

厦门农村商业银行股份有限公司

2013 年信息披露报告

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。

第一节 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.rcbxm.com

电子信箱 xmrx@fjnx.com.cn

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其他业务。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（有效期至2016年2月12日），外汇存款，外汇贷款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询、见证业务，外汇担保，外汇借款，外汇票据的承兑与贴现，自营外汇买卖和代客外汇买卖。

基本情况：厦门农商银行2012年7月完成改制挂牌开业，是一家具有独立法人资格的银行机构。前身为全国首家地市级统一法人联社——厦门市农村信用合作联社，继承了厦门市农村信用社60多年的发展历史、服务特色和文化传统。

本行以“打造特色银行、铸就百年基业”为企业愿景，以“扎根海西、丰农裕商”为企业使命，秉承服务“三农”、社区村居民和中小微企业的经营宗旨，

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社区村居民，有力地推动了地方经济发展。开业以来，不断加快品牌化经营、区域化布局、综合化发展步伐，充分发挥全省农信社系统资源优势、厦门特区区位优势 and 两岸金融中心对台优势，力争建设成为立足闽南、辐射海西、服务民生具有核心竞争力的特色银行、效益银行。

第二节 主要财务信息

一、本年度主要利润指标

单位：万元

项目	2013 年
利息净收入	81,134.62
手续费及佣金净收入	7,617.79
投资收益	35,043.10
其他业务收入	497.90
汇兑收益	-23.77
营业外收支净额	561.07
营业利润	62,548.22
扣除资产减值损失准备前的利润总额	74,109.29
利润总额	63,109.29
净利润	45,035.79
综合收益总额	45,035.79
可供分配的利润	47,517.23
年末未分配利润	24,169.93
经营活动产生的现金流量净额	582,102.88
投资活动产生的现金流量净额	-388,039.05
筹资活动产生的现金流量净额	857.37
现金及现金等价物净增加额	194,921.30
期末现金及现金等价物余额	620,042.05

二、本年度主要会计数据及财务指标

单位：万元

	2013 年
总资产	3,840,787.33
总负债	3,576,379.83
所有者权益	264,407.50
存款	2,763,297.22
贷款	1,606,556.00
不良贷款	29,017.98
资产利润率	1.44
资本利润率	18.44
不良贷款比例 (%)	1.81
存贷款比例 (%)	58.14
流动性比例 (%)	35.66
人民币超额备付金率 (%)	2.50
最大单家客户贷款集中度 (%)	7.57
单一集团客户授信集中度 (%)	6.75
最大十家集团客户授信集中度 (%)	44.60
正常类贷款迁徙率 (%)	10.46
关注类贷款迁徙率 (%)	4.74
次级类贷款迁徙率 (%)	35.32
可疑类贷款迁徙率 (%)	0.66
拨备覆盖率 (%)	208.03
贷款损失准备充足率 (%)	218.70
资产损失准备充足率 (%)	233.17

三、近三年主要经营活动变动情况

单位：人民币万元

项目	2013 年	2012 年	2011 年
总资产	3,840,787	2,247,282	2,176,558
存款余额	2,763,297	2,092,731	2,002,276
贷款余额	1,606,556	1,373,632	1,174,284
股东权益	267,193	221,299	139,173
每股收益 (元)	0.44	0.42	0.63
每股净资产 (元)	2.60	2.60	2.32
成本收入比率 (%)	36.17	32.69	32.56

四、本年资本构成

单位：人民币万元

项目	2013 年
核心一级资本净额	267,192.45
一级资本净额	267,192.45
资本净额	293,343.44
风险加权资产	2,339,063.75
核心一级资本充足率（%）	11.42
一级资本充足率（%）	11.42
资本充足率（%）	12.54

第三节 股东变动和股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

截止 2013 年末，本行股份总数为 1,028,350,027 股，全部为普通股。在 2012 年末 850,127,201 股的基础上，按 2012 年 12 月 31 日在册股金的 24%进行分红，其中 80%转增股 163,222,826 股，20%现金分红（自然人现金分红部分由本行代缴代扣所得税；法人现金分红划入其指定账户）；根据第二次股东大会通过的期权激励方案，对员工定向增发 1500 万股。

二、股东情况

（一）股东总数 3,457 户，持股总数为 1,028,350,027 股，其中法人股 54 户合计 538,738,434 股，占股本总额的 52.39%；自然人股 3,403 户合计 489,611,593 股，占股本总额的 47.61%。

（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	76,288,000	7.42%
2	厦门国际会展控股有限公司	73,904,000	7.19%
3	厦门港务控股集团有限公司	73,904,000	7.19%

4	厦门翔业集团有限公司	73,904,000	7.19%
5	福建奥元集团有限公司	69,396,916	6.75%
6	厦门闽泰实业有限公司	36,396,451	3.54%
7	厦门宏信伟业投资有限公司	35,088,017	3.41%
8	厦门市二轻集体企业联社	34,796,500	3.38%
9	厦门九天集团有限公司	25,125,412	2.44%
10	厦门禹洲集团股份有限公司	5,723,295	0.56%
合计		504,526,591	49.06%

（三）前十大自然人持股情况

序号	股东名称	总持股数（股）	占总股本比例
1	孙汉强	13,705,140	1.33%
2	蔡英雄	11,552,618	1.12%
3	王友进	10,217,675	0.99%
4	钟奕南	8,635,451	0.84%
5	方庆明	8,332,215	0.81%
6	王艺惠	4,909,210	0.48%
7	陈淑卿	4,385,811	0.43%
8	薛志强	4,288,754	0.42%
9	张剑忠	4,194,417	0.41%
10	陈亚滨	3,747,030	0.36%
	合计	73,968,321	7.19%

第四节 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，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，明晰了职能部门、各级支行的工作职责，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，第二次股东大会于5月28日在厦门悦华酒店凌云阁二楼国际厅召开。会议应到股东3,457人，实到股东（含股东代理人）89人，所持有表决权的股份总数为685,179,243股，占本行股份总数的80.6%。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对本次大会出具了法律意见书。

会议全票通过厦门农村商业银行第一届董事会2012年度报告、第一届监事会2012年度报告、2012年度财务决算报告及2013年度财务预算方案、2012年度利润分配方案、2012年度股金红利分配方案、关于修订章程的议案、关于补选徐智艺同志为第一届董事会执行董事的议案、董事履职评价办法、股权管理办法、关于发行次级债的议案、关于授权厦门农村商业银行董事会负责聘用会计师事务所承办2013年度审计业务相关事宜的议案，高票通过期权激励方案（赞成票占出席股东所持股份的90.95%）。

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、徐智艺、（林卫国董事已提请辞去董事职务），股权董事8名：张水利、李东胜、郑进、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

第一届董事会第四次会议于 2013 年 2 月 26 日在厦门市二轻集体企业联社 22 楼会议室召开，会议形成了《关于同意沈艺扬行长辞去厦门农村商业银行股份有限公司董事和行长职务的决议》《关于聘任徐智艺同志为厦门农村商业银行股份有限公司行长的决议》。

第一届董事会第五次会议于 2013 年 3 月 26 日在总行五楼会议室召开，会议形成了《关于处置不良贷款的决议》《关于同意投资入股周宁联社的决议》。

第一届董事会第六次会议于 2013 年 5 月 10 日在厦门悦华酒店馨悦楼二楼馨悦 B 厅召开，会议形成了《关于审议通过董事会 2012 年度报告的决议》《关于审议通过高级管理层 2012 年度报告的决议》《关于审议通过 2012 年度利润分配方案的决议》《关于审议通过 2012 年度股金红利分配方案的决议》《关于审议通过 2012 年度财务决算报告及 2013 年度财务预算方案的决议》《关于审议通过资本管理办法的决议》《关于审议通过 2013-2018 年资本规划的决议》《关于审议通过股权管理办法的决议》《关于审议通过期权激励方案的决议》《关于同意发行减记型合格二级资本工具的决议》等 10 项决议。

第一届董事会第七次会议于2013年8月23日在厦门港务大厦32楼会议室召开，会议形成了《关于补选徐智艺董事为第一届董事会风险管理委员会、关联交易委员会、考核和薪酬委员会、提名委员会委员的决议》《关于聘任张玉仙等五位同志担任总监职务的决议》《关于授权王晓健董事长审批变更股本总额1%以下股权的决议》《关于通过2013年股权激励实施方案的决议》《关于通过2013-2015年资本规划的决议》《关于租赁总行办公营业场所的决议》《关于批准本行租赁厦门港务集团有限公司大厦部分楼层关联交易事项的决议》《关于处置宝福大厦的决议》等8项决议。

（四）报告期内董事会通讯表决情况

报告期内，根据本行章程的相关规定，董事会对《关于批准厦门宏信伟业投资有限公司重大关联交易的议案》《关于制定声誉风险管理制度的议案》《关于筹建海沧政务中心支行的议案》等13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，保证本行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：沈艺扬、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，提名委员会召开会议 2 次，监督委员会、不良贷款问责委员会均召开 1 次会议。提名委员会对提名沈艺扬同志为监事长候选人、监事履职评价办法、监事 2012 年履职评价报告进行审议；监督委员会审阅了 2013 年度审计工作报告及 2014 年审计工作思路；不良贷款问责委员会对 2013 年新增不良贷款问责处罚进行审议。

（三）报告期内监事会召开会议的情况及决议内容

第一届监事会第四次会议于 2013 年 2 月 26 日在总行五楼会议室召开，会议形成了《关于林建忠同志申请辞去监事长职务的决议》《关于选举监事长的决议》《关于补选专门委员会委员的决议》等 3 项决议。

第一届监事会第五次会议于 2013 年 3 月 25 日在总行五楼会议室召开，会议审议了厦门农村商业银行董事会第五次会议材料。

第一届监事会第六次会议于 2013 年 5 月 9 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 2012 年度工作报告的决议》《关于通过 2012 年度监事履职评价报告的决议》。

第一届监事会第七次会议于 2013 年 8 月 22 日下午在总行五楼会议室召开，会议形成了《关于通过监事履职评价办法的决议》《关于通过董事 2012 年度履职评价报告的决议》。

五、高级管理层的构成及工作情况

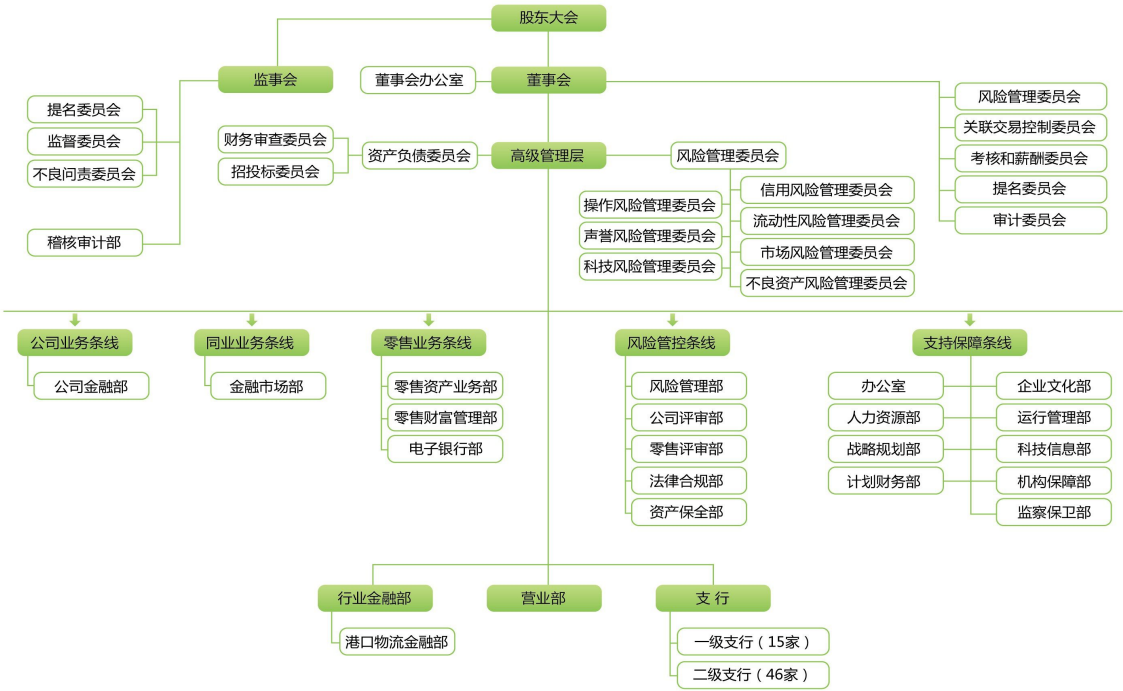
报告期内，本行高级管理层由徐智艺行长，王巍巍、许敏、俞扬 3 名副行长和张玉仙运营总监、陈勇林风险总监、黄少毅金融市场总监、卓小龙零售业务总监、徐小全公司业务总监等 5 位总监组成。高级管理层通过行长办公会开展日常经营管理工作，

并授权资产负债委员会（下设财务审查委员会、招投标委员会）、风险管理委员会（下设信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、科技风险、不良资产风险等 7 个子委员会）负责各条线具体工作。

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 21 个（含总行营业部），分支机构 61 家，其中一级支行 15 家，二级支行 46 家。详见下图。

厦门农商银行组织架构图（2013年）



第五节 董事会工作报告

2013 年，在市政府和省联社的正确领导下，在人民银行、银监局等相关部门的大力支持和帮助下，我行积极主动应对复杂多变的经济金融形势，通过采取深化改革、开拓市场、强化管理、

防控风险、推进创新、改善服务等措施，在为地方经济做出积极贡献的同时，推动了自身的稳健发展。截至 2013 年末，我行总资产为 384.08 亿元，比年初增加 141.35 亿元，增长 58.23%；各项存款余额 276.33 亿元，比年初增加 67.06 亿元，增长 32.04%，其中个人存款余额 125.42 亿元；各项贷款余额 160.66 亿元，比年初增加 23.29 亿元，增长 16.96%，其中个人贷款余额 107.48 亿元。不良贷款余额 2.90 亿元，比年初下降 2.78 亿元；不良贷款占比 1.81%，比年初下降 2.33 个百分点；累计清收不良贷款 2.79 亿元，收回历年表外不良贷款 2,300 万元；拨备覆盖率 208.03%；资本充足率 12.54%。实现税前利润 6.31 亿元，税后利润 4.5 亿元。全年安全经营无案件、无事故。

2013 年，我行被中国人民银行评为“农村支付服务环境建设先进集体”，获得团省委“福建省青年五四奖章”荣誉称号。

“绿荫计划”信贷产品被中国银监会评为“全国银行业金融机构小微企业金融服务特色产品”，天竺支行获得“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”称号。

一、加强董事会建设，不断完善公司治理

一是积极完善信息报送及会前沟通机制，并定期与董事座谈，切实保障董事成员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。

二是完善制度体系，提升公司治理水平。按照《董事考核办法》，组织对 2012 年董事履职情况进行评价，有效督促董事履职尽责。为加强“三会”的信息沟通，制定《高级管理层信息报告制度》，对日常信息披露工作进行规范。

三是开展股权激励，探索建立中长期激励约束机制。为贯彻落实省联社提出的“全员持股”政策精神，我行以“公平为主，兼顾效率”为原则，向内部员工定向发行股金 1500 万股，共激励人员 702 人，实施完成后基本实现全员持股，增强了员工的归属感和忠诚度，提升经营者的积极性、创造性与责任心，也践行了党的十八届三中全会提出的“允许混合所有制经济实行企业员工持股，形成资本所有者和劳动者利益共同体”的方针政策。

四是探索建立内源为主、外源为辅的持续资本补充机制。组织开展二级资本债券的发行工作，在银行间债券市场发行 6 亿元人民币的二级资本债券，用于补充二级资本。我行的债券主体信用等级评定为 AA-，评级展望为稳定，成为全国获准发行二级资本债的第四家银行。

五是组织制定三年发展规划，明确了中长期发展目标。为明确战略目标和战略措施，组织制定三年发展规划，在分析当前经济金融形势和汲取同业先进经验的基础上，细化资本补充规划等各项工作目标，为全体员工明确了中长期发展任务。

六是完善分级授权制度，推动经营管理的顺利开展。根据班子分工调整和组织架构优化情况，组织对行长授权进行修订，行长再根据需要对下一级授权，建立起“统一管理、授权经营、规范运作”的经营管理架构和组织体系，推动经营管理的顺利开展。

二、全面优化组织架构，提升人力资源管理水平

一是组织对高级管理层、监事会进行人员调整和优化，提升了高级管理层的市场拓展能力和监事会的监督能力，并设置专职

纪委书记，加强了纪委力量，既有利于业务拓展，也强化了风险管控，为我行的经营转型和未来发展提供了机制保障。

二是以建设流程银行为理念，设置前、中、后台管控模式，对组织架构以及职能部门岗位架构、职责、配置标准等进行了全面梳理和调整，强化风险管理体系建设，不断提升内设机构运行效率和专业化管理能力。

三是广开渠道招纳人才，不断优化人力资源配置。招聘录用合同制员工全部为 985、211 工程院校本科以上学历毕业生；积极引进金融市场、零售资产和电子银行业务以及风险管理等核心人才；建立多层次的后备干部队伍，2013 年共选拔初级职务储备干部 12 人，并均予以任用。

三、助力“三农”和小微，提供优质金融服务

一是推进实施“双百工程”，加强基层协作。主动融入厦门市委市政府工作部署，积极推进“双百工程”，即选派 100 名挂职干部和 100 名金融顾问赴厦门各行政区镇（街道）、村（社区）及重点企业挂职或担任金融顾问及金融信息宣传员，加强与基层政银协作与创新。截至 2013 年末，已取得相关政府部门聘任文件或回函的基层挂职干部 77 名、金融顾问 75 名（81 人次）。所挂职、受聘区域覆盖厦门辖内 14 个镇（街道）、5 个国有企事业单位、149 个村（社区），并在集美、海沧、同安、翔安等岛外行政区基本实现“全覆盖”。

二是大力开展农户建档，实现金融服务“全覆盖”。以推进实施银监会提出的“三大工程”为抓手，在积极创新担保方式、灵活设计用贷模式、努力简化审批流程的同时，在全辖范围内推

广开展农户建档工作，逐村逐户进行金融调查和信息采集，宣传金融知识，送金融服务上门，目前共完成信息建档 8 万余户，服务户籍人口 27.43 万人。

三是以金融服务为杠杆，放大政府“为民办实事”的工作实效。（1）与市委农办联合评定“信用户”“信用村”等信用单位 50 个，对信用单位实施贷款优先、利率优惠，有效解决了农民贷款担保难、负担重、手续多等问题。（2）在市财政局和经发局的支持下，成为小微企业贷款风险补偿金的首家合作银行，通过“绿荫计划”扶持 258 户小微企业，授信总额 34,556 万元，户均授信 133.94 万元。（3）在各级妇联的配合下，共发放妇女创业贷款 6,712.5 万元，积极扶持 1,059 名妇女走上就业创业道路，提升妇女的家庭和社会地位。（4）与团市委和银监局联合制定青年创业扶持方案，共发放“青年创业贷款”3,881 万元，帮扶 154 名青年创业，得到各级团委的高度认可。此外，我行还联合计生局，通过“二女户贷款”这一信贷杠杆，帮助“二女户”走向富裕。

四是推进“电子银行建设年”，个人网银、企业网银、手机银行均获得快速发展；自助设备总量 857 台（其中 ATM653 台、CRS129 台、自助终端 75 台、自助银行 21 家），电子设备网点覆盖率 1,522.62%，已实现不出村取现的行政村总数为 58 个。自助设备规模在厦门金融机构中排名第三。

五是加快创新，满足客户的服务需求。创新推出理财产品，全年共发行各类理财产品 85 期，累计销售金额 89.92 亿元；作为首家试点开展农村房屋抵押贷款业务的承办金融机构，在首批

选定的集美灌口镇、海沧东孚镇、同安大同街道以及翔安马巷镇共 4 个试点街镇开展农村房屋抵押贷款业务，并实现了首笔贷款的顺利发放；正式开办外汇业务，业务范围包括外汇存款、外汇汇款、外币兑换、结售汇、国际结算、贸易融资对外担保等多种业务。

四、探索多元化经营模式，非息收入占比由上年的 9.82% 提高到 35.25%

一是积极开展同业合作，拓展多方共赢平台。目前，我行已开办票据、债券、理财等多项金融市场业务，已和国内 101 家法人同业机构开展同业授信业务往来，获得国内 31 家法人同业机构给予的同业授信额度为 304.7 亿元。

二是联合江南银行等 20 家走在全国农信系统发展前列的农村商业银行，在厦门发起设立了以“联合你我、合作共赢、共谋发展”为宗旨的农商银行发展联盟。通过加强与金融同业在票据、理财、债券、资金等方面的全方位合作，实现了资源互补，收益共享，大大提升了我行的综合实力和对外形象。

三是投资入股省内华安、周宁两家农信联社，分别持股 5.01% 和 15.81%。

五、加强风险管控，构建全面风险管理体系

一是在高级管理层对应成立了风险管理委员会，对风险管理条线进行重新梳理，并下设信用、不良资产、操作、市场、声誉、流动性、科技等专门风险管理委员会，为加强风险管控夯实了基础。

二是实施信贷管理“七个统一”，梳理风险管控流程。对授

信、评审、放款、利率定价、信息录入、押品登记、档案管理等重点风险控制环节实施统一集中管理，提高管理规范水平，有效管控风险。

三是启动远程集中授权系统、电子验印系统、事后影像监督系统等“三大系统”建设，提升操作风险防范水平，提高总行对柜面操作风险的预警和管控能力。

四是加强员工管理，防范道德风险。积极落实员工管理“四项制度”；开展“排雷行动”，多轮次开展员工与企业、客户资金往来深度排查；开展预防职务犯罪教育宣讲，落实廉政教育工作方案，促使员工洁身自好，防范道德风险。

五是充分发挥稽核审计的力量，营造合规经营的良好氛围。

六、加强宣传力度，丰富和发展企业文化

为全面提升企业管理水平，聘请了专业咨询公司对我行企业文化、经营理念、形象识别系统、营业环境、网点规范化服务等方面进行综合诊断和全面提升。通过 MI360 度调研、BI 网点调研、策略共识营、服务力提升、种子教官培训、标杆网点导入等举措，提高服务能力和业务营销水平，提升内部凝聚力和对外形象，并初步构建了符合我行实际的企业文化理念体系。同时，在《厦门日报》等报刊杂志以及电视、广播等媒体渠道宣传、展示我行改革发展和支农支小成果，全年共在主流报纸上宣传报道 26 次，在主流广播传媒投放广播广告 1,120 次，在主流电视传媒投放电视广告 30 次，有效提升了我行的社会影响力和美誉度。2014 年 1 月 20 日新华社第 6 期《内部参考》对我行作了题为“厦门以金融创新破解征地拆迁难”的报道。

2014 年是贯彻落实党的十八届三中全会精神、全面深化改革的关键之年，也是我行向现代金融企业转型，实现由“形似”向“形神兼备”转变的重要一年。今年工作的总体要求是：以中央、省、市经济工作会议精神为指导，紧紧围绕厦门市 2014 年经济发展大局，坚持稳中求进的业务发展总基调，着力深化改革，着力创新发展，着力风险管控，加速提升我行全面发展的内生动力和核心竞争力。

第六节 风险管理状况

为推动我行顺利实现战略转型，本年度我行采取一系列举措，加强内部管理，严控各项风险。

一是风险管理体系再造，夯实架构基础。对应董事会的风险管理委员会，本年度在高级管理层设立了风险管理委员会，并下设信用、不良资产、操作、市场、声誉、流动性、科技等专门风险管理委员会，具体管控各业务条线风险。

二是完善制度体系，健全内控管理。为保障各项业务稳健发展，逐步建立较为全面的风控体系和制度体系，坚持各项业务“制度先行，风险可控”，并对历年制度进行“回头看”和再梳理，本年度通过制定、修订共正式出台制度 100 项。

三是严控信用风险，实施“七个统一”。设立风险总监，专职成立风险管理部、法律合规部、资产保全部、公司评审部、零售评审部五个风控条线管理部门，全方位进行信用风险管控；开展产品梳理，按照“一项业务、一个产品、一项制度、一个流程”管理思路开发信贷产品，并制定授信工作尽职实施细则、关

联关系调查操作规程等制度，规范贷前、贷中、贷后管理；实施“七个统一”，对授信、评审、放款、利率定价、信息录入、押品登记、档案管理等重点风险控制环节实施统一集中管理，提升规范管理和风险管控水平。

四是自主研发不良贷款管理系统，加强不良贷款管理。在积极推动清收工作的基础上，对全辖表外不良贷款统一管理，目前已完成近 10,000 笔表外不良贷款的档案整理和贷款基本信息录入，实现对不良贷款的精细化管理，也为贷款审查提供了佐证依据。

五是建立“三大系统”，提升操作风险防范水平。加大科技手段在防控风险方面的运用，建立远程集中授权系统、电子验印系统、事后影像监督系统，提升了各支行业务操作的规范化程度，也大大增强了总行对柜面操作风险的预警和管控能力。

六是加强员工管理，防范道德风险。开展“排雷行动”，对员工与企业、客户资金往来，“四项制度”落实情况等进行深度排查。开展预防职务犯罪教育宣讲，落实廉政教育工作方案，筑牢员工思想防线。

主要指标如下：

一、主要监管指标

项目	报告期末数	监管指标
资本充足率	12.54%	≥10.5%
核心一级资本充足率	11.42%	≥7.5%
流动性比率	35.66%	≥25%
存贷比	58.14%	≤75%
不良贷款比例（五级分类）	1.81%	——
单一客户授信集中度	7.57%	≤10%
单一集团客户授信集中度	6.75%	≤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 2013 年末贷款余额	占贷款总余额比例
宁德市交通投资集团有限公司	22000.00	1.37%
厦门海投房地产有限公司	19620.00	1.22%
福建奥元集团有限公司	11000.00	0.68%
厦门泛华集团有限公司	9392.00	0.58%
厦门隆祥投资有限公司	9230.77	0.57%
厦门官浔投资管理有限公司	8649.58	0.54%
厦门乌涂投资管理有限公司	8507.67	0.53%
厦门加州家居有限公司	8465.00	0.53%
厦门嘉禾实业有限公司	7290.00	0.45%
福建省盛屯贸易有限公司	7000.00	0.44%
合计	111155.02	6.92%

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	1,358,396.07	84.55%
关注类	219,141.95	13.64%
次级类	8,819.50	0.55%
可疑类	19,402.89	1.21%
损失类	795.59	0.05%
合计	1,606,556.00	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	91657.07
开出保函	4110.34
合计	95767.41

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

第七节 监事会工作报告

2013 年，厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称厦门农商银行）第一届监事会依据国家有关法律、法规、政策和本行《章程》所赋予的权利与义务认真履行职责，在认真履行监督职

能的同时，积极支持董事会的民主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全年安全无事故，健康、有序、协调和快速发展。

一、依据《章程》和《议事规则》规定，有效开展议事行为
监事会在 2013 年度共召开会议 4 次，下设各专门委员会召开会议 4 次。主要审议内容如下：

（一）审议通过林建忠同志辞去第一届监事会监事、监事长职务的申请；选举沈艺扬同志为第一届监事会监事长。

（二）审议了董事会年内历次会议拟表决通过的议案 19 个，并将审议结果书面提交董事会办公室，确保各项重大决策的合法合规。

（三）审议通过了《监事会 2012 年工作报告》《关于 2012 年监事考核情况的报告》等 4 个议案并形成决议。

（四）根据《监事履职评价办法》，对 5 名监事 2012 年度的履职情况进行考评，评价结果皆为优秀。为完善激励约束机制，重新修订了《监事履职评价办法》，进一步增强了监事的尽责履职的责任心。

（五）建立监督检查通报及约谈机制。对审计检查结果按季进行通报，根据需要，约谈各支行行长、相关职能部门负责人，上下联动，促进员工合规经营。

二、行使职权、规范运作，合规有效开展监督工作

2013 年，监事会紧紧围绕厦门农商银行改革与发展的目标，抓住关键环节积极履职。一方面通过参加或列席各种会议、专项检查、审查报表资料、提出风险提示等，与高级管理层保持经常性沟通，全面掌握全行运作情况，获取监督工作所需要的各种信息和资料，确保监督权落实到位；另一方面突出对“三重一大”

事项依法履行监督职责，但又不干预经营班子日常的、具体的经营管理活动，大力发挥事前监督的积极作用，努力从源头上防范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，监事会按照《章程》赋予的职责积极履行监督职能，通过事前、事中、事后等环节了解掌握并监督全行的重大决策和经营管理活动情况。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“董事会 2012 年工作报告”、“股权管理办法”、“期权激励方案”等 19 项议案进行审议，在董事会上适时提出反馈意见、建议和存在的疑问，加强了决策前的监督工作，努力发挥事前控制规避决策风险的积极作用。二是通过事中员工监事和监事长参加各类经营工作会议等形式，对重大经营管理活动进行监督。

（二）加强对内审稽核部门的指导，强化内部控制监督

2013 年，监事会以稽核审计部门为抓手，加大了对行内各项业务，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。2013 全年开展常规序时检查 4 次，专项检查和定向检查 22 个，离任离岗和经济责任审计 98 人次，后续整改跟踪 2 次，检查共涉及网点 462 个次，检查业务笔数 38,067 笔，检查内容涵盖信贷业务、柜面操作、内控管理、电子银行业务、信息科技、薪酬、考核、反洗钱、流动性管理等方面。

（三）认真落实不良贷款问责制度

2013 年，根据我行重新修订的不良贷款问责办法，全年对新增不良贷款相关责任人进行行政和经济处罚，处罚金额中的个

人风险金全部充实到我行拨备中，并根据问责和检查中发现的问题及时向高级管理层作书面问题提示，有效地起到警示和防范风险的作用。

三、2013 年厦门农商银行执行政策法规情况

2013 年，在董事会、高级管理层的支持下，监事会监督作用有效加强并积极履职，加强对全行经营管理政策法规执行情况的检查，督促全行依法合规经营，真实反映经营成果。董事会加强了组织建设，公司治理不断完善，决策不断发挥落地效应。新的高级管理层市场定位明确，并调整了绩效考核导向、方法，全行各项业务指标明显大幅提升，市场份额迅速得到了扩大，经营转型有序推进。

（一）进一步加强内控建设，完善公司治理结构

2013 年，全行进一步加强公司治理和内控建设，调整和新设高级管理层相关专门委员会，进一步完善信用风险控制流程、财务事项授权审批、放款管理、风险防控等重要环节的管理，公司治理和内部控制进一步完善，监事会的监督作用也得到了加强。

（二）服务地方经济，支持小微企业和“三农”发展

监事会能联系沟通管理层按照监管“两个不低于”的要求，支持小微企业和“三农”发展。2013 年，全行继续加大支持小微企业，继续推行“绿荫计划”小微企业贷款，为优质的小微企业量身定制专属融资服务方案，取得了良好的社会效益。截至 2013 年末，已经发放“绿荫计划”贷款 275 户，授信总额 37,492.30 万元，余额 17,428.94 万元；全行小微企业贷款余额 61.46 亿元，比年初增加 9.45 亿元，增长 18.17%，实现小微企业贷款增量和增速“两个不低于”的目标。“绿荫计划”信贷产品获得

全国银行业金融机构小微企业金融服务特色产品奖。

根据厦门当地社会经济发展的实际情况，重点通过“金包银”贷款、青年创业贷款、小额担保贷款、农村妇女创业贷款、“老无忧”社保贷款、农村“幸福工程”计生户小额贴息贷款等专项贷款，有效支持厦门“三农”经济发展。截至2013年末，我行涉农贷款余额22.35亿元，比年初增加3.55亿元，增长18.86%，实现了“三农”贷款增量和增速“两个不低于”的目标。

（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，保障各项业务实现持续、稳健、快速发展，全行按照相关监管要求和公司治理原则，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，切实做到各项工作、各项业务“制度先行，风险可控”，本年度已正式发文或修订的制度共100项。

（四）各项监管指标执行情况良好

2014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，继续发挥好监事会在公司治理结构中的监督作用。结合总结改制为农商银行一年多来的运行管理情况，加强职能建设，提高监事会履职的独立性、权威性和有效性。按照建立现代企业制度的要求，督促本行进一步完善公司法人治理，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，为维护股东、员工和利益相关人的权益，为厦门农商银行的稳健发展做出积极贡献。

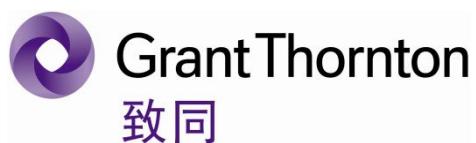
第八节 重要事项

- 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，均为正常业务。
- 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

第九节 财务会计报告

厦门农商银行 2013 年度财务会计报告由致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具“致同审字（2014）第 110ZA0302 号”标准无保留意见的审计报告（附后），载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签名并盖章。

财务会计报告包括载有经会计师事务所审计过的、经厦门农商银行董事长、行长、财务负责人确认的会计报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表（附后）及财务报表附注。



**厦门农村商业银行股份有限公司
二〇一三年度
审计报告**

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

审计报告

致同审字（2014）第 110ZA0302 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 2013 年 12 月 31 日的资产负债表，2013 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

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 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 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)

中国注册会计师 李惠琦

中国注册会计师
卫俏嫔

中国·北京

二〇一四年二月二十日

资产负债表

2013 年 12 月 31 日

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司		单位：人民币元
项 目	期末数	期初数
资产：		
现金及存放中央银行款项	5,392,709,831.72	4,505,357,954.52
存放同业款项	5,763,188,698.04	3,723,322,104.06
贵金属		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产	2,962,470,759.55	160,000,000.00
应收利息	164,662,903.75	80,335,024.86
发放贷款和垫款	15,461,889,252.93	12,821,065,171.38
可供出售金融资产	5,214,000,000.00	1,230,000,000.00
持有至到期投资	1,632,954,210.00	1,503,497,430.00
应收款项类投资		
长期股权投资	60,795,500.00	2,500,000.00
投资性房地产		
固定资产	233,623,585.68	229,530,949.90
无形资产		
递延所得税资产		
其他资产	1,521,578,548.78	17,216,084.21
资产总计	38,407,873,290.45	24,272,824,718.93

资产负债表（续）

2013 年 12 月 31 日

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司		单位：人民币元
项 目	期末数	期初数
负债：		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项	4,534,760,000.00	720,000,000.00
拆入资金	2,710,000,000.00	
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	300,000,000.00	
吸收存款	27,632,972,217.64	20,927,309,390.21
应付职工薪酬	8,687,872.53	8,956,345.04
应交税费	59,920,546.78	34,371,101.43
应付利息	425,261,122.26	276,848,796.78
预计负债		
应付债券		
递延所得税负债		
其他负债	64,345,985.09	92,346,156.65
负债合计	35,735,947,744.30	22,059,831,790.11
所有者权益：		
实收资本	1,028,350,027.00	850,127,201.00
资本公积	636,992,228.16	602,610,813.67
减：库存股		
盈余公积	268,478,461.07	223,442,673.37
一般风险准备	496,404,507.29	307,967,283.65
未分配利润	241,699,294.56	228,844,957.13
外币报表折算差额	1,028.07	
所有者权益合计	2,671,925,546.15	2,212,992,928.82
负债及所有者权益总计	38,407,873,290.45	24,272,824,718.93

利润表

2013 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司		单位：人民币元
项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	1,242,696,324.43	1,205,818,865.33
利息净收入	811,346,152.82	1,089,382,978.75
利息收入	1,718,479,681.19	1,503,861,338.81
利息支出	907,133,528.37	414,478,360.06
手续费及佣金净收入	76,177,860.97	39,525,098.88
手续费及佣金收入	82,921,099.53	41,464,333.37
手续费及佣金支出	6,743,238.56	1,939,234.49
投资收益	350,430,987.69	71,119,018.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益		
汇兑收益	-237,673.72	
其他业务收入	4,978,996.67	5,791,769.23
二、营业支出	617,214,082.70	703,550,965.64
营业税金及附加	57,716,333.55	45,900,771.84
业务及管理费	449,497,749.15	384,464,866.80
资产减值损失	110,000,000.00	273,185,327.00
其他业务成本		
三、营业利润	625,482,241.73	502,267,899.69
加：营业外收入	5,838,717.40	13,701,556.71
减：营业外支出	228,017.72	368,995.99
四、利润总额	631,092,941.41	515,600,460.41
减：所得税费用	180,735,064.40	160,770,456.56
五、净利润	450,357,877.01	354,830,003.85
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	450,357,877.01	354,830,003.85

现金流量表

2013 年度

编制单位：厦门农村商业银行股份有限公司		单位：人民币元
项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	13,230,422,827.43	1,924,281,615.69
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	964,179,679.50	1,192,878,300.27
收到其他与经营活动有关的现金	10,557,835.35	21,399,675.11
经营活动现金流入小计	14,205,160,342.28	3,138,559,591.07
客户贷款及垫款净增加额	2,740,824,081.55	3,006,479,162.95
存放中央银行和同业款项净增加额	978,005,490.78	
向其他金融机构拆出资金净增加额	2,502,470,759.55	-80,705,515.62
支付手续费及佣金的现金	6,743,238.56	1,939,234.49
支付给职工以及为职工支付的现金	246,207,369.42	213,052,398.56
支付的各项税费	223,253,385.04	255,616,304.83
支付其他与经营活动有关的现金	1,686,627,264.84	165,508,136.93
经营活动现金流出小计	8,384,131,589.74	3,561,889,722.14
经营活动产生的现金流量净额	5,821,028,752.54	-423,330,131.07
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,264,785,700.00	6,681,004,430.00
取得投资收益收到的现金	344,603,007.13	30,755,086.59
收到其他与投资活动有关的现金	52,180.00	40,369,831.88
投资活动现金流入小计	7,609,440,887.13	6,752,129,348.47
投资支付的现金	11,446,537,980.00	8,783,915,560.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	43,293,419.59	61,920,223.26
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	11,489,831,399.59	8,845,835,783.26
投资活动产生的现金流量净额	-3,880,390,512.46	-2,093,706,434.79
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	33,300,000.00	720,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	16,081,414.49	16,423,520.79
筹资活动现金流入小计	49,381,414.49	736,423,520.79
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	40,807,702.24	304,991,753.23
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	40,807,702.24	304,991,753.23

筹资活动产生的现金流量净额	8,573,712.25	431,431,767.56
四、汇率变动对现金的影响额	1,028.07	
五、现金及现金等价物净增加额	1,949,212,980.40	-2,085,604,798.30
加：期初现金及现金等价物余额	4,251,207,491.87	6,336,812,290.17
六、期末现金及现金等价物余额	6,200,420,472.27	4,251,207,491.87

股东权益变动表

2013 年度

编制单位： 厦门农村商业银行股份有限公司					单位:人民币元		
项目	本期金额						
	实收资本	资本公积	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
一、上年年末余额	850,127,201.00	602,610,813.67	223,442,673.37	307,967,283.65	228,844,957.13		2,212,992,928.82
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	850,127,201.00	602,610,813.67	223,442,673.37	307,967,283.65	228,844,957.13		2,212,992,928.82
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	178,222,826.00	34,381,414.49	45,035,787.70	188,437,223.64	12,854,337.43	1,028.07	458,932,617.33
（一）净利润					450,357,877.01		450,357,877.01
（二）其他综合收益		16,081,414.49					16,081,414.49
上述（一）和（二）小计		16,081,414.49			450,357,877.01		466,439,291.50
（三）股东投入和减少资本	15,000,000.00	18,300,000.00					33,300,000.00
1. 股东投入资本	15,000,000.00	18,300,000.00					33,300,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							

（四）利润分配	163,222,826.00		45,035,787.70	188,437,223.64	-437,503,539.58		-40,807,702.24
1. 提取盈余公积			45,035,787.70		-45,035,787.70		
2. 提取一般风险准备				188,437,223.64	-188,437,223.64		
3. 对股东的分配	163,222,826.00				-204,030,528.24		-40,807,702.24
4. 其他							
（五）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增实收资本							
2. 盈余公积转增实收资本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 其他							
（六）其他						1,028.07	1,028.07
四、本年末余额	1,028,350,027.00	636,992,228.16	268,478,461.07	496,404,507.29	241,699,294.56	1,028.07	2,671,925,546.15

股东权益变动表

2013 年度

编制单位： 厦门农村商业银行股份有限公司					单位:人民币元		
项目	上期金额						
	实收资本	资本公积	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
一、上年年末余额	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							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	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
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	250,000,000.00	486,423,520.79	70,966,000.76	94,189,082.39	-80,316,832.53		821,261,771.41
（一）净利润					354,830,003.85		354,830,003.85
（二）其他综合收益		16,423,520.79					16,423,520.79
上述（一）和（二）小计		16,423,520.79			354,830,003.85		371,253,524.64
（三）股东投入和减少资本	250,000,000.00	470,000,000.00					720,000,000.00
1. 股东投入资本	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							
3. 其他							

（四）利润分配			70,966,000.76	59,189,082.39	-435,146,836.38		-304,991,753.23
1. 提取盈余公积			70,966,000.76		-70,966,000.76		
2. 提取一般风险准备				59,189,082.39	-59,189,082.39		
3. 对股东的分配					-304,991,753.23		-304,991,753.23
4. 其他							
（五）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增实收资本							
2. 盈余公积转增实收资本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 其他							
（六）其他				35,000,000.00			35,000,000.00
四、本年末余额	850,127,201.00	602,610,813.67	223,442,673.37	307,967,283.65	228,844,957.13		2,212,992,928.82