部筑牢拒腐防变的思想道德防线,努力营造风清气正的良好经营环境。

(2) 协助监事长开展信贷、内控风险排查。在监事会统一安排指导下,抽调稽核监察人员组成信贷及内控风险排查小组,协助监事长做好信贷风险、内控风险排查。

10. 严肃纪律,狠抓违章违纪责任追究。2017年度,共处罚相关违规责任人459人次,其中:警告处分4人,扣罚绩效工资455人次金额26.02元,含高管7人次1.9万元,督促完善制度8项。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

(一) 加强对联社理事、监事及高管人员监督。一是监事会根据云霄县联社《章程》及上级有关部门的工作要求,对联社理事、监事及高管人员在县联社辖内结欠贷款情况、关联交易情况、履职情况及变更情况监督,认真履行监督制约的职责,客观公正地对联社高管人员履职评价,并提出合理的整改意见。2017年3月份分别对联社理事长、主任、副主任2016年度履职情况进行评价,形成评价报告4份;对理事长履职中提出需要改进的建议2条,对主任提出建议2条,对副主任提出建议2条,获得理事会、经营班子的采纳;二是树立“一盘棋”思想,共谋农村信用

社稳健发展。2017年共组织召开四次监事会议，共形成有关决议8份，积极为理事会、经营班子各项经营管理出谋献策。并及时向当地监管部门进行报备。

（二）加强外部监督。结合政风行风评议工作的开展，通过外部监事、党风廉政监督员明查暗访、定期召开行风代表座谈会等方式，向社会广泛征求意见。加大与当地政府纠风部门的沟通协调，结合群众来信来访、96336等多种渠道，发现问题、收集民意，并将整改落实情况作为行风建设的重要内容。2017年共受理各项咨询、投诉事件91件，都能及时给予排查化解矛盾，协调解决问题，办结率达到100%，让客户得到满意的答复，促进政风行风工作上新水平。

（三）加强对员工行为规范。利用联社工会、青、妇等群团组织，通过与员工进行谈心，了解员工思想状态，适时对员工八小时内外活动情况进行监督，调查员工的社会交往，密切关注有经商、炒股、买彩票、不正常交友等行为，以及涉及“黄、赌、毒”的员工，对有不良行为的员工实行动态监督，对困难员工开展送温暖活动，增强员工的归属感和使命感。

二、监事会日常工作情况

按照银监部门规定及省联社要求，监事会努力从源头上、思想上构筑防御阵地，认真贯彻落实党的十八大、十八届历次全会、十九大和习近平总书记系列重要讲话精神，牢固树立“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，积极搭建监审互动平台，有效推进监审联动工作开展。2017年共召开四次监审联动会议，进一步增加监管部门和联社稽核部门互动

合作，增进了解，建立信息交流，并结合监事会提出的工作计划，有针对性地开展以下工作：

（一）加大对稽核监察工作指导，充分发挥稽核监督职能，维护规章制度严肃性。一是加强序时稽核工作开展，加大检查力度和频率。2017年年对辖内营业网点开展了24次序时稽核，完成网点数150%。检查发现存在问题数共95个，发出整改条数95个，对稽核发现的主要问题及处理意见按季汇总形成文件通报各网点；二是做好经济责任审计工作，2017年年先后对信用社负责人任期离岗检查3人次，客观公正地对离岗人员任职期间履职情况进行评价；三是认真开展突击接管工作。2017年按案件防控严管行动总体要求共组织开展专职接管31人、整体接管1个网点、对调接管6个网点，共检查发现问题17个，落实整改条数14个。四是积极开展专项稽核工作，2017年共完成16次专项检查，共检查发现各项问题75个，对存在问题提出整改措施并做好后续跟踪，防范一定操作风险。

（二）开展监事长风险排查工作。发挥监事长监督职责，加强内部管理和风险防控，对重点业务、重点岗位的业务流程及操作进行重点排查，进一步改进金融服务和纠正信贷违规违章操作行为，有效杜绝“吃、拿、卡、要、报”等不当行为。

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

2017年，联社在省联社、漳州办事处和县委、县政府的正确领导下，在各级人民银行和银监部门的有效监管下，在社会各

界的关心支持下，在全体员工的共同努力下，全面贯彻落实党的十八届五中全会、习近平总书记系列重要讲话精神以及省委省政府“产业优、机制活、百姓富、生态美”的发展部署，紧紧围绕省联社年初提出的“转型、控险、提质、增效”发展思路，坚持支农支小方向不动摇，不断加大信贷投入，着力转型发展，做好防控风险，推进精细化管理，提高经营效益，各项工作迈出了新的步伐，取得了新的成绩。

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。

1. 2017 主要财务数据及指标的变动情况及原因分析。

单位：万元

项 目	上年末	本期末	比上年末
资产总额	401661.52	463690.13	62028.61
流动性资产	75150.22	92408.01	17257.79
表内加权风险资产	255866.28	295575.87	39709.59
资产平均余额	374942.65	432675.83	57733.18
超额准备	5375.87	4232.69	-1143.18
各项贷款	225934.35	252689.07	26754.72
各项贷款平均余额	212935.06	239311.71	26376.65
不良贷款	2970.64	2843.95	-126.69
其中：次级贷款	1228.34	874.76	-353.58
可疑贷款	1726.50	1428.07	-298.43
损失贷款	15.79	541.12	525.33
运用支农再贷款发放的贷款	7084.00	8032.00	948.00
非信贷资产	186813.23	225762.20	38948.97
不良非信贷资产	15.29	65.07	49.78
非信贷资产损失	3.26	17.14	13.88
呆账准备	16891.07	21955.96	5064.89
损益表中呆账准备金支出额	2900.00	3850.00	950.00
调入调剂资金			
拆入资金			
卖出回购债券款			
固定资产净值	1043.96	835.90	-208.06

在建工程	0.00	0.00	0.00
抵债资产			
对最大一家集团客户授信余额	2280.00	1700	-580
对最大十家集团客户授信余额	13262.00	10744	-2518
对最大一家客户贷款余额	2280.00	1700	-580
对最大十家客户贷款余额	13262.00	10744	-2518
对最大一家关联方授信净额	1296.00	950	-346
对全部关联方授信净额	2647.00	2144	-503
不良资产率 (%)	0.74	0.61	-0.13
不良贷款率 (%)	1.31	1.13	-0.18
次级贷款率 (%)	0.54	0.35	-0.19
可疑贷款率 (%)	0.76	0.57	-0.19
损失贷款率 (%)	0.01	0.21	0.2
单一集团客户授信集中度 (%)	4.60	2.97	-1.63
授信集中度 (%)	26.77	18.76	-8.01
单一客户贷款比例 (%)	4.60	0.67	-0.34
全部关联度 (%)	5.34	3.74	-1.6
不良非信贷资产率 (%)	0.01	0.03	0.02
正常贷款迁徙率 (%)	1.28	0.88	-0.4
正常类贷款迁徙率 (%)	1.20	1.54	0.34
关注类贷款迁徙率 (%)	7.60	2.72	-4.80
次级类贷款迁徙率 (%)	7.45	79.15	71.7
可疑类贷款迁徙率 (%)	1.49	11.18	9.69
应提拨备	1753.87	2147.46	393.59
拨备缺口			
资产损失准备充足率 (%)	646.66	687.38	40.72
贷款损失准备充足率 (%)	642.98	687.66	44.68
拨备覆盖率 (%)	379.62	509.80	130.18

该联社资产按科目归属分类主要是（只列主要项目）：贷款占资产总额的 54.50%，存放同业款项占资产总额 37.91%，拆放同业占资产总额 0.05%，存放中央银行款项占资产总额 8.55%，上述四项资产共占资产总额的 101%（未扣除减值准备）。非信贷资产五级分类余额 225762.20 万元，比年初增加 38948.97 万元，其中不良非信贷资产 65.07 万元，比年初增加 49.78 万元，不良资产率为 0.03%，比年初增加 0.02 个百分点。数据表明该联社至年末存放同业款项资金占用和债券投资部分均已收回，资

产组合相对简单，需进一步拓宽市场和开发新产品，提高资金使用效率和经营效益。

2. 业务经营状况

一是存款总量和市场份额稳步增长。2017 年全辖各项存款余额 393172.4 万元，比年初增加 51870.58 万元，增幅 15.2%，完成全年计划目标 4.5 亿元的 115%；存量全省排名 48 名，增量全省排名 48 名，市场占有率 28.55%（全县存款余额为 1377252 万元），存款总量和市场份额排名均居全县同业首位。

二是信贷投放不断增加。2017 年全辖各项贷款余额 252689.07 万元，比年初增加 26754.72 万元，增幅 11.84%；存贷比例为 64%（未扣除支农再贷款 8032 万元）；其中涉农贷款余额为 247592.1 万元，比年初增加 26328 万元（增速为 11.899%），涉农贷款增速高于各项贷款增速 0.059 个百分点，小微企业贷款达 78226.08 万元，比年初增加 9726.93 万元，增幅 14.2%，完成涉农贷款“三个不低于”目标。

三是资产质量风险可控。截止 12 月底，表内不良贷款余额 2843.95 万元，比年初下降 126.69 万元，不良贷款占比 1.13%，比年初下降 0.19 个百分点。

四是财务收入创新高。2017 年全县实现各项财务收入 29898 万元，比去年同期增收 5958 万元，同比增长 24.89%；各项财务支出 20527 万元，同比增加 3345 万元、增幅 19.47%，成本收入比为 33.11%，比年初下降 3.08 个百分点，实现账面利润 12665 万元，比上年增加 3390 万元，增幅 36.55%；净利润 9371 万元，比上年增加 2612 万元，增幅 38.65%；人均实际考核利润 85.09

万元，同比增加 24.93 万元，增幅 41.44%。缴纳各项税金 5008 万元，比上年增加 1345 万元，增幅 36.72%。

五是各项监管指标良好。本着以丰补歉的原则，2017 年全年计提呆账准备 3850 万元，12 月底呆账准备余额达 21956 万元，比上年增加 5065 万元，增幅 29.99%。截止 12 月底，贷款损失准备 14498 万元、非信贷减值准备 263 万元、一般准备 7195 万元，主要风险指标均超监管标准。拨备覆盖率 509.80%，超过监管最低标准 359.80 个百分点。拨贷比 5.74%，超过银监部门最低标准。一般准备余额占各项风险资产余额的比例 2.17%，超过监管最低标准 0.67 个百分点，资本充足率 16.31%。

3. 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况

截至 2017 年 12 月底，资本充足率情况。本联社核心一级资本净额 53405.33 万元，一级资本净额 53405.33 万元，资本净额 57259.78 万元；信用风险加权资产 351076.33 万元，其中表内风险加权资产 295575.87 万元，表外风险加权资产 16634.79 万元，操作风险加权资产 38865.67 万元，应用资本底线之后的风险加权资产 351076.33 万元；核心一级资本充足率 15.21%，一级资本充足率 15.21%，资本充足率 16.31%。

为提高本联社的资本充足率，完成达标计划，主要采取以下几个措施：

(1) 通过业务的发展，加大收息力度，增加收入，实现较大的利润空间，用税后利润分配计提盈余公积 926.28 万元、任意盈余公积 185.26 万元和一般准备 1667.31 万元，提高核心资本；

(2) 通过税收优惠政策，把所得税减免部份 129 万元，转入一般准备，提高核心资本；

(3) 通过清收不良贷款来减少应提贷款减值准备，降低风险资产。

4. 对未来发展的展望

(1) 面对经济新常态，牢固树立服务“三农”宗旨，推进各项业务稳健发展，利用两节期间，经济能人、外出农民工返乡过年的机会，大力推广手机银行业务，提高开卡面，拓展客户群体，并积极上门拜访营销，加强与银政企沟通交流，及时准确掌握经济发展形势和资金动向，争取新项目，推动资金组织工作，重点关注列屿核电项目赔青款。着力研究应对利率市场化，提高贷款利率定价水平，在控制风险的同时，加大贷款营销，确保信贷资金用于支持县域实体经济、支农支小。

(2) 主动适应新常态，以客户为中心，创新服务手段，不断提升服务质量和效率，大力推进普惠金融。以农户经济档案建档工作为切入点，深入了解农户生产情况和资金需求，建一批授信一批，扎实、深入地推进金融服务进村入社区、富农惠民创新、阳光信贷三大工程建设。创新服务模式，加大普惠型金融产品和渠道的创新、普及和营销工作，继续做好我们的民生金融业务，提升民生金融的服务质量和效率，为客户提供方便快捷、经济实惠金融服务，更好的满足小微企业短、急、频、快的资金需求特点，有效解决生产经营上的资金困难，提升服务“三农”水平，缓解了农户资金成本压力。

(3) 转变理念，转型创新，提升质效。牢固树立“创新、

协调、绿色、开放、共享”的发展理念，厚植发展优势，增强转型动力，精准营销，稳发展、提质效、保合规。完善绩效考核制度，以绩效薪酬改革为牵引、末位淘汰为鞭策，以考核为标杆，主动找差距、树先进、补短板，比业绩、比贡献。实现电子替代率增加。加快转型、精准营销、提升质效，突出储蓄存款、普惠金融卡、手机银行、清非四大重点业务的量质发展，确保甩掉电子业务“动产率低”社帽子，实现各项业务新突破。

（4）加大执行力建设，完善内控管理，以制度护航业务发展。按照“实用、管用、好用、可用”的原则，以现代化银行的标准全面进行制度梳理、补充、修订和完善各类规章制度和办法，确保规章制度能覆盖各项业务控制的关键风险点，将各种规章制度、风险防范措施嵌入每个操作岗位，形成统一、标准、完善的业务流程和岗位操作职责，确保每一个环节和流程均“有章可循、有规可依”。加强全体教育培训，提高员工的制度认识和责任意识，循序渐进的增强安全防范意识，并落实到具体的业务工作中，在岗位之间形成强有力的监督防线。加大检查监督。管理部门在例行检查工作时，必须严格按规章制度要求，逐项检查落实，不走过场，不留死角，及时纠正违章违规行为，把各项规章制度落到实处。

（5）加强风险管控，促进合规经营。在发展中控制不良，在盘活中降低不良，在处置中消化不良，守住风险底线，加强风险排查和违规处理的力度和频度。坚持“小额、流动、分散”的原则和支农支小的市场定位分散风险，综合运用现代信息技术加强对各类风险的预警和防控工作，重点加强信用风险、流动性风

险、市场风险、操作风险和声誉风险的监控，健全和完善风险防范和化解的体制机制，进一步完善行业风险联动救助制度。加强资产风险分类管理，提足拨备，做实利润。做好资产保全工作，做好不良资产的阶段性管理和维护，加大不良处置力度，盘活资产，提高资产质量。加强安全保卫管理，落实安全责任制，提高全体员工安全防范意识。

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、云霄县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

云霄县农村信用合作联社 2017 年度财务会计报告已经厦门泓正会计师事务所审计，注册会计师林胜生、庄佳签字，出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

二、财务报表及附注(详见附件)

云霄县农村信用合作联社

2018 年 3 月 21 日