

福建漳平民泰村镇银行股份有限公司

2018 年度信息披露报告（摘要）

第一节 重要提示

1. 本行董事会及董事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。

2. 《福建漳平民泰村镇银行 2018 年度信息披露报告》正文已提交本行第三届董事会第八次会议审议通过。

3. 天健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。

4. 本行董事长陈云标、行长赖华源、财务负责人陈盛林保证年度报告中财务会计报告的真实性和完整性。

第二节 基本情况简介

1. 法定中文名称：福建漳平民泰村镇银行股份有限公司

2. 法定代表人：陈云标

3. 成立时间：2010 年 5 月 31 日

4. 注册资本：人民币 7100 万元

5. 统一社会信用代码:91350800555089491R

6. 注册地址:福建省漳平市桂林路 179-185 号

7. 联系方式: 电话: 0597-7668889

传真: 0597-7668889

8. 邮编: 364400

9. 主营业务范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 从事同业拆借; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项; 从事银行借记卡业务; 代理保险业务: 企财险、家财险、与贷款业务直接相关的保险、人身意外伤害保险; 经中国银行业监督管理机构批准或政策许可的其他业务。

10. 聘请的会计师事务所: 天健会计师事务所

办公地址: 杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座

电话: 0571-89722602

11. 本报告以中文编制。

【部门与分支机构设置】

本行除行长室外, 设 5 个部门: 综合管理部、业务管理部、运营管理部、风险合规部、审计部, 5 个部门为全行后台管理部门, 履行后勤保障、业务管理职能; 4 个经营机构网点: 总行营业部、和平路支行、新桥支行、永福支行。

3 家支行具体信息如下:

支行名称	地址	联系电话
福建漳平民泰村镇银行和平路支行	漳平市和平中路 138 号	0597—7666868
福建漳平民泰村镇银行新桥支行	漳平市新桥镇西埔村麦元碧灵南路 40 号	0597—7666018
福建漳平民泰村镇银行永福支行	漳平市永福镇步云路 3 号	0597—7666158

第三节 股本变动及股东情况

一、股本情况

截至报告期末我行总股本 7100 万股，共 7100 万元。其中自然人股 213 万股，占股份总额的 3%，法人股 6887 万股，占股份总额的 97%。报告期内我行股权结构未发生变动。

二、股东情况

(一) 截至报告期末股东总数 10 户，其中法人股东 7 户，自然人股东 3 户。

(二) 企业法人股东持股 6887 万元，占总股本的 97%，自然人股东持股 3%。

报告期末本行股东持股情况

股东名称	持股额（万股）	持股比例
浙江民泰商业银行股份有限公司	4757	67%
漳平市国有资产投资经营有限公司	710	10%
福建省漳平木村林产有限公司	354.29	4.99%
千百汇(漳平)工艺有限公司	320.21	4.51%
福建中阳建筑工程有限公司	319.50	4.5%

福建省漳平市建平酒业有限公司	284	4%
漳平市惠龙汽车贸易有限公司	142	2%
陈建华	106.50	1.5%
吴伟国	71	1%
郑佰青	35.5	0.5%
合计	7100	100%

三、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	是否为主要股东	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
浙江民泰商业银行股份有限公司	是，持有百分之五以上股份	温岭市国有资产经营有限公司	温岭市国有资产经营有限公司	<p>高管：江建法（董事长）等 12 人， 股东：朱英姿等 127 人 4.24%、温岭市国有资产经营有限公司等 28 家 95.76%</p> <p>对外投资：西藏堆龙民泰村镇银行股份有限公司、江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司、广州白云民泰村镇银行股份有限公司、重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司、浙江桐乡民泰村镇银行股份有限公司、重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司、江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司、浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司、江苏邗江民泰村镇银行股份有限公司、福建漳平民泰村镇银行股份有限公司</p>	陈建华、吴伟国、郑佰青	温岭市国有资产经营有限公司等 28 家

漳平市国有资产投资有限公司	是, 持有百分之五以上股份	漳平市财政局	漳平市国有资产投资有限公司	<p>高管: 戴通财 (董事兼总经理) 等 9 人</p> <p>股东: 漳平市财政局</p> <p>对外投资: 福建漳平农村商业银行股份有限公司、漳平市金城资产管理有限公司、漳平市汇菁融资担保有限责任公司、龙岩市漳平台创投投资开发有限责任公司、福建漳平民泰村镇银行股份有限公司、漳平市天台林业有限责任公司、福建漳平台缘开发建设有限责任公司、漳平市富山工业园区开发建设有限责任公司、福州龙岩大厦有限公司、漳平市粮食购销有限公司、漳平市菁华路桥投资建设有限公司、漳平市华昇城市综合开发有限责任公司、漳平市矿产工业公司、漳平市菁城水利投资有限公司、福建省正投建设发展有限公司、漳平市源泽水利投资有限公司</p>	无	漳平市财政局
福建省漳平木村林产有限公司	是, 派驻监事	木村 (香港) 控股有限公司	木村 (香港) 控股有限公司	<p>高管: 吴哲彦 (董事长) 等 4 人</p> <p>股东: 木村 (香港) 控股有限公司</p> <p>对外投资: 福建省龙岩市漳平威斯顿木结构材料有限公司、漳平市美丽家园生物质能源开发有限公司、漳平市美丽家园进出口有限公司、美丽家园 (厦门) 家居有限公司、美丽家园 (上海) 家居有限公司、漳平市木村美丽家园木结构设计安装有限公司、福建漳平民泰村镇银行股份有限公司</p>	无	木村 (香港) 控股有限公司

福建省漳平市建平酒业有限公司	是，派驻董事	李宝超	李宝超	高管：李宝超（执行董事）等 3 人 股东：李宝超、张金珠 对外投资：福建漳平农村商业银行股份有限公司、福建漳平民泰村镇银行股份有限公司	无	李宝超、张金珠
吴伟国	是，本行董事、副行长			无	浙江民泰商业银行、陈建华、郑佰青	吴伟国
郑佰青	是，本行副行长			无	浙江民泰商业银行、陈建华、吴伟国	郑佰青

四、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

报告期内我行与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人无发生关联交易，不存在损害公司和中小股东的利益的行为。

五、主要股东出质银行股权情况

报告期内我行主要股东无发生出质股权情况，不存在损害公司和中小股东的利益的行为。

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、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
陈云标	董事长	男	1964 年 9 月	福建漳平民泰村镇银行	2.1 年	否	否
赖华源	执行董事	男	1971 年 5 月	福建漳平民泰村镇银行	0.3 年	是	否
吴伟国	执行董事	男	1965 年 11 月	福建漳平民泰村镇银行	8 年	是	是
陈振达	股东董事	男	1963 年 10 月	漳平市国有资产投资经营有限公司	8 年	否	否
李新明	股东董事	男	1975 年 11 月	福建省漳平市建平酒业有限公司	8 年	否	是

报告期内经严刚同志辞去董事职务，由董事会提名，经龙岩银监分局核准，聘任赖华源同志为第三届董事会新董事。

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
郑忠鸣	监事长	男	1962 年 12 月	福建漳平民泰村镇银行	8 年	否	否
陈丽青	监事	女	1977 年 8 月	福建省漳平木村林产有限公司	3.7 年	否	否
陈盛林	职工监事	男	1976 年 1 月	福建漳平民泰村镇银行	2.1 年	是	否

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职年限	分管工作范围
赖华源	行长	男	1971 年 5 月	7	主持本行全面工作，主管综合、人力资源、风险合规工作，协助董事长管理审计部工作，挂钩联系新桥支行。
吴伟国	副行长	男	1965 年 11 月	8	协助行长工作，分管运营管理、安全保卫、信息科技工作，挂钩联系总行营业部，拓展部二部。
郑佰青	副行长	男	1981 年 10 月	0.3	协助行长工作，分管业务管理部和财务（基建）工作，主持总行贷审会，挂钩联系和平路支行、永福支行。

报告期内经董事会同意严刚同志辞去行长职务，周剑同志辞去行长职务。由董事会提名，经龙岩银监分局核准，聘任赖华源同志为福建漳平民泰村镇银行股份有限公司行长，同时免去福建漳平民泰村镇银行股份有限公司副行长职务，聘任郑佰青同志为福建漳平民泰村镇银行股份有限公司副行长。

四、本行员工情况

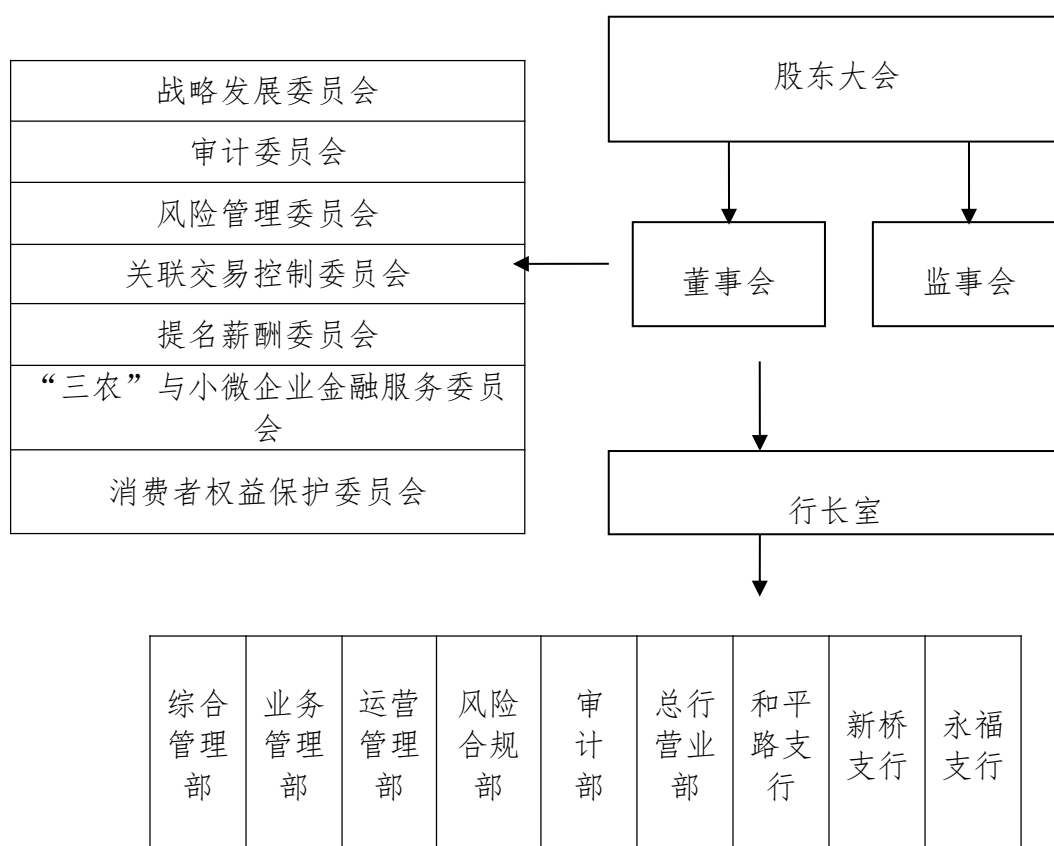
截至报告期末，我行共有员工 59 人（含高级管理层）。按年龄结构划分，45 岁以下的占 84.74%，45 岁以上的占 15.26%；按文化结构分，本科及以上员工占比 64.4%，本科以下占比 35.6%。

第五节 法人治理结构

一、法人治理架构

本报告期内，本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”架构清晰。

二、机构设置



我行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《村镇银行管理暂行规定》、《商业银行公司治理指引》和《中国银行业监督管理委员会关于农村中小金融机构行政许可事项实施办法》等相关法律法规，结合实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董

事会、监事会，并制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构，按《公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了公司的规范运作，未发生违法违规情况。

（一）关于股东与股东大会

报告期内我行按时召开 2018 年股东大会及 2018 年第一次临时股东大会，严格按照公司章程等有关规定及相关法律程序，按会议议程完成各项决议审议、表决工作。

（二）关于股东与公司

公司的大股东不存在超越股东大会直接或间接干预公司的经营和决策活动的情形，没有占用公司的资金或要求为其担保或为他人担保，在人员、资产、财务、机构和业务方面与公司明确分开。

（三）关于董事与董事会

公司各位董事严格遵守其公开作出的承诺，忠实、诚信、勤勉履行职责。

董事会按照《公司法》、《商业银行法》和《村镇银行管理暂行规定》等有关法律法规的要求，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议。不断提高董事会决策的科学性，领导全行按照相应的工作细则开展运作，充分调动和发挥行长经营管理的积极性，认真贯彻落实监管部门及发起行的相关会议精

神，结合辖区实际，按照“把控风险、改革发展、服务实体”的总体要求，在坚守风险底线的前提下，更好地服务和支撑实体经济，不断推出创新金融产品，服务范围覆盖至漳平大部分乡镇，为促进当地经济调整和转型升级做出贡献。

（四）关于利益相关者

公司能够充分尊重和维护员工、客户等其他利益相关者的合法权益，共同推动公司持续、健康的发展。

（五）关于信息披露

我行严格按照中国银监会印发的《商业银行信息披露办法》、《商业银行股权管理暂行办法》和《村镇银行管理暂行规定》，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性，并确保所有股东都有平等的机会获得信息，能够严格按照有关规定，及时披露主要股东的主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况变化情况。

三、公司决策体系

我行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，高管人员受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。我行实行一级法人体制，各支行均为非独立核算单位，其经营活动根据总行授权进行，并对总行负责。

第六节 股东大会情况

2018年5月17日我行在漳平市桂林路179-185号三楼会议

室召开 2017 年股东大会，全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数 7100 万股，占比 100%，符合《公司法》和我行公司章程等有关规定。当地监管等部门领导莅临会议，陈云标董事长担任本次大会主持人，大会采用记名逐项投票方式审议通过各项议案：

1. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于第三届董事会 2017 年工作报告及 2018 年工作计划的议案》；

2. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于第三届监事会 2017 年工作报告及 2018 年工作计划的议案》；

3. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于董事、监事、高管人员 2017 年度履职情况报告的议案》；

4. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于 2017 年经营工作报告和 2018 年经营工作计划的议案》；

5. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于 2017 年度风险管理、关联交易情况的工作报告》；

6. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于 2017 年财务决算报告的议案》；

7. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于 2017 年利润分配方案的议案》；

8. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于 2018 年财务预算报告的议案》；

9. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于修改公司章程

的议案》；

10. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于严刚同志辞去第三届董事会董事的提案》；

11. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于提名赖华源同志为第三届董事会董事的提案》。

2018 年我行第一次临时股东大会于 2018 年 11 月 27 日在漳平市桂林路 179-185 号三楼会议室召开，全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数 7100 万股，占比 100%，符合《公司法》和我行公司章程等有关规定。当地监管等部门领导莅临会议，陈云标董事长担任本次大会主持人。大会采用记名逐项投票方式审议各项议案，通过以下议案：

1. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司 2018 年 1-10 月经营工作报告》；

2. 《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于修订〈福建漳平民泰村镇银行与内部人和股东关联交易管理办法〉及〈福建漳平民泰村镇银行与内部人和股东关联交易管理实施细则〉的议案》；

3. 《关于审议〈福建漳平民泰村镇银行股权管理办法〉的议案》。

第七节 董事会报告

一、报告期内总体经营情况回顾

（一）总体经营情况

——坚持“支农支小”的宗旨定位，业务稳步发展。截至报告期末，资产总额 55483.54 万元，比年初减少 4792.16 万元，其中各项贷款余额 41250.62 万元，比年初增加 581.5 万元，增长 1.43%，贷款日均余额 40922.67 万元，比上年增长 0.39%，贷款平均利率 11.05%。我行负债总额 43532.16 万元，比年初减少 5482.59 万元，其中各项存款 40785.58 万元，比年初减少 5419.09 万元，减幅 11.73%；存款日均余额 44918.32 万元，比上年减少 4.25%，存款平均利率为 1.89%。

——强化精细化管理，盈利能力仍然较强。截至报告期末，全行实现利润总额 2096.53 万元，实现净利润 1613.43 万元，比上年略有减少，但盈利能力仍然较强。所有者权益总额 11951.38 万元，其中股本 7100 万元，资本公积 0.50 万元，盈余公积 915.19 万元，一般风险准备 837.01 万元，未分配利润 3098.69 万元。

——依法合规经营，主要监管指标满足监管要求。截至报告期末，我行资本充足率 28.51%，核心资本充足率 27.49%，流动性比例 76.61%，我行不良贷款 426.23 万元，不良贷款率 1.03%，贷款损失准备 1227.05 万元，一般风险准备 837.01 万元，拨贷比达到 2.97%；拨备覆盖率 287.88%，均控制在监管指标要求的范围内。

——加大对实体经济支持力度，大力发展普惠金融。截至报告期末，我行在服务“三农”方面，突出重点领域信贷支持，实现涉农贷款增速高于全部贷款平均增速的目标。其中涉农贷款余

额 37296.37 万元，同比增速为 1.52%，高于各项贷款增速 0.09 个百分点。小微企业贷款余额 41118.12 万元，同比增速为 1.44%，高于各项贷款增速 0.01 个百分点；小微企业贷款户数为 3310 户，较去年同期增加 213 户，完成小微企业“两增”目标；小微企业的不良率为 1.02%，低于各项贷款不良率 0.01 个百分点，第四季度小微企业贷款平均利率 10.5641%，低于第一季度 0.1126 个百分点，实现了小微企业两控目标。

——下沉业务重心，加大支农支小力度。在报告期内我行围绕客户需求，优化组织架构和业务流程。一是紧紧围绕乡村振兴战略目标，全面开展进村入户营销活动，扩大支农支小服务覆盖面。在调查充分的情况下，我行运用移动终端为客户现场开卡和办理信贷业务，满足了农民真正的贷款需求，减少农民跑冤枉路，跑多路的情况。初步形成了一条“小、快、灵、优”的差异化服务之路，并进一步提升我行的社会影响力；二是根据各村地理位置情况，我行有序地在乡村安装较大型的广告，留下业务联系电话及监督电话，既扩大了我行的知名度又便于村民随时联系我行。我行在永福镇、新桥镇、溪南镇、拱桥镇等 7 个乡镇 20 几个行政村投放广告牌 52 张，有效地提升了我行的知名度和业务联系渠道。

——努力提升服务水平，加强金融消费者合法权益保护工作。在报告期内我行全方位落实“以客户为中心”、“服务创造价值”的服务理念，不断提高员工的服务质量与水平，积极开展

金融消费者权益保护工作。一是大力推广金融 IC 卡、网银、手机银行等电子结算产品，提升柜面业务的迁移率；二是持续加大培训考核力度，强化工作人员的业务技能和综合素质；三是加强对金融消费者的宣传教育，增进公众对金融产品和金融服务的认识，努力提高消费者的维权意识，提高公众风险防范意识，以此提升我行各机构营业网点服务水平与本行社会服务形象。

（二）信用风险管理情况

截至报告期末，我行共全额或部分收回各类风险贷款共 219 笔，金额 2691.05 万元，关注类贷款比年初增加 212.52 万元，不良贷款比年初减少 16.5 万元，不良率从去年的 1.09% 下降到 1.03%。在报告期内我行加大对不良贷款的清收、考核力度，明确清收权利和义务，做好与法院的对接工作，包括风险贷款的诉讼、保全、申请强制执行等工作，重点清收大额存在潜在风险的贷款、逾期贷款、不良贷款，取得明显成效。

（三）流动性风险管理状况

1. 日常流动性指标监测、分析、预警

在本报告期内我行根据现金头寸、资产负债比、流动性比率、人民币超额准备金率及现金流等指标进行日常流动性分析，明确规定会计岗、风险合规部及审计部在日常流动性风险监测工作中的主要职责，每季对流动性进行压力测试。强化流动性行业互助，持续完善农村中小金融机构流动性互助制度，进一步增强我行抗风险能力。为预防流动性风险恶化，避免流动性危机，我行对财

务指标和风险指标预先设定了合理区间，一旦超出范围立即发出预警信号；如出现支付困难或挤兑风险时，要求严格按照《福建漳平民泰村镇银行流动性风险应急预案》执行。

2. 存放同业、购买债券等资金市场风险管理情况

我行存放同业款项大都存放在资金实力雄厚，信誉度较高的商业银行，存在市场风险的可能性较小。截至报告期末我行未向其他商业银行购买债券，不存在市场风险。

（四）操作风险管理状况

在报告期内我行认真贯彻落实发起行推行严格文化的工作要求，把严格文化和内部管理有机的相结合，进一步建立健全各项规章制度，规范各项业务的操作流程，加强员工行为监督，对员工异常行为加大排查力度，高度关注员工参与“掮客”交易、频繁划转大额资金等现象，杜绝柜员利用从业身份以及借助银行营业场所从事非法集资等非法金融活动的可能。进一步强化风险隔离措施，严格区分银行业机构自身与客户资产，严禁挪用、占用客户资金。对违规经营和违规操作零容忍，对重大差错进行问责，做到全年无重大差错和案件发生。

（五）经营中存在的问题

回顾一年来的工作，我行经营管理中仍存在以下亟待解决的问题：

1. 存款结构不合理，存款负增长。截至报告期末，存款日均为 44918.33 万元，存款日均较上年减少 1988.39 万元，存款余

额较年初减少 5419 万元。其中对公存款较年初减少 8852 万元，储蓄较年初增加 3434 万元。2018 年我行在针对存款结构不合理的问题，加大储蓄存款营销考核力度，在增加储蓄存款占比上下工夫，存款结构进一步得到优化，但大额对公存款比重比较大，大额对公存款稳定性较差，容易造成流动性的不稳定。

2. 贷款增长乏力。一是经济下行，有些客户出现财务状况恶化、偿付能力下降的情况，为规避风险和压降不良贷款，引发更加严格的信贷评审标准，不仅符合贷款条件的目标客户稀少，竞争激烈，还出现了“不能贷”、“不敢贷”的“惜贷”现象，造成贷款业务拓展更加艰难。二是部分客户因贷款回笼、经济不景气减少生产投入等因素，主动退出，未继续申请贷款，造成存量贷款余额减少。三是我行对贷款结构进行了大幅度调整，不断对大额、风险贷款进行压缩、收回，使得贷款发放金额短时间内下降幅度较大。四是我行目前信贷发放主要集中在农村地区，发放的贷款笔数多。2018 年我行共新发放贷款 857 户，金额 7012.15 万元，户均贷款 8.18 万元。2018 年提前还贷或不再续贷的贷款近 4810 万元，退出贷款 696 户。

3. 风险贷款质量在裂变，清收难度进一步加大。一是关注类贷款两极分化明显，存量部分下迁压力加大；二是转化贷款风险再次显现；三是催收力度不够，清收方法手段单一；四是不良贷款及核销贷款清收难度大。

4. 核心竞争力不强，同业竞争越来越激烈。2018 年以来漳

平银行业竞争更为激烈，自理财产品市场整顿后，其他银行将存款营销转移到个人结构性存款和大额存款存单营销当中，进一步导致我行营销存款的难度。二是目前国家大力发展乡村振兴战略，各银行开始深入农村开展贷款业务，主要采取低利率吸引客户，其中农业银行、农商行在部分地区大幅降低贷款利率，导致我行流失部分客户。

5. 人员不足，后备人才不足，干部队伍梯队建设跟不上。一是人员结构不合理，整体素质偏低。我行员工学历水平、教育层次偏低，全日制本科占比仅有 27%，中级职称的占比仅占 1%。我行队伍年龄结构不过合理，35 岁以下员工占比超过 67%。岗位配置人员不合理，其中信贷人员占比为 35.6%；审计、风险合规岗位人员配备不足。二是后备干部存在数量不足，人才队伍的不稳定，年轻后备干部缺乏，给管理干部退出制度的执行带来困难。

二、董事会履职运作情况

（一）各位董事按照法律法规和董事会议事规则，参加董事会会议，各位董事在 2018 年的董事会各类会议中，准时参会。针对董事会决策的重大事项，事前对公司提供的资料认真审查，并及时向公司管理层进行询问，进行事前调查了解，依照法律法规及公司章程规定，充分行使表决权。

（二）各位董事在会议上仔细审议各项议案、提案并发表独立的建设性意见。在日常履职过程中，能够严格执行本行关于董事尽职履责自律规定，能运用自身的知识，为公司的发展和规范

化运作提供建议性的意见，为董事会做出正确决策起到了积极的作用，就涉及到公司发展等方面问题进行了深度思考，充分行使职权，充分发挥了作为董事会成员的决策作用，维护了全体股东的各项权益。对职责范围内的相关事项独立判断提出提案和发表个人见解，有效行使董事权力。能够及时、足够地获取履职所需的有关信息及掌握职责范围内有关情况。

第八节 监事会运作情况

一、监事会主要履职情况

监事会严格按照《公司法》和《公司章程》、《公司监事会议事规则》赋予的监督职责，不断加强工作作风建设，积极探索改进工作方法，严格履行财务和经营监督职责。通过探索与实践，按照实事求是原则，初步建立了符合本行实际的监督体系和工作模式，在制约制衡方面取得了初步成效。

二、监事会日常工作情况

（一）积极推动法人治理结构和风险防范体系的建设

在报告期内监事会立足于福建漳平民泰村镇银行平稳健康发展的全局，主动增强监督意识和风险防范意识，列席了董事会、经营层的重要会议，查阅董事会审议的议案和会议召开程序，了解重大事项的决策结果，将事后监督与事前、事中监督相结合，将事后“找不足”和事中“出主意”相结合，积极建言，在发展战略制订、经营决策、规范经营行为、风险防范、规范高层管理

人员履职监督等方面，充分发挥了监事会的监督作用。对涉及风险防范的问题，积极提出了建议并认真研究解决方案和措施；同时根据章程的规定和实际情况的需要，及时召开监事会会议。

（二）加强内控管理，完善公司治理

在报告期内我行监事会督促高级管理层认真落实严格文化与信贷文化，建设有特色的企业文化。一是在工作中突出严格管理，改变不良工作作风，消除不正常现象，不断提升经营管理水平，树立合规文化氛围，进一步提升案防制度执行力，确保了“零案件”的良好格局。二是开展“信贷文化反思”、“信贷管理反思”和“服务实体经济反思”等一系列活动，与推进严格文化工作相结合，树立正确的信贷价值观、道德观，在观念上明确内在的自我约束的行为标准，用无形的力量来约束员工，从而自觉防范信贷风险，并在工作中积极践行“以客户为中心”的信贷理念，加深员工对信贷管理的认识和风险管理水平认知，全面树立“服务实体、审慎合规、务实创新、良好操守”的信贷文化核心理念，进一步推进严格文化。

（三）加强监督，完善内控制度，切实做好合规工作

在报告期内我行高度重视防范操作风险的规章制度的建设。一是合理设置员工与部门的岗位职责，并与员工签订岗位责任书。二是我行开展制度梳理，共完成 43 项规章制度的修订和制定，并根据监管部门的要求、发起行审计和检辅检查情况及时制定或修订各项规章制度，认真对制度的合规性进行审核，进一步

建立健全我行规章制度。三是开展了整治市场乱象、全行首笔风险贷款风险合规性专项检查、非法集资排查、员工行为排查等主题活动自查，并积极配合发起行对我行的业务检辅、审计工作和 2018 年年报预审计工作。

重要事项

报告期内，福建漳平民泰村镇银行股份有限公司无注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况等重要事项。在报告期内我行注册资本及股权结构无变动。

财务报告

福建漳平民泰村镇银行股份有限公司 2018 年度财务会计报告已经天健会计师事务所审计，注册会计师宋惠娟、季佳佳签字，出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

备查文件目录

一、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的财务会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、福建漳平民泰村镇银行股份有限公司章程。