

厦门农村商业银行股份有限公司

2012年年度报告

目录

第一节 重要提示及释义
第二节 基本情况简介
第三节 主要财务信息
第四节 股本变动和股东情况
第五节 公司治理情况
第六节 董事会工作报告
第七节 风险管理情况
第八节 监事会工作报告
第九节 重要事项
第十节 财务会计报告

第一节 重要提示及释义

重要提示:

一、本行董事会、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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行年度财务报告已由致同会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

三、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

四、本报告中，除非文义另有所指，“本行”、“我行”均指厦门农村商业银行股份有限公司。

厦门农村商业银行股份有限公司董事会

第二节 基本情况简介

法定中文名称：厦门农村商业银行股份有限公司

（简称：厦门农商银行）

法定英文名称：Xiamen Rural Commercial Bank CO., LTD.

（简称：Xiamen Rural Commercial Bank）

公司类型：股份有限公司

法定代表人：王晓健

企业法人营业执照注册号：350200000000704

注册地址：厦门市思明区湖滨西路9号大西洋海景城 A 幢1-4楼

注册登记地点：厦门市工商行政管理局

联系方式：电话0592—2682002

传真0592—2682527

邮编361004

网址 www.xmrcc.com

电子信箱 xmrx@fjnx.com.cn

业务范围：1、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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的各项业务。2、兼业代理险种：企财险、家财险、机动车辆保险、责任保险、农业保险、与贷款业务直接相关的保险；长期寿险、意外险、健康险。

基本情况：2012年7月16日，在有着60年历史的厦门农村信用社基础上整体改制而成的厦门农商银行正式对外开业。作为厦门金融同业中服务覆盖面最广的市级金融机构之一，厦门农商银行以“服务三农、社区（村）居民和中小企业”为市场定位，金融服务辐射全市近50%的户籍人口，用近90%的信贷资金投向当地小微企业和村居民，有力地推动了地方经济发展。

第三节主要财务信息

一、本年度主要利润指标

单位：万元

利息净收入	108,938
中间业务净收入	3,953
其他业务收入	579
投资收益	7,112
营业外收支净额	1,333
扣除资产减值准备前的利润总额	79,123
利润总额	51,630
净利润	35,483
经营活动产生的现金流量净额	-40,691
现金及现金等价物增加的净额	-208,560

二、本年度主要会计数据及财务指标

单位：万元

2012 年

总资产	2,427,282
总负债	2,205,983
所有者权益	221,299
存款	2,092,731
贷款	1,373,632
其中：票据业务	5,672
不良贷款	56,821
超额备付率(%)	3.54
资本充足率(%)	14.36
不良贷款比例(%)	4.14

贷款损失准备充足率(%)	215.72
拨备覆盖率(%)	161.08
存贷款比例(%)	65.64
流动性比例(%)	43.48
最大十家客户贷款集中度(%)	36.73
单一客户贷款集中度(%)	5.13
单一集团客户授信集中度(%)	5.75
资产利润率	1.49
资本利润率	19.01

三、近三年主要经营活动变动情况

单位：万元

	2012 年	2011 年	2010 年
总资产	2,427,282	2,176,558	1,654,680
存款余额	2,092,731	2,002,276	1,509,903
贷款余额	1,373,632	1,174,284	987,339
股东权益	221,299	139,173	118,465
每股收益（元）	0.42	0.63	0.40
每股净资产（元）	2.60	2.32	1.97
成本收入比率	32.69	32.56	34.68

四、近三年资本构成及其变化情况

单位：万元

	2012 年	2011 年	2010 年
核心资本	221,299.30	108,256.94	94,488.00
实收资本	85,012.72	60,012.72	60,173.26
资本公积可计入部分	60,261.08	11,618.73	7,749.90
盈余公积及一般风险准备	53,141.00	36,625.49	26,564.84
未分配利润可计入部分	22,884.50	0.00	0.00
少数股权	0.00	0.00	0.00
附属资本	23,003.48	23,003.48	23,003.48
重估储备可计入部分	0.00	0.00	0.00
贷款（含拆放同业）损失一般准备	23,003.48	23,003.48	23,003.48
优先股	0.00	0.00	0.00
可转换债券	0.00	0.00	0.00
长期次级债务		0.00	0.00
扣减项	810.00	810.00	810.00
商誉	0.00	0.00	0.00
对未并表银行机构的资本投资	250.00	250.00	250.00
对未并表非银行金融机构的资本投资	0.00	0.00	0.00
对非自用不动产的投资	0.00	0.00	0.00
对工商企业的资本投资	560.00	560.00	560.00
贷款损失准备尚未提足部分	0.00	0.00	0.00
资本净额	243,492.78	130,450.42	116,681.48

第四节 股本变动和股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

截止2012年末，本行股份总数为850,127,201股，全部为普通股。其中，600,127,201股为原厦门市农村信用合作联社社员将其股金折股认购，其余250,000,000股分别由厦门象屿资产管理运营有限公司、厦门国际会展控股有限公司、厦门翔业集团有限公司和厦门港务控股集团有限公司以货币资金认购。

二、股东情况

（一）股东总数3,457户，持股总数为850,127,201股，其中法人股54户合计449,864,477股，占股本总额的52.92%；自然人股3,403户合计400,262,724股，占股本总额的47.08%。。

（二）前大十法人股东名称及持股数

序号	股东名称	总持股数（股）	占总股本比例
1	厦门象屿资产管理运营有限公司	64,000,000	7.5283%
2	厦门国际会展控股有限公司	62,000,000	7.2930%
3	厦门翔业集团有限公司	62,000,000	7.2930%
4	厦门港务控股集团有限公司	62,000,000	7.2930%
5	福建奥元集团有限公司	58,218,890	6.8483%
6	厦门宏信伟业投资有限公司	29,436,256	3.4626%
7	厦门市二轻集体企业联社	29,191,695	3.4338%
8	厦门闽泰实业有限公司	28,436,620	3.3450%
9	厦门九天集团有限公司	21,078,366	2.4794%
10	厦门禹洲集团股份有限公司	4,801,422	0.5648%
	合计	421,163,249	49.5412%

（三）前十大自然人股东持股情况

序号	股东名称	总持股数（股）	占总股本比例
1	孙汉强	11,497,601	1.3525%
2	蔡英雄	9,691,794	1.1400%
3	王友进	8,571,875	1.0083%
4	钟奕南	7,244,506	0.8522%
5	方庆明	6,990,114	0.8222%

6	王艺惠	4,118,465	0.4845%
7	薛志强	3,597,948	0.4232%
8	张剑忠	3,518,807	0.4139%
9	陈淑卿	3,484,786	0.4099%
10	陈亚滨	3,143,482	0.3698%
	合计	61,859,378	7.2765%

第五节 公司治理情况

一、公司治理的概况

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等法律、法规和本行章程的要求，进一步完善公司治理结构，进一步加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机构和监督机构的有效制衡与密切配合，促进本行保持可持续发展，最大限度维护存款人及全体股东的利益。

报告期内，3月21日，原厦门市农村信用合作联社第二届职工代表大会召开第五次会议，选举职工监事。本行3月24日召开创立大会暨股东大会第一次会议，选举产生了第一届董事、非职工监事；召开董事会和监事会第一次会议，选举产生了董事长、监事长，聘任了行长、副行长等高级管理人员。7月16日正式对外开业后，本行对组织架构进行优化调整，并根据业务实际对制度进行修订与制定，进一步完善了公司的制度体系，明晰了各部门、各支行的工作职责，促进公司治理各主体有效履职。

二、报告期内召开股东大会情况

报告期内，3月24日，创立大会暨第一次股东大会在厦门海悦山庄酒店海悦厅召开。会议大会应到发起人股东3,457人，实到股东（含股东代理人）98人，所持有表决权的股份总数为684,418,939股，占本行股份总数的80.51%。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、本行《章程》及相关规定，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权与表决权，为股东提供充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。福建远大联盟律师事务所出具了法律意见书。

会议全票通过厦门农村商业银行筹建工作报告、章程、股东大会议事规则、

第一届董事会议事规则、第一届监事会议事规则、独立董事工作制度、第一届董事会董事、董事长选举办法、第一届监事会监事、监事会主席选举办法和支持“三农”发展规划，高票通过未来三年经营发展规划（赞成票占出席股东所持股份的99.54%），并全票同意授权董事会负责聘用会计师事务所承办2012年度审计业务相关事宜。

会议全票选举产生了第一届董事会董事13名：王晓健、沈艺扬、林卫国、张水利、李东胜、缪鲁萍、朱孟楠、陈汉文、林光涵、林宗金、李国防、康忠民；全票选举产生了第一届监事会3名非职工监事：陈马宝、江曙曜、王友进，与3月22日职工代表大会选举产生的2名内部职工监事林建忠、陈惠娥组成第一届监事会。

三、董事会的构成及其工作情况

（一）报告期内本行董事会构成情况

报告期内，本行第一届董事会由13名董事组成，设董事长1名。董事会设执行董事3名：王晓健、沈艺扬、林卫国，股权董事8名：张水利、李东胜、缪鲁萍、林光涵、林宗金、李国防、康忠民，独立董事2名：朱孟楠、陈汉文。符合《公司法》、本行《章程》中董事会人数的设立要求。

（二）报告期内董事会下设专门委员会的工作情况

报告期内，董事会下设5个专门委员会。其中，风险管理委员会和关联交易控制委员会对本行的关联交易进行审查，考核与薪酬委员会对董事履职考核办法进行审议，均形成相关决议并将议案提交董事会审议。提名委员会、审计委员会未召开会议。

（三）报告期内董事会召开会议的情况及决议内容

第一届董事会第一次会议于3月24日在厦门海悦山庄大酒店召开。会议形成了《关于选举厦门农村商业银行股份有限公司董事长的决议》，王晓健同志全票当选为第一届董事会董事长。会议还形成了《关于通过董事会各专门委员会议事规则的决议》、《关于选举厦门农村商业银行股份有限公司第一届董事会各专门委员会委员和主任委员的决议》、《关于通过厦门农村商业银行股份有限公司职能部门、机构设置及职责分工方案的决议》、《关于聘任厦门农村商业银行股份有限公司行长的决议》、《关于聘任厦门农村商业银行股份有限公司副行长的

决议》、《关于聘任厦门农村商业银行股份有限公司财务、合规、审计、营业部负责人的决议》、《关于通过厦门农村商业银行股份有限公司主要管理制度的决议》等8项决议。

第一届董事会第二次会议于9月3日在莆田三正半山温泉酒店召开，会议由王晓健董事长主持，形成了《关于通过<厦门农村商业银行股份有限公司合规管理制度>的决议》、《关于通过<厦门农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法>的决议》、《关于通过<厦门农村商业银行股份有限公司流动性风险应急处置预案>的决议》、《关于同意签订入驻两岸金融中心协议的决议》、《关于通过<厦门农村商业银行股份有限公司关于2012年1-8月工作情况及下一步工作计划的报告>的决议》等5项决议。

第一届董事会第三次会议于2012年12月26日下午在总行五楼会议室召开，会议由王晓健董事长主持，形成了《关于原则同意入股华安联社的决议》、《关于通过<厦门农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法>的决议》、《关于通过<厦门农村商业银行股份有限公司董事培训制度>的决议》、《关于强化公司治理加强风险管控的决议》等4项决议。

（四）报告期内董事会通讯表决情况

报告期内，根据章程的相关规定，董事会对《厦门农村商业银行股份有限公司二〇一二年度董事会授权书》、《厦门农村商业银行股份有限公司关于变更住所的议案》、《关于批准厦门九天集团有限公司与厦门万邦实业有限公司关联交易的议案》、《关于购置天竺一里101号房产的议案》等4项议案进行通讯表决，全部通过，并形成相应决议。

（五）董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内对于股东大会通过的决议，董事会均能采取积极措施，认真贯彻落实，确保股东大会通过的每一项决议均能得到充分执行，保证公司的日常运作合法有序地进行，充分保障广大股东的合法权益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

四、监事会的构成及工作情况

（一）报告期内本行监事会构成情况

报告期内，本行第一届监事会由5名监事组成，设监事长1名。监事会设职

工监事2名：林建忠、陈惠娥，外部监事2名：陈马宝、江曙曜，股东代表监事1名：王友进。符合《公司法》、本行《章程》中监事会人数的设立要求。

（二）报告期内监事会下设专门委员会的工作情况

报告期内，监事会下设3个专门委员会。其中，提名委员会、监督委员会、不良贷款问责委员会均召开1次会议，提名委员会对监事履职评价办法进行审议，监督委员会对聘请外部机构进2012年度财务审计进行审议，不良贷款问责委员会对新增不良贷款问责处罚进行审议并将议案提交监事会审议。

（三）报告期内监事会召开会议的情况及决议内容

第一届监事会第一次会议于3月24日在厦门海悦山庄大酒店召开。会议形成了《关于选举厦门农村商业银行股份有限公司监事长的决议》，林建忠同志全票当选为第一届监事会监事长。会议还形成了《关于通过监事会各专门委员会议事规则的决议》、《关于选举厦门农村商业银行股份有限公司第一届监事会各专门委员会委员和主任委员的决议》。

第一届监事会第二次会议于8月31日在总行五楼会议室召开，会议形成了《关于通过监事会2012年工作计划的决议》。

第一届监事会第三次会议于12月25日下午在总行五楼会议室召开，会议形成了《关于通过监事会2013年度工作计划的决议》、《关于通过<厦门农村商业银行股份有限公司监事履职评价办法>的决议》、《关于通过监事会2013年度稽核审计工作计划的决议》。

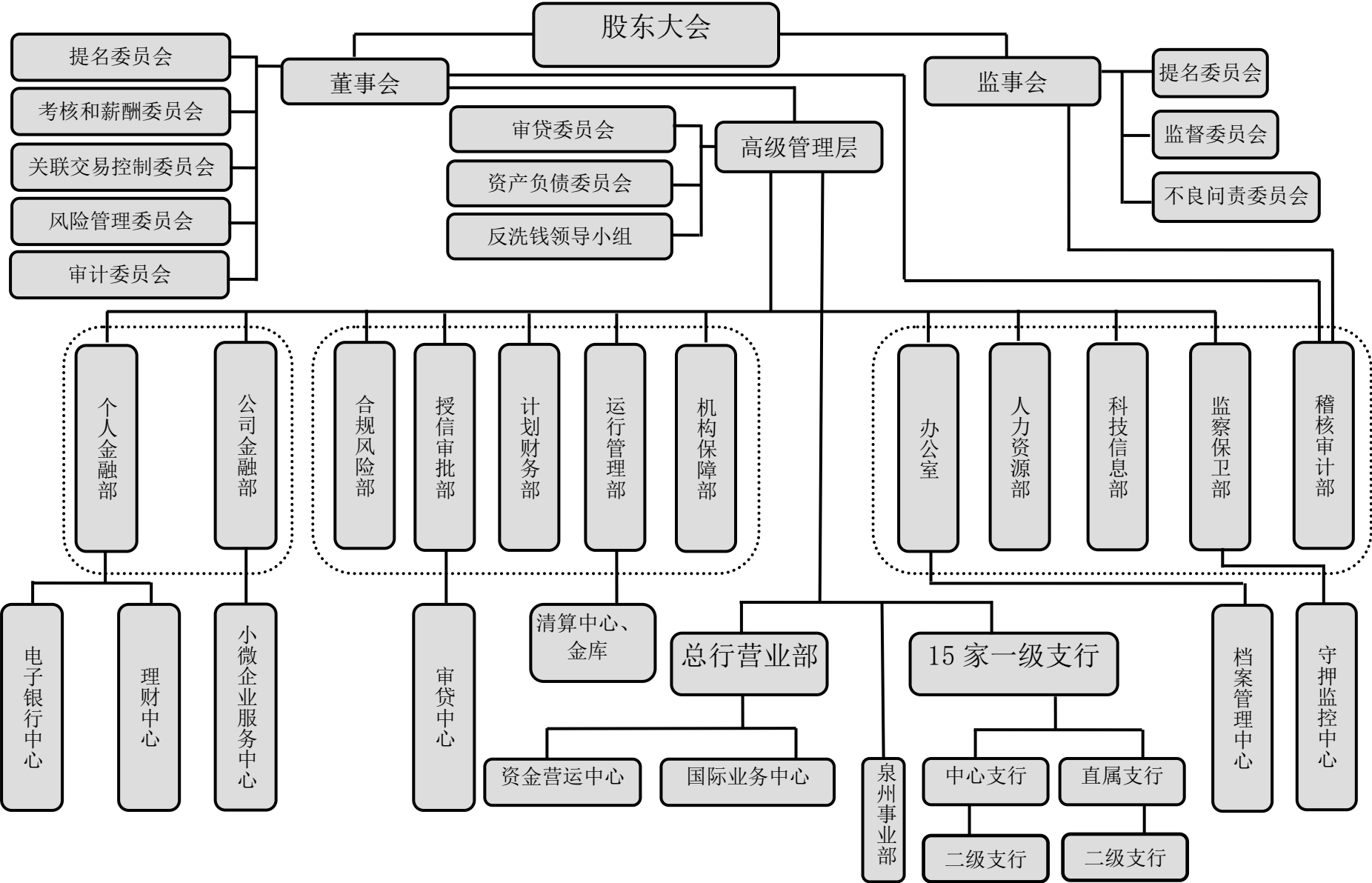
五、高级管理层的构成及工作情况

报告期内，本行高级管理层由沈艺扬行长和王巍巍、许敏、俞扬等3名副行长组成。高级管理层通过行长办公会开展日常经营管理工作；资产负债管理委员会召开会议32次，审议各项投资11笔，金额30亿元；审议网点建设及大宗物品采购招标42次，标的2338万元。信贷审查委员会召开会议83次，审议贷款840笔，其中续议45笔，退回10笔，审议信贷事项68项，转贴现15笔，贴现2笔。

六、本行组织架构与分支机构设置情况

报告期内本行共有职能部门12个，有61家分支机构，其中一级支行15家，二级支行46家。

厦门农村商业银行股份有限公司组织结构图



第六节 董事会工作报告

2012年，原厦门市农村信用合作联社成功改制为厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称厦门农商银行）。新成立的厦门农商银行董事会在上级有关部门的领导下，认真贯彻国家各项方针政策，严格按照法律法规、监管规章及章程要求，勤勉忠实履行各项职责，在改革发展方面均取得了积极成效。截至2012年末，总资产242.73亿元，增长11.52%，各项负债总额220.60亿元，增长8.28%；各项存款余额为209.27亿元，增长4.52%；各项贷款余额为137.36亿元，增长16.98%；不良贷款余额5.68亿元，不良贷款率4.14%；当年实现利润总额5.16亿元。

一、2012年工作回顾

2012年，厦门农商银行董事会切实履行章程赋予的决策职责，积极推动本行改革发展，支持高级管理层开展各项经营管理工作，为进一步完善法人治理结构等工作而尽责履职。

（一）顺利进行股份制改造，圆满完成“改革三部曲”。

在上级各有关部门的正确领导和关心支持下，2012年7月16日，厦门农商银行正式开业。这标志着，厦门市农村信用社经过近3年的努力，终于从全国首家地市级统一法人联社成功改制为股份制商业银行，圆满完成了“二级法人——一级法人——股份制银行”的改革三部曲。在上年完成可行性分析、清产核资与资产评估、净资产确认与分配，新投资者认购新增股份2.8亿股并自愿出资购买不良资产、处置确认老股金、组织发起人签订协议书等工作基础上，3月24日，在取得中国银监会筹建批复后召开创立大会，选举产生厦门农商行第一届董事会、监事会，选聘高级管理层，并审议通过一系列开业所需议案；7月16日，在取得中国银监会开业批复后换领营业执照后，正式挂牌开业。目前，厦门农商银行实现平稳过渡，运行状况良好。

（二）加强董事会自身建设，推动经营管理各项工作。

一是积极完善信息报送及会前沟通机制，切实保障董事掌握足够充分的决策信息，提高董事会决策水平和议事效率。二是组织制定《董事考核办法》、《董事培训制度》，加强董事会制度建设，提高董事履职能力和工作积极性。三是建立分级授权管理，董事会授权行长，行长再根据工作需要对外级授权，建立起

“统一管理、授权经营、规范运作”的管理体系，推动经营管理各项工作的顺利开展。

（三）优化组织机构，有效提升管理效率，发挥整体协同效应。

为顺应改制和发展需要，董事会组织对原有职能部门进行梳理和调整，初步实现了前、中、后台的分工，并直接覆盖全辖的党务管理、财务管理、业务创新、政风行风建设、人事劳资、绩效评价以及固定资产、风险资产管理等等，总行共12个职能部门，营业部直接对外营业；为抓住厦门小城镇建设的发展机遇，加强支农服务，在原有6家中心支行基础上，组织成立9家直属支行，全面拓宽了业务发展领域，业务触角得到了进一步延伸。

（四）根据发展需要，不断优化人力资源配置。

一是组织竞聘，建立起能上能下的竞争机制。二是通过竞聘择优选拔了13名后备干部，建立起多层次的后备干部队伍，为发展储备了人才。三是通过《厦门日报》。四是向省联社争取派遣员工每年10%转正的政策，极大地提高派遣员工积极性。五是向同安区政府派驻挂职干部，更好地融入当地政府的工作部署，与政府部门加强沟通联系。六是推动“总行优秀青年员工下基层”，加强了总行和基层的人才交流，增强了队伍活力。

（五）推行“三驾马车”的战略发展理念，推动农商行逐步实现战略转型。

1、大力拓展金融市场业务，迎接利率市场化的挑战。在省联社的指导和支持下，省联社资金运营厦门中心、厦门农商银行票据中心在“九八”期间签订了入驻两岸金融中心的意见书。资金运营中心和票据中心将发挥厦门区位优势 and 全省农信系统的整体资源优势，通过与省内外农商行、农信社的交流合作，逐步建设成为全省农信系统加强两岸交流合作与开展对台业务的重要窗口。

2、倡导“小额、流动、分散”的经营原则，做好服务“支农支小”工作。

在信贷工作中，引导高级管理层一是各项信贷工作严禁“垒大户”，要坚持“小额、流动、分散”；二是大力支持农户建档、农村妇女创业贷款、青年创业贷款、“绿荫计划”等“支农、支小”工作的开展，组织“百日竞赛”等活动加以引导和贯彻落实，并积极与相关部门沟通汇报，为“支农、支小”工作争取支持、创造条件。

（六）争取支持，营造良好的外部环境。

一是在两岸金融中心建设工作方面，省政府出台文件，明确支持我行“跨

区域开设分支机构及发起设立村镇银行”，我行已签订入驻两岸金融中心协议书。二是获得市政府优惠政策，减按3%的税率缴纳营业税延续至2015年12月31日。三是我行入选为市财政局、经发局年度首批唯一合作金融机构，并争取到2013年第二期风险金800万元。四是加强与团市委和市妇联的沟通合作，我行被授予“2012厦门市小微企业金融服务工作先进单位”、“全国弄成妇女岗位建功先进集体”等称号。五是“农户建档”工作获得市政府的大力支持，2013年将全市进行推广。

（七）逐步建立全面风险管理体系，提高风险管控水平。

董事会从风险文化和组织、政策、流程、技术管理体系等方面加强风险管理，一是建立高级管理层向董事会的定期报告制度，全面、及时地识别、计量、监测和控制风险。二是成立合规风险部，招聘风险管理专门人才，专职开展风险管理工作，完善风险管理的相关规章制度。三是明确信用风险、市场风险和操作风险的管理部门，推进单位银行账户集中审批办理和远程授权项目，开辟业务授权新途径，有效防控风险。四是建立起二级监控中心，负责所辖区域内网点柜面业务操作风险、文优服务、晨会、公章管理等制度落实情况及涉及安全保卫工作的监督、检查、统计和报告等工作，完善监督机制。五是成立信贷管理部专职贷后检查，并在高级管理层成立风险管理委员会，通过“矩阵式”的工作方式弥补职能部门“条线式”工作方式的不足。通过机制、制度、人员等方面的加强，进一步规范了业务操作流程，构成了事前防范、事中控制、事后监督的内控机制，提高了新形势下的风险管理水平。

（八）加强企业文化建设，提高文优服务水平。

董事会将企业文化建设融入经营管理全过程，不断弘扬合规、创新的企业精神。在用人上坚持“公开、公平、公正”，坚持看日常表现、以业绩说话，营造职位晋升靠平时努力工作的良好氛围。在宣传上，通过主流媒体提升农商行的知名度，抓住农商行开业、助力文创企业、助力小城镇建设等工作亮点，在《厦门日报》进行专题宣传，取得良好成效。

（九）加大检查力度和案防工作力度，从严治行。

一是层层签订责任状，落实案件防控工作职责；二是要求稽核检查部门加大检查力度，开展专项检查，定期向董事会报告；三是要求高级管理层加强关联关系管理，上收审批权限；四是从严对新增不良贷款及其他违规问题的责任人进

行处罚，营造合规信贷文化。

2013年是全面贯彻落实十八大精神的开局之年，是实施“十二五”规划承前启后的关键一年，也是厦门农商银行成立后的起点之年。厦门农商银行董事将全面贯彻十八大精神、中央经济工作会议和上级工作会议精神，以科学发展观为指引，紧紧围绕主题主线，以提高增长质量和效益为中心，稳中求进，开拓创新，不断完善法人治理，根据新形势、新情况着力提高经营策略的针对性和灵活性，按照股份制商业银行的营运标准，在新资本协议实施的背景下，更加注重业务经营与风险控制的平衡，推动我行科学发展永续发展。

第七节 风险管理情况

为遏制上一年不良贷款上升趋势，加强风险管理力度，厦门农商银行成立后，积极搭建风险管理架构，建立健全全面风险管理体系。

一是董事会定期听取风险管理状况报告，剖析风险管理现状，并有针对性地提出下一步改进举措。

二是确定了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等主要风险的统筹管理部门，相继出台了《风险管理办法》、《关联交易管理办法》、《流动性管理办法》等制度。

三是修订信贷管理流程，上收信贷审批权限，对千万以上的大额贷款控制发放，倡导“小额、流动、分散”的信贷原则。

四是将银行承兑汇票保证金剔除存款考核范围，确保该项业务的理性发展；对银行承兑汇票业务再次盘查、分类管理，不符合条件的坚决予以退出。

五是建立二级监控中心，对辖内网点的柜面操作、公章管理等进行监控；且。在人行的支持下，还开展应急演练，有效提升了风险意识，防范操作风险。

六是加大对违规的处理力度，并首次采用扣罚风险金的方式，提高震慑力。

通过改制半年来运行，我行的风险管理文化正在逐步形成，各个条线的风险管控意识在不断提升，为进一步建立适合我行的风险识别、控制技术工具奠定良好的基础。截至2012年末，我行的主要风险营运指标均符合监管要求。

一、主要监管指标

项目	报告期末数	监管指标
资本充足率	14.36%	≥8%
核心资本充足率	13.03%	≥4%

流动性比率	43.48%	≥25%
存贷比	65.64%	≤75%
不良贷款比例（五级分类）	4.14%	——
单一客户授信集中度	5.13%	≤10%
单一集团客户授信集中度	5.75%	≤15%

二、最大十家客户贷款额情况

单位：人民币万元

最大十家客户名称	截至 2012 年末贷款余额	占贷款总余额比例
福建奥元集团有限公司	12500.00	0.91%
福建三安集团有限公司	10000.00	0.73%
厦门海投房地产有限公司	9950.00	0.72%
厦门官浔投资管理有限公司	9460.29	0.69%
厦门乌涂投资管理有限公司	9422.05	0.69%
厦门加州家居有限公司	8900.00	0.65%
厦门禾阳工贸有限公司	8343.00	0.61%
福建省盛屯贸易有限公司	7100.00	0.52%
厦门市甲钱工贸有限公司	6899.41	0.50%
厦门市同安福海贸易有限公司	6868.84	0.50%
合计	89443.59	6.51%

三、信贷资产五级分类情况

单位：人民币万元

五级分类	金额	占比
正常类	1007281.82	73.33%
关注类	309529.24	22.53%
次级类	14555.57	1.06%
可疑类	40661.98	2.96%
损失类	1603.16	0.12%
合计	1373631.77	100%

四、主要表外项目情况

单位：人民币万元

项目	金额
银行承兑汇票	81733.87
开出保函	2843.06
表外应收未收利息	99369.68
合计	183946.61

五、抵债资产情况

单位：人民币万元

项目	金额
抵债资产	0
其中：房屋及建筑物	0

第八节 监事会工作报告

2012年，厦门市农村信用合作联社成功改制为农村商业银行，厦门农商银行第一届监事会依据国家有关法律、法规、政策和本行《章程》所赋予的权利和

义务，认真履职，不断提高监督水平。坚持以“科学发展观”指导监事会工作，积极应对风险和挑战，在认真履行监督职能的同时，积极支持董事会决策和高级管理层的经营管理工作，共同促进厦门农商银行实现可持续发展。

一、依据《章程》和《议事规则》规定，有效开展议事行为

2012年，监事会共召开会议3次，下设各专门委员会召开会议3次，其中提名委员会、监督委员会、不良贷款问责委员会各1次。主要开展以下议事行为：

（一）审议了董事会历次会议拟表决通过的议案9个，努力确保各项重大决策的合法合规。

（二）审议通过了《监事会及各专门委员会议事规则》、《监事履职评价办法》等10个议案。

（三）根据《监事履职考核办法》，在总行办公室考核的基础上，对5名监事2012年度的履职情况做出考核评价。通过考核，不断完善监事会内部的激励约束机制，增强了监事成员的尽职尽责责任心，提高了监事成员的监督水平和能力。

二、行使职权、规范运作，合规有效开展监督工作

2012年，监事会紧紧围绕改制农商银行的改革发展目标，抓住关键环节，正确地处理好监督与被监督之间的关系积极履职。在监督工作中既做到积极履行监督职责，又能够摆正位置，把握工作边界。一方面，依法履行监督职责，不干预经营班子日常的、具体的经营管理活动；另一方面，通过参加或列席各种会议、专题调研、实地考察、专项检查、审查报表资料、与高级管理层保持经常性沟通等方式，全面掌握全行运作情况，获取监督工作所需要的各种信息，确保监督权落实到位，努力从源头上防范厦门农商银行高级管理人员的职业道德风险和从业行为风险，确保全辖经营管理合法合规和安全运营。

（一）加强对董事会和高级管理层履职情况的监督

一年来，监事会积极履行监督职能，通过事前、事中、事后等环节了解掌握、监督全行的重大决策和经营管理活动情况并实时监督。通过多种形式，认真审议监督董事会的重大决策和高级管理层的重要经营活动，将监事会的知情权、监督检查权融入董事会的民主决策和高级管理层的经营管理当中，形成推动改革和发展的合力，收到了积极的成效。一是通过事前召开监事会会议审议董事会议案、事中监事长列席董事会会议的形式，对董事会历次拟表决的“合规管理制度”、“流动性风险管理办法”、“投资入股周宁联社”等9项议案进行审议，在董事会

上适时提出存在的疑问，加强了决策前的监督工作。二是通过事中监事长参加或委派代表参加行长办公会议、资产负债管理委员会会议的形式，对重大经营管理活动进行实时监督。

（二）加强对内审稽核部门的指导，强化内部控制监督

2012年，监事会加大对银行业务，尤其是业务管理制度、操作流程、关键风险环节、重要岗位人员和相关管理信息系统等内部控制情况的监督。一是加大专项稽核力度，努力防范操作风险。有针对性地组织了存款业务、反洗钱、对账及柜台业务、信息科技系统安全保障、内控制度执行情况等专项稽核。二是组织银承业务、存单质押贷款、五级分类等信用风险稽核。三是根据农商行改制及岗位轮换调整的需要，对191人进行了经济责任审计和离任离岗审计。四是开展案件防控布置检查落实工作，从规章制度的执行、员工异常行为的排查，员工是否参与民间借贷、充当资金掮客等方面着手，努力做好案件防控工作。

（三）认真落实不良贷款问责制度

2012年，根据相关问责办法，共对全辖不良贷款相关责任人进行了行政、经济处罚。同时，对收回已问责的不良贷款的清收人员也及时给予奖励，努力做到奖罚分明，在教育提高信贷人员风险防范意识，增强放款责任心的同时，也激发了清收的积极性。

（四）创新监督工作方式。

组织监事会新成员，深入基层实地调研了解情况，以利履职，既创新了监督工作方式方法，又为董事会提供可信度高的决策信息，共同促进厦门农商银行科学稳健发展。

三、2012年农商银行执行政策法规情况

2012年，厦门农商银行认真贯彻落实国家的金融方针政策，认真执行监管部门和上级文件精神，坚持依法合规经营、稳健持续发展的原则，遵守财务制度和财经纪律，严格办事程序，不弄虚作假，真实反映经营成果，市场定位明确、业务经营方向正确。

（一）完成改制工作，完善公司治理结构

在各级部门的指导支持下，2012年7月16日，厦门农商银行正式开业，从全国首家地市级统一法人联社成功改制为股份制商业银行。厦门农商银行设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的“三会一层”的公司治理结构，并根据

章程有效运作。改制后的厦门农商银行不断加强自身建设，各项经营管理工作有序开展。董事会严格执行股东大会的各项决议，召开会议3次，审议重大制度、对外投资等重大决策；监事会召开会议3次，审议董事会拟表决议案，积极行使职权，独立行使监督权；高级管理层通过行长办公会、信贷审批委员会、资产负债管理委员会等各项专门会议，积极落实股东大会、董事会决策，推动经营管理工作有序开展。

（二）服务地方经济，支持小微企业和“三农”发展

一是推行“绿荫计划”，为小微企业量身定制的专属融资服务方案,改善小微企业融资难困境,截止2012年末，我行已经发放贷款134户，贷款总额14,919万元，为我市小微企业的发展壮大提供有力的资金支持；二是金包银”贷款助推失地农民实现收益转型，累计发放“金包银”项目贷款40,635万元，余额为28,087万元；三是青年创业贷款扶持青年开创事业，至2012年末，青年创业贷款累计发放达到21,075万元，扶持创业人数951人，得到了广大青年的一致好评；四是小额担保贷款促进创业，带动就业，累计发放小额担保贷款达到16,889万元，扶持个人创业近1,507人，扶持劳动密集型小企业70家，为厦门市开展“创业型城市建设”作出了积极贡献；五是发放农村妇女创业贷款大力支持农村妇女创业致富，累计发放农村女能人贷款共788笔4,488万元,获得市妇联推荐参评“全国城乡妇女岗位建功先进集体”；六是“老无忧”社保贷款解决了失地农民的养老之忧，累计发放社保贷款52,317万元，覆盖12,643人受益；三是农村“幸福工程”计生户小额贴息贷款，解决农村计生户资金困难，已发放贷款9笔，贷款余额45万元。

（三）完善风险管理和内部控制

为健全内控机制，防范金融风险，保障持续、稳健、快速发展，按照相关监管要求和公司治理原则，董事会审议通过了财务管理办法、人力资源管理办法、风险管理办法、关联交易管理办法、业务经营授权管理办法、授信工作尽职实施细则、固定资产贷款实施细则、流动资金贷款实施细则、个人贷款实施细则、稽核审计管理办法、安全保卫工作管理办法、信息披露管理办法、新股东出资处置不良贷款管理办法等制度。同时，以这些制度为依托，逐步建立较为全面的风险控制体系、规范的业务处理和监督机制以及有效的激励和约束机制，从而构建风险防范与业务创新相协调的制度基础。

改制后，厦门农商银行开展制度梳理工作，使各项工作、各项业务能符合

“制度先行，风险可控”的要求。根据改制后组织架构调整、最新监管要求和经营管理的新要求，对各项制度进行重新梳理修订。至2012年末已正式修订发文的制度共88项。

（四）各项监管指标执行情况良好

从流动性风险看，年末贷存比例为65.64%，控制在75%的法定监管值以内；流动性比例为43.48%，比监管要求最低25%高了18.48个百分点；从信用风险看，按五级分类口径计算，年末不良贷款余额56790.71万元，占比4.13%，分别比年初上升38,329万元和2.56个百分点；单一集团客户授信集中度为5.81%，单一客户授信集中度为5.19%，全部关联度为25.97%，三个指标均控制在法定监管值以内；从风险抵补方面看，成本收入比33.84%，低于35%的监管要求；拨备覆盖率161.16%，高于150%的监管值。

2013年，监事会将按照章程规定的权利和义务，积极履行工作职责，继续发挥好监事会的监督作用，结合新改制农商银行的管理需要，进一步规范监事会的组织和行为，提高监事会履职的独立性、权威性和有效性。按照现代企业制度的要求，督促本行进一步完善公司治理结构，提升治理水平；继续加强落实监督职能，认真履行职责，及时掌握重大决策事项和各项决策程序的合法性，更好地维护股东的权益；积极开展监督检查工作，进一步强化内控，防范经营风险。加强自身建设，总结经验，以新的观念、新的思维、新的视野来探索和实践监事会工作，以改革创新的精神来开展监事会工作，进一步完善监事会工作机制，为维护股东、员工和利益相关人的权益，为农商银行的稳健发展做出积极贡献。

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项：无

二、重大案件、重大差错、其他损失情况：无

三、收购及出售资产、分立合并事项：无

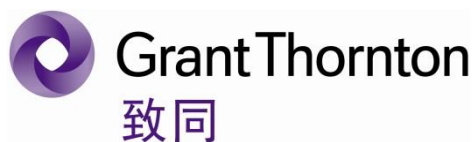
四、重大关联交易情况：有（详见财务报告）

五、重大合同及履行情况：无

六、厦门农商银行及董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况：无

七、其他有必要让公众了解的重要信息：无

第十节 财务会计报告



厦门农村商业银行股份有限公司

2012 年度审计报告

致同审字（2013）第 350FB0007 号

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

审计报告

致同审字（2013）第 350FB0007 号

厦门农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称厦门农商行）财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表，2012 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是厦门农商行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照金融企业会计制度的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，厦门农商行财务报表在所有重大方面按照金融企业会计制度的规定编制，公允反映了厦门农商行 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

致同会计师事务所
（特殊普通合伙）
厦门分所

中国注册会计师 陈纹

中国注册会计师 张慧玲

中国·厦门

二〇一三年 三 月二十五日

资产负债表

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

2012 年 12 月 31 日

金额单位：人民币元

项目	注 释	年末数	年初数
流动资产：			
现金及周转金	1	362,993,797.07	330,297,938.77
存放中央银行款项	2	4,142,364,157.45	3,330,265,011.07
专项央行票据		0.00	0.00
央行专项扶持资金		0.00	0.00
存放同业款项	3	3,723,322,104.06	5,828,927,422.66
存放联行款项		0.00	0.00
拆放同业		0.00	0.00
拆放金融性公司		0.00	0.00
买入返售资产	4	160,000,000.00	345,500,000.00
短期贷款	8	9,341,281,750.95	8,765,096,463.64
待处理抵债资产		0.00	0.00
应收账款	5	82,469,824.86	31,713,624.89
拨付营运资金		0.00	0.00
其他应收款	6	9,672,073.60	22,696,655.74
贴 现		56,724,144.00	70,480,972.40
短期投资	7	1,299,591,640.00	170,000,000.00
待处理流动资产净损失		0.00	0.00
一年内到期的长期投资		0.00	0.00
预计资产		0.00	0.00
		0.00	0.00
		0.00	0.00
流动资产合计		19,178,419,491.99	18,894,978,089.17
非流动资产：			
中长期贷款	8	3,875,048,766.96	2,807,111,394.77
逾期贷款	8	281,044,718.02	56,008,323.63
呆滞贷款	8	181,244,763.73	44,138,058.30
呆账贷款	8	973,514.24	0.00
减：呆账准备	9	971,082,085.68	742,724,926.45
长期存放银行款项		0.00	0.00
长期投资	10	1,461,419,490.00	488,100,000.00
固定资产原价	11	397,412,115.82	336,685,488.00
减：累计折旧	11	149,686,422.76	126,477,690.35
固定资产净值	11	247,725,693.06	210,207,797.65
减：固定资产减值准备	11	0.00	0.00
固定资产净额	11	247,725,693.06	210,207,797.65
在建工程		0.00	0.00
固定资产清理		0.00	0.00
无形资产		0.00	0.00
递延资产	12	18,030,366.61	7,762,711.70
非流动资产合计		5,094,405,226.94	2,870,603,359.60

资产总计		24,272,824,718.93	21,765,581,448.77
流动负债：			
短期存款	13	6,638,642,376.31	7,943,441,450.93
短期储蓄存款	14	4,039,167,587.78	4,084,358,765.10
财政性款项	15	1,295,595.18	1,290,031.98
向中央银行借款		0.00	0.00
央行拨付专项票据资金		0.00	0.00
同业存放款项	16	720,000,000.00	0.00
联行存放款项	17	134,388.03	49,848.33
同业拆入		0.00	0.00
卖出回购资产款		0.00	0.00
金融性公司拆入		0.00	0.00
应解汇款	18	20,959,792.17	59,454,506.79
汇出汇款		0.00	0.00
应付账款	19	276,848,796.78	162,122,374.17
拨入营运资金		0.00	0.00
其他应付款	20	99,872,518.48	107,395,050.63
应付工资		0.00	0.00
应交税金	21	34,346,327.30	80,218,892.10
应缴代扣利息税	22	24,774.13	16,574.98
应付利润		0.00	0.00
发行短期债券		0.00	0.00
一年内到期的长期负债	23	5,612,908,481.37	4,936,401,946.05
预计负债		0.00	0.00
流动负债合计		17,444,200,637.53	17,374,749,441.06
非流动负债：			
长期存款	24	2,103,077,054.25	58,612,168.44
长期储蓄存款	25	1,863,848,965.69	1,408,990,862.50
保证金	26	648,705,132.64	1,531,497,819.36
发行长期债券		0.00	0.00
长期借款		0.00	0.00
长期应付款		0.00	0.00
非流动负债合计		4,615,631,152.58	2,999,100,850.30
负债合计		22,059,831,790.11	20,373,850,291.36
实收资本	27	850,127,201.00	600,127,201.00
资本公积	28	602,610,813.67	116,187,292.88
盈余公积	29	223,442,673.37	152,476,672.61
其中：任意盈余公积	29	73,054,335.70	37,571,335.32
一般准备	30	307,967,283.65	213,778,201.26
未分配利润	31	228,844,957.13	309,161,789.66
减：未弥补历年亏损		0.00	0.00
所有者权益合计		2,212,992,928.82	1,391,731,157.41
负债和所有者权益总计		24,272,824,718.93	21,765,581,448.77

利润表

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

2012 年度

金额单位：人民币元

项目	注释	本年数	上年数
一、营业收入		1,545,325,672.18	1,272,931,081.02
5011 利息收入	32	1,243,454,761.30	973,577,105.26
5021 金融机构往来收入	33	260,406,577.51	254,268,260.39
5111 手续费收入	34	41,464,333.37	45,085,715.37
5121 其他营业收入		0.00	0.00
二、营业支出		1,085,548,446.66	706,889,904.30
5211 利息支出	35	406,402,770.25	266,253,733.14
5221 金融机构往来支出	36	8,075,589.81	2,255,977.17
5311 手续费支出	37	1,939,234.49	1,637,912.37
5321 营业费用	38	369,882,619.10	322,866,430.02
5341 其他营业支出	39	299,248,233.01	113,875,851.60
三、营业税金及附加		45,900,771.84	34,954,126.20
营业税金及附加	40	45,900,771.84	34,954,126.20
四、营业利润（亏损以“-”号填列）		413,876,453.68	531,087,050.52
加：投资收益	41	71,119,018.47	40,493,656.14
加：营业外收入	42	19,493,325.94	14,419,047.76
减：营业外支出	43	368,995.99	327,544.34
加：以前年度损益调整	44	12,179,904.08	-13,915,588.60
五、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		516,299,706.18	571,756,621.48
加：所得税费用	45	161,469,702.33	196,043,268.28
六、净利润（净亏损以“-”号填列）		354,830,003.85	375,713,353.20

现金流量表

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司

2012 年度

金额单位：人民币元

项 目	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量		
利息收入	1,465,339,960.95	1,227,845,365.65
手续费收入与支出净额	27,290,276.77	25,322,237.02
活期存款的吸收与支付净额	-1,311,344,400.81	3,617,475,817.80
吸收的定期存款	22,289,966,412.17	16,849,039,957.39
收回的中长期贷款	1,012,996,717.79	1,038,344,223.31
同业存款及存放同业款项的存取净额	80,705,515.62	-1,066,438,809.32
联行往来净额	0.00	0.00
与其他金融企业拆借的资金净额	0.00	0.00
委托存贷款净现金流入	6,023,951.86	69,276.51
收回的已于前期核销的贷款	709,075.00	2,574,870.94
融资租赁所收到的现金	0.00	0.00
收到的其他与经营活动有关的现金	21,399,675.11	14,293,883.74
现金流入小计	23,593,087,184.46	21,708,526,823.04
利息支出	299,751,937.45	229,312,239.04
短期贷款的发放与收回净额	1,464,475,373.92	1,782,649,506.96
对外发放的中长期贷款	1,542,003,789.03	1,114,327,822.41
支付的定期存款本金	20,074,070,140.32	15,541,985,602.33
支付给职工及为职工支付的现金	213,052,398.56	224,011,268.69
支付的营业税款	44,043,150.27	27,949,386.97
支付的所得税款	203,519,502.20	162,031,746.61
支付的营业税、所得税以外的其他税费	8,053,652.36	5,969,416.43
支付的其他与经营活动有关的现金	151,023,850.63	60,885,908.54
现金流出小计	23,999,993,794.74	19,149,122,897.98
经营活动产生的现金流量净额	-406,906,610.28	2,559,403,925.06
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	6,681,004,430.00	1,940,000,000.00
分得股利或利润所收到的现金	750,000.00	0.00
取得债券利息收入所收到的现金	30,005,086.59	27,255,415.26

处置固定资产、无形资产和长期资产而收到的现金净额	5,900.00	367,351.37
收到的其他与投资活动有关的现金	40,363,931.88	13,238,240.88
现金流入小计	6,752,129,348.47	1,980,861,007.51
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	61,920,223.26	29,103,905.14
权益性投资所支付的现金	0.00	0.00
债权性投资所支付的现金	8,783,915,560.00	2,070,000,000.00
支付的其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
现金流出小计	8,845,835,783.26	2,099,103,905.14
投资活动产生的现金流量净额	-2,093,706,434.79	-118,242,897.63
三、筹资活动产生的现金流量	0.00	
吸收权益性投资所收到	720,000,000.00	0.00
发行债券所收到的现金	0.00	0.00
向中央银行借款所收到的现金	0.00	0.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
现金流入小计	720,000,000.00	0.00
偿还债券所支付的现金	0.00	0.00
发生筹资费用所支付的现金	0.00	0.00
分配股利或利润所支付的现金	304,991,753.23	240,693,039.72
偿还中央银行借款所支付的现金	0.00	0.00
偿还利息所支付的现金	0.00	0.00
支付的其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
现金流出小计	304,991,753.23	240,693,039.72
筹资活动产生的现金流量净额	415,008,246.77	-240,693,039.72
四、汇率变动对现金的影响额	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	-2,085,604,798.30	2,200,467,987.71
加：期初现金及现金等价物余额	6,336,812,290.17	4,136,344,302.46
六、期末现金及现金等价物余额	4,251,207,491.87	6,336,812,290.17

股东权益变动表

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司
 2012 年度
 金额单位：人民币元

项 目	行次	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	所有者权益合计
栏 次	1	1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	2	600,127,201.00	116,187,292.88		152,476,672.61	213,778,201.26	309,161,789.66		1,391,731,157.41
加：会计政策变更	2								0.00
前期差错更正	3								0.00
其他	3								0.00
二、本年年初余额	5	600,127,201.00	116,187,292.88	0.00	152,476,672.61	213,778,201.26	309,161,789.66	0.00	1,391,731,157.41
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	250,000,000.00	486,423,520.79	0.00	70,966,000.76	94,189,082.39	-80,316,832.53	0.00	821,261,771.41
（一）净利润	7						354,830,003.85		354,830,003.85
（二）其他综合收益	4	0.00	16,423,520.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,423,520.79
上述（一）和（二）小计	7	0.00	16,423,520.79	0.00	0.00	0.00	354,830,003.85	0.00	371,253,524.64
（三）所有者投入和减少资本（减少以“-”号填列）	5	250,000,000.00	470,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	720,000,000.00
1.所有者投入资本	8	250,000,000.00	470,000,000.00						720,000,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额	16								0.00
3.其他	17								0.00
（四）利润分配（减少以“-”号填列）	18	0.00	0.00	0.00	70,966,000.76	59,189,082.39	-435,146,836.38	0.00	-304,991,753.23
1.提取盈余公积	19	0.00	0.00	0.00	70,966,000.76	0.00	-70,966,000.76	0.00	0.00
其中：法定盈余公积	20				35,483,000.38		-35,483,000.38		0.00
任意盈余公积	21				35,483,000.38		-35,483,000.38		0.00
2.提取一般风险准备	22					59,189,082.39	-59,189,082.39		0.00

3.对股东的分配	23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-304,991,753.23	0.00	-304,991,753.23
其中：国有企业应上交的利润（国有股红利、股息、股利）	24								0.00
普通股股利	25						-304,991,753.23		-304,991,753.23
转作股本（资本）的普通股股利	26								0.00
4.其他	27								0.00
（五）所有者权益内部结转（减少以“-”号填列）	28	0.00	0.00	0.00	0.00	35,000,000.00	0.00	0.00	35,000,000.00
1.资本公积转增资本（或股本）	29								0.00
2.盈余公积转增资本（或股本）	30								0.00
3.盈余公积弥补亏损	31								0.00
4.其他	32					35,000,000.00			35,000,000.00
四、本年年末余额	33	850,127,201.00	602,610,813.67	0.00	223,442,673.37	307,967,283.65	228,844,957.13	0.00	2,212,992,928.82