

# 浙江稠州商业银行股份有限公司 2016 年度报告摘要

## §1 重要提示

1.1 浙江稠州商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“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。

1.2 本公司第四届董事会已于 2017 年 4 月 7 日审议通过了《浙江稠州商业银行股份有限公司 2016 年度报告》正文及摘要。会议应到董事 14 名，实到董事 13 名。公司 7 名监事列席了本次会议。

1.3 上会会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

## §2 本公司基本情况简介

### 2.1 基本情况简介

法定中文名称	浙江稠州商业银行股份有限公司（简称：浙江稠州商业银行）
法定英文名称	ZHE JIANG CHOU ZHOU COMMERCIAL BANK CO., LTD.
法定代表人	金子军
办公地址	浙江省义乌市江滨路义乌乐园东侧
邮政编码	322000
互联网网址	WWW.CZCB.COM.CN
电子信箱	CZCB@CZCB.COM.CN

### 2.2 信息披露及联系方式

董事会秘书	蔡苓
刊登年报摘要的媒体	《金融时报》
年度报告备置地点	本公司董事会办公室
地址	浙江省义乌市江滨路义乌乐园东侧
联系电话	0579-85337702
传真	0579-85337706

## §3 会计数据和业务数据摘要

### 3.1 主要会计数据

单位：人民币万元

主要会计数据	2016年	2015年	比上年增减	2014年
营业收入	497,275.49	508,727.36	-2.25%	479,113.31
营业支出	311,828.85	330,918.07	-5.77%	300,563.01
营业利润	185,446.64	177,809.29	4.30%	178,550.30

利润总额	184,246.38	179,232.80	2.80%	178,102.33
净利润	138,402.02	136,722.91	1.23%	132,719.68

### 3.2 主要财务指标

主要财务指标	2016年	2015年	2014年
基本每股收益（元/股）	0.45	0.44	0.43
稀释每股收益（元/股）	0.45	0.44	0.43
每股净资产（元/股）	3.97	3.65	3.33
资产收益率	0.94%	1.07%	1.16%
全面摊薄净资产收益率	11.31%	12.17%	13.01%
加权平均净资产收益率	11.78%	12.83%	13.54%

## §4 银行业务信息与数据

### 4.1 商业银行前三年主要财务会计数据

单位：人民币万元

项 目	2016年	2015年	比上年增减	2014年
资产总额	16,000,679.61	13,304,927.49	20.26%	12,241,974.16
负债总额	14,742,347.59	12,179,644.98	21.04%	11,222,156.83
股东权益合计	1,258,332.02	1,125,282.52	11.82%	1,019,817.33
存款总额	9,585,517.33	7,911,588.34	21.16%	7,541,667.89
贷款总额	6,723,979.06	5,986,842.54	12.31%	5,480,648.98

### 4.2 公司前三年资本充足率数据

单位：人民币万元

项 目	2016年	2015年	2014年
资本净额	1,511,056.49	1,349,455.08	1,239,488.58
一级资本净额	1,214,880.26	1,082,879.60	977,202.33
核心一级资本净额	1,214,880.26	1,082,879.60	977,202.33
风险加权资产总额	12,842,765.58	10,520,469.48	9,365,354.19
资本充足率	11.77%	12.83%	13.23%
一级资本充足率	9.46%	10.29%	10.43%
核心一级资本充足率	9.46%	10.29%	10.43%

注：根据中国银行业监督管理委员会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率相关数据指标。

### 4.3 公司前三年主要合规指标

项 目	监管指标	2016年	2015年	2014年
流动性比率	≥25%	40.09%	47.22%	40.79%
存贷款比例	≤75%	67.62%	72.74%	71.45%

不良贷款比例	≤5%	1.24%	1.18%	1.00%
拨备覆盖率	≥150%	291.64%	299.54%	306.28%
贷款拨备率	≥2.5%	3.61%	3.54%	3.07%
单一最大客户贷款比例	≤10%	7.87%	3.63%	2.46%
最大十家客户贷款比例	≤50%	48.12%	19.42%	12.19%
单一最大集团客户授信比	≤15%	7.87%	4.00%	3.03%

注：本表格相关数据均按母公司报表口径计算。

#### 4.4 报告期末公司贷款资产质量情况

单位：人民币万元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	期末余额	比例	期末余额	比例
正常类贷款	6,329,400.70	94.13%	5,613,355.77	93.76%
关注类贷款	310,769.18	4.62%	301,954.37	5.04%
次级类贷款	61,061.60	0.91%	44,859.08	0.75%
可疑类贷款	22,471.86	0.33%	26,503.45	0.44%
损失类贷款	275.72	0.01%	169.87	0.01%
合计	6,723,979.06	100.00%	5,986,842.54	100.00%

#### 4.5 贷款损失准备计提及核销情况

单位：人民币万元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
期初余额	211,554.28	167,170.74
报告期计提	107,247.11	124,037.94
报告期核销	83,127.58	84,632.13
本期收回原核销贷款和垫款	6,383.08	4,977.03
汇率影响	25.17	0.71
期末余额	242,082.05	211,554.28

#### 4.6 表内表外应收利息的增减情况

单位：人民币万元

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	26,526.32	691,038.66	687,346.26	30,218.71
表外应收利息	23,008.74	52,399.59	38,311.31	37,097.01

#### 4.7 贷款投放情况

##### 4.7.1 贷款行业分布情况

单位：人民币万元

行业	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	114,698.08	1.71%	109,040.10	1.82%

采矿业	17,313.79	0.26%	18,168.36	0.30%
制造业	1,901,405.73	28.28%	2,048,439.31	34.22%
电力、燃气及水的生产和供应业	39,732.00	0.59%	28,181.15	0.47%
建筑业	666,315.35	9.91%	503,017.88	8.40%
批发和零售业	1,659,684.56	24.68%	1,796,386.06	30.01%
交通运输、仓储和邮政业	87,625.45	1.30%	125,282.22	2.09%
住宿和餐饮业	154,781.72	2.30%	83,196.42	1.39%
信息传输、软件和信息技术服务业	27,637.00	0.41%	27,928.25	0.47%
金融业	4,012.00	0.06%	3,035.50	0.05%
房地产业	375,342.20	5.58%	126,156.82	2.11%
租赁和商务服务业	517,879.12	7.70%	175,451.77	2.93%
科学研究和技术服务	10,772.52	0.16%	10,837.30	0.18%
水利、环境和公共设施管理业	80,025.32	1.19%	124,366.00	2.08%
居民服务、修理和其他服务业	23,974.18	0.36%	32,058.94	0.54%
教育	11,797.80	0.18%	13,141.40	0.22%
卫生和社会工作	9,829.73	0.15%	4,458.97	0.07%
文化、体育和娱乐业	11,412.16	0.17%	10,530.31	0.18%
公共管理、社会保障和社会组织	22,880.00	0.34%	5,211.00	0.09%
个人贷款 (不含个人经营性贷款)	594,923.02	8.85%	244,889.30	4.09%
买断式转贴现	391,937.34	5.83%	497,065.49	8.30%
合计	6,723,979.06	100.00%	5,986,842.54	100.00%

#### 4.7.2 贷款地区分布情况

单位：人民币万元

项 目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
金华地区	3,212,997.63	47.78%	2,496,183.55	41.69%
上海地区	343,418.47	5.11%	272,556.31	4.55%
杭州地区	700,873.38	10.42%	1,204,958.46	20.13%
南京地区	627,420.64	9.33%	462,516.43	7.73%
福州地区	303,415.98	4.51%	294,224.13	4.91%
宁波地区	240,980.06	3.58%	208,257.81	3.48%
温州地区	325,648.44	4.84%	307,937.98	5.14%
丽水地区	398,062.83	5.92%	349,215.77	5.83%
湖州地区	146,530.49	2.18%	90,175.56	1.51%

台州地区	171,589.99	2.55%	109,911.56	1.84%
舟山地区	58,207.67	0.87%	51,409.21	0.86%
衢州地区	88,846.44	1.32%	50,825.87	0.85%
嘉兴地区	7,443.60	0.11%	—	0.00%
盐城地区	98,543.45	1.47%	88,669.90	1.48%
合计	6,723,979.06	100.00%	5,986,842.54	100.00%

#### 4.7.3 贷款担保方式分布情况

单位：人民币万元

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
信用贷款	618,942.24	135,946.42
保证贷款	2,979,661.69	2,891,064.08
附担保物贷款	2,733,437.80	2,462,766.56
其中：抵押贷款	2,517,673.60	2,226,294.11
质押贷款	215,764.20	236,472.44
买断式转贴现	391,937.34	497,065.49
合计	6,723,979.06	5,986,842.54

## §5 股本变动及股东情况

### 5.1 股东权益

单位：万股、万元

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
总股本	30,6400.00	30,6400.00
资本公积	237,717.80	237,717.80
盈余公积	84,927.57	71,237.86
一般风险准备	204,038.74	161,331.46
未分配利润	383,968.23	342,574.28
股东权益合计	1,258,332.02	1,125,282.52

### 5.2 股本结构情况表

单位：万股

股东类型	股本数	占总股本比例
国有股	0	0%
法人股	304,317.77	99.32%
外资股	0	0%
个人股	2,082.23	0.68%
股份总数	306,400.00	100.00%

注：本公司无控股股东和实际控制人。

### 5.3 报告期内前十名股东持股表

单位:万股

股东名称	2016 年末 持股数	占总股本 比例	2015 年末 持股数	占总股本 比例
浙江东宇物流有限公司	24,726.00	8.07%	24,726.00	8.07%
宁波杉杉股份有限公司	24,726.00	8.07%	24,726.00	8.07%
梦娜控股集团有限公司	16,577.46	5.41%	16,577.46	5.41%
义乌市兰生工贸有限公司	15,430.00	5.04%	15,430.00	5.04%
义乌市豪泰工艺品有限公司	15,290.80	4.99%	13,940.80	4.55%
义乌市奥马针织有限公司	15,053.78	4.91%	15,053.78	4.91%
义乌市轩霆百货贸易有限公司	14,920.44	4.87%	15,136.44	4.94%
上海征舜电气有限公司	13,822.95	4.51%	0.00	0.00%
杭州虞宁电子科技有限公司	11,976.00	3.91%	11,976.00	3.91%
伊厦房地产开发有限公司	11,424.00	3.73%	11,424.00	3.73%
合计	163,947.43	53.51%	148,990.48	48.63%

## §6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 6.1 董事、监事、高级管理人员及重要岗位管理人员情况

姓名	性别	出生年月	在公司 任职	任职时间	年末持股 数（万股）	是否在股东单 位或其他关联 单位领取薪酬
金子军	男	1971 年 10 月	董事长	2015 年 4 月	538.20	否
周瑞谷	男	1963 年 8 月	副董事长、行长	2015 年 4 月	280.00	否
陈希林	男	1967 年 4 月	董事、副行长	2015 年 4 月	105.00	否
傅仁标	男	1967 年 5 月	董事	2015 年 8 月	0	是
庄巍	男	1966 年 8 月	董事	2015 年 4 月	0	是
宗谷音	男	1967 年 9 月	董事	2015 年 4 月	0	是
何晓成	男	1963 年 5 月	董事	2015 年 4 月	0	是
赵锡忠	男	1968 年 1 月	董事	2015 年 4 月	0	是
何刚华	男	1962 年 2 月	董事	2015 年 4 月	0	是
周忠明	男	1953 年 9 月	独立董事	2015 年 4 月	0	否
戴达年	男	1949 年 8 月	独立董事	2015 年 4 月	0	否
吴炳康	男	1949 年 7 月	独立董事	2015 年 4 月	0	否
黄复兴	男	1959 年 3 月	独立董事	2015 年 4 月	0	否
贝克伟	男	1957 年 3 月	独立董事	2015 年 7 月	0	否
俞春萍	女	1965 年 7 月	独立董事	2015 年 8 月	0	否
朱正民	男	1963 年 12 月	监事长	2015 年 4 月	120.00	否

朱俭勇	男	1967年7月	监事	2015年4月	0	是
吴文红	男	1964年12月	监事	2015年4月	0	是
朱旭俊	女	1971年2月	职工监事	2015年4月	0	否
贾继勇	男	1970年4月	职工监事	2015年4月	0	否
欧明刚	男	1967年12月	外部监事	2015年4月	0	否
金银莲	女	1954年10月	外部监事	2015年4月	0	否
黄纪法	男	1966年12月	副行长	2015年2月	0	否
曹宁	男	1965年11月	行长助理兼 福州分行行长	2014年10月	0	否
吴月海	男	1971年9月	行长助理（拟任）、兼 金融市场部总经理	—	0	否
俞东红	男	1976年3月	行长助理（拟任）、兼 金华分行行长	—	0	否
蔡苓	女	1978年5月	董事会秘书 兼办公室主任	2014年1月	0	否
杨正方	男	1962年6月	稽查部总经理（拟任）	—	0	否
陈冲	男	1973年11月	计划财务部总经理兼 上海分行行长（拟任）	2014年11月	0	否

注：2016年7月22日，经本公司第四届董事会第五次会议审议通过，同意赵海华辞去董事。2016年10月8日，经本公司第四届董事会第六次会议审议通过，同意何之江辞去董事、行长，同意聘任周瑞谷担任行长，同意聘任吴月海担任行长助理，同意聘任俞东红担任行长助理。截至2016年末，吴月海、俞东红的任职资格尚待监管部门核准。

## 6.2 董事、监事、高级管理人员及重要岗位管理人员薪酬情况

本公司薪酬管理组织架构包括股东大会、董事会、监事会及高级管理层四个层面。在决策程序方面，本公司董事、监事的薪酬标准及薪酬制度由股东大会决定；董事会按照国家有关法律和政策规定，负责公司薪酬管理制度和相关政策的制订，并对高级管理人员按年度进行绩效考核，决定高级管理人员薪酬标准；监事会负责监督董事、监事和高级管理人员的履职情况考核，按年度进行考核评价，并将董事及监事的考核结果向股东大会报告；高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，并接受董事会管理和监事会监督。

在薪酬支付方面，报告期内在本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员及重要岗位管理人员共13人，领取的总薪酬（税前）为1,203.86万元，股东董事、独立董事、股东监事及外部监事均不在本公司领取薪酬。

在期薪管理方面，本公司对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工进行绩效薪酬延期支付，延期支付期限为三年，在延期支付时段中遵循等分原则。

年度薪酬结构分布情况如下：

年度报酬总额（税前）	人数
报酬数在90万元以上	7
报酬数在60万元至90万元（含）	3

### 6.3 员工情况

员工是本行发展最宝贵的财富。本行秉承“为员工创造未来”的理念，坚持“以人为本”的理念，努力为员工创造和谐融洽的成长环境、提供全方位的培训机会和多元化的发展平台，实现员工与企业的共同发展。报告期末，本行员工共计 3959 人，较去年增加 41 人，增幅 1.05%；按学历划分，研究生及以上学历人员占比 5.1%；大学本科及大专学历人员占比 93.2%；大专学历以下人员占比 1.7%。

### 6.4 分支机构情况

报告期末，本公司下设义乌管理部及金华分行、丽水分行、杭州分行、南京分行、温州分行、福州分行、上海分行、宁波分行、湖州分行、舟山分行、台州分行、衢州分行和嘉兴分行 13 家分行，112 家支行。分行情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	所属机构数
1	总行	义乌市江滨路义乌乐园东侧	126
2	义乌管理部	义乌市宾王路 299 号梅湖体育中心体育场西区一楼	28
3	金华分行	金华市八一南街 161 号	16
4	上海分行	上海市中山西路 1600 号	9
5	杭州分行	杭州市江干区城星路 59 号东杭大厦	14
6	南京分行	南京市白下区洪武路 198 号	9
7	福州分行	福州市鼓楼区五四路 320 号	8
8	宁波分行	宁波市江东区福明路 578 号	4
9	温州分行	温州市锦绣路锦绣中城 1 楼	8
10	丽水分行	丽水市解放街 515 号	16
11	湖州分行	湖州市吴兴区凤凰路 586 号	3
12	台州分行	台州市椒江区东环大道 129 号	6
13	舟山分行	舟山市普陀区康腾路 18 号	2
14	衢州分行	衢州市柯城区西安路 96 号	1
15	嘉兴分行	嘉兴市秀洲区洪兴路 2228 号	1

## §7 公司治理结构

### 7.1 公司治理情况

本公司根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“公司法”）、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规及监管规定，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的公司治理架构。报告期内，公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

#### （一）股东和股东大会

本公司具有较为合理的股权结构和运行规范制度，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。报告期末，公司股东总数 93 户，其中法人股东 73 户，合计持有股份 304,317.77



万股，占比 99.32%，自然人股东 20 户，合计持有股份 2,082.23 万股，占比 0.68%。

本公司于 2016 年 3 月 25 日召开了 2015 年度股东大会，审议通过决议 12 项，听取了独立董事和外部监事 2015 年度的述职报告。本公司于 2016 年 7 月 8 日召开了 2016 年第一次临时股东大会，审议通过决议 4 项。上述会议的通知、召集、召开和表决程序均严格遵照《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。本公司股东大会均由浙江天册律师事务所律师现场见证并出具法律意见书。

## （二）董事、董事会及其专门委员会

截至报告期末，公司董事会由 15 名董事组成，其中执行董事 3 名，股东董事 6 名，独立董事 6 名，董事会的人数和人员构成均符合法律法规的规定。本公司 3 名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的银行管理经验；6 名股东董事均来自知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验；6 名独立董事为经济、金融、财务、审计等方面的知名专家，具有丰富的专业经验。本公司的董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化等方面，以确保董事会决策的科学性。

报告期内，公司共召开董事会会议 10 次，其中季度例会 4 次，临时会议 6 次，审议通过决议 54 项。除认真审议定期报告、财务预算、利润分配等常规事项外，董事会还充分发挥战略引领作用，大力推进转型发展，积极服务实体经济，防范化解各类风险，引领公司实现了稳健发展。报告期内，各位董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，切实保护公司和全体股东的合法权益，积极维护存款人及其他利益相关方的利益，展现了高度的责任心和良好的专业素养。

本公司董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会。另外，董事会战略委员会下设信息科技管理委员会。各专门委员会分工明确，权责明晰，并已制定了工作制度。报告期内，董事会各专业委员会积极规范运作，充分发挥专业优势，认真研究公司经营管理中的一系列重大问题，为董事会提供独立的专业意见，有效提高了董事会的运作效率和决策质量。

## （三）监事、监事会及其专门委员会

报告期末，公司监事会成员 7 名，其中职工监事 3 名，股东监事 2 名，外部监事 2 名，监事会的人数和人员构成均符合法律法规的规定。

报告期内，本公司共召开监事会会议 5 次，其中季度例会 4 次，临时会议 1 次，审议通过了包括监事会工作报告、财务报告、内控评价、履职考评等 9 项议案。本公司监事会下设监督委员会，并已制定了工作制度，协助监事会开展监督工作。报告期内，各位监事勤勉尽职，对本公司的经营情况、财务活动、风险管理与控制、董事会执行股东大会决议情况进行有效监督，并积极发表独立意见，切实履行了《公司章程》赋予的监督职责。

## （四）高级管理层

本公司高级管理层对董事会负责，接受监事会监督，依照法律法规、公司章程及董事会的授权，组织开展经营管理活动。本公司的高级管理层人员结构合理、职责分工明确，行长对日常经营管理工作全面负责，副行长、行长助理等协助行长开展工作。本公司的高级管理人员均具备较强的管理能力、市场应变能力和创新能力，由董事会聘任，报监管部门核准。报告期内，本公司高级管理层按照董事会既定的战略和“重质量、轻规模、提效能”的发展要求，积极应对政策及环境变化，加快战略转型和业务结构调整，不断完善风险管理体系，扎实推进改革创新，持续强化内部管理，各项业务实现稳健发展。

#### （五）独立董事和外部监事

本公司现有 6 名独立董事和 2 名外部监事。独立董事和外部监事的任职资格、人数和比例均符合法律法规和《公司章程》的规定。在委员会中，董事会审计委员会、关联交易控制委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会的主任委员均由独立董事担任，监事会监督委员会的主任委员由外部监事担任，进一步强化了独立董事和外部监事对本公司的监督。报告期内，各位独立董事和外部监事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥会计、金融、财务等专业特长，积极谏言献策，认真履行了诚信和勤勉义务，切实维护了广大股东及投资者利益。

#### （六）信息披露与投资者关系管理

报告期内，本公司在外部审计机构出具审计报告的基础上，编制了《2015 年度报告》及摘要，并在《金融时报》、门户网站和主要营业场所公开披露，使投资者和利益相关人可以及时、准确、全面地获取信息。在涉及重大事项时，本行及时、合规地发布临时公告，切实保障投资者和利益相关者的知情权。

在投资者关系管理上，本公司通过门户网站、广播电视、报刊等媒介主动向投资者展示良好的形象，进一步增进投资者对公司的了解。同时，通过电话专线、电子邮件、传真和书面信函等方式，积极服务投资者，及时解答投资者关心的问题。

#### 7.2 经营决策体系

股东大会是本公司最高权力机构，董事会是股东大会的执行机构，对股东大会负责，监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构在总行授权的范围内开展经营管理活动，并对总行负责。

#### 7.3 与控股股东“五分开”情况

公司无控股股东及实际控制人。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

### §8 公司风险管理状况

报告期内，本行以实施新资本协议为主线，深化全面风险管理文化建设，明确风险管理战略与风险偏好，健全风险管理架构，持续完善管理制度，创新管理工具，强化绩效考核，加强队伍建设，建立了适应本行战略发展需要的全面风险管理体系，促进了各项业务的稳健发展。

#### 8.1 信用风险

信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险，是本行在经营活动中面临的最重要的风险。报告期内，本行以信用风险管控为重心开展各项工作，在降低和控制信用风险方面取得了一定的成效，将整体信用风险控制在可接受的范围内。一是加强制度建设和政策推行。出台、修订了《浙江稠州商业银行 2016 年业务经营风险偏好策略》等多项制度，积极推进年度授信政策执行，新增贷款集中投向小微和大型客户，客户结构得到优化，异地贷款持续下降。二是适时调整组织架构。专设风险资产管理中心，加强对风险资产的规范化管理与指导；在 8 家分行设置“一部两中心”的资产保全机构，推进不良资产的化解。三是规范信贷管理。强调贷后检查的实效，重视出险资产的责任认定，加强风险资产的检查、审核、考核力度，提升风险责任意识；建立风险数据集市，开发独立的风险预警系统，利用机控手段提高贷款各环节管理的规范性和有效性。

#### 8.2 市场风险

市场风险是指市场状况变化对未来收益、公允价值、未来现金流造成的潜在损失。本行应对市场风险管理的总体思路是在强化政策引导和基础建设下，完善管理手段和工具，确保市场风险

控制在可承受的范围内。本行的市场风险管理完全基于稳健性原则进行日常管理，对于外汇风险，本行主要通过即期结售汇、远期与他行背对背及大额到期配备的方式来降低和控制汇率风险；对于利率风险，本行主要通过控制贷款的重新定价日和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

### 8.3 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本行对流动性风险管理的总体思路是顺应形势变化并及时准确解读货币政策，充足流动性储备，增强应变能力，严防支付风险。报告期内，本行上线运行了资产负债管理系统，实现了日间头寸管理、静态现金流分析、流动性监管指标与内部管理报表、流动性风险限额及预警管理等多项管理功能，另能通过客户行为分析，实现动态的流动性管理，并对针各种压力情景实现流动性风险压力测试，不断提升流动性风险的综合处置能力。

### 8.4 操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。本行已建立了适当的政策和程序去降低日常经营中可能发生的风险。报告期内，本行制订和修订与操作风险内控制度 28 个，建立了有较详细的工作流程和相关的操作手册，并定期进行更新和人员培训，从程序上降低了操作风险；本行员工均有较明确的授权，包括员工的业务操作范围和批准的操作权限。同时，本行的管理层具备充分的经验和能力，能够保证控制程序在日常运作中得以有效地实施。

### 8.5 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行顺应互联网发展，加大科技投入，开展技术架构转型研究，有序推进近江数据中心、大数据平台、云计算平台等基础设施及 IT 重点项目建设，《应用系统双活平台》项目获人民银行总行年度科技发展三等奖。此外，本行持续加强信息科技治理，基本构建了“科技、风险、审计”三道防线，信息科技监管达标路线图初级、中级达标率 100%，高级达标率近 90%，连续两年获得信息科技监管评级 2 级，处于好银行序列。

### 8.6 其他风险

声誉风险方面：本行高度重视声誉风险管理，完善了声誉风险管理机制，制定了应急预案并组织开展演练，加强源头管控，抓实声誉风险防范和舆情管理。报告期内，本行无重大声誉风险事件发生。法律与合规风险方面：本行在报告期内无重大损失性事件、无重大违规违法案件发生。

## §9 董事会报告

### 9.1 经营情况综述

2016 年，面对经济发展的新常态和激烈的市场竞争环境，董事会在广大股东的支持及监事会的监督下，以深化改革为动力，以转型发展为主题，稳步推进业务发展，较好完成股东大会制定的各项工作目标。一是业务规模适度增长。截至 2016 年末，全行资产总额 1600.07 亿元，较年初增加 269.58 亿元，增幅 20.26%；贷款余额 672.40 亿元，较年初增加 73.72 亿元，增幅 12.31%；存款余额 958.55 亿元，较年初增加 167.39 亿元，增幅 21.16%。二是盈利能力保持稳健。在利差持续收窄、拨备计提保持增长的情况下，全年实现税后净利润 13.84 亿元，同比增加 0.17 亿元，增幅 1.23%；资产收益率 0.94%，资本收益率 11.78%，纳税总额达 8.50 亿元。三是资产质量总体可控。年末，全行不良贷款余额 8.20 亿元，不良贷款率 1.24%，不良贷款偏离度 165.29%，控制在年初设定的目标内；全年增加拨备 3.69 亿元，年末拨备余额达 23.91 亿元；拨备覆盖率 291.64 %，

拨贷比 3.61%、分别较年初提高 0.61 和 0.18 个百分点。四是资本实力持续增强。年末，资本净额 151.11 亿元，较年初增加 16.16 亿元，增幅 11.97%；每股净资产 3.97 元，同比每股增加 0.32 元；资本充足率 11.77%，一级资本充足率和核心一级资本充足率均为 9.46%，符合监管规定。五是村镇银行平稳发展。年末，9 家村镇银行资产总额 95.33 亿元，存、贷款余额 72.24 亿元和 60.11 亿元，分别较年初增长 4.57%、7.45%、0.33%；户均贷款余额较年初下降 23.08 万元；机构网点数 42 家（含筹）。此外，稠州金融租赁公司已获批开业，年末资产总额 13.12 亿元，租赁项目总投放余额达 7.97 亿元，实现税后净利润 510.19 万元，完成了当年筹建、当年开业、当年赢利的目标。

一年来，我行的综合实力和品牌影响力持续提升，继续保持人民银行综合评价最高等级 A 等、银监会监管评级二级，并荣获《金融时报》金龙奖“年度最具竞争力中小银行”和 2016 中国银行家论坛“最佳产品创新城市商业银行”、“老百姓最喜欢的城市商业银行”等多项大奖。

## 9.2 2017 年度经营目标

2017 年，我行将坚持“两低一轻”发展战略，突出“存贷业务”核心，加快“同业、资管、互联网金融”三轮驱动，降险、降耗、增效益，补短、补漏、强执行，推动风险明显下降、效益显著提升，确保战略转型取得实效。

## §10 监事会报告

监事会认为：报告期内，公司依法经营，公司财务情况、募集资金使用、对外重大投资、关联交易、公司收购和出售资产交易等均不存在问题。未发现公司董事、高级管理层成员执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

## §11 其它重要事项

### 11.1 重大诉讼仲裁事项

本公司报告期内无重大诉讼仲裁事项。

### 11.2 重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

本公司报告期内无重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

### 11.3 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司注册资本未发生变化，仍为 30.64 亿元。2016 年 7 月，本公司启动了增资扩股工作，计划增发股份 4.36 亿股，注册资本拟增加至 35 亿元。此项工作正在有序推进，待获得监管部门同意变更注册资本的批复后，本公司将及时办理注册资本工商变更登记。

### 11.4 关联交易情况

本公司在处理关联交易时，遵循诚实信用和公允的商业原则，严格按照有关法律法规和公司制定的相关规章制度，以不优于非关联方同类型交易的条件进行操作。

公司不存在控制关系的关联方。报告期末，公司全部关联交易业务余额 200,621 万元，剔除保证金后授信余额 166,332 万元，占全行 2016 年末资本净额的 11.92%；对一个关联方的最大授信余额为 20,000 万元；对最大一个关联集团授信余额 32,987 万元，一个关联方和一个关联集团的授信余额分别占全行资本净额的 1.43%和 2.36%。综上，公司全部关联交易余额占资本净额比例、单一关联方和单一关联集团授信余额占资本净额比例均符合监管要求。

### 11.5 公司董事、监事及高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员无受国家监管部门处罚情况发生。

### 11.6 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，经本公司第四届董事会第三次会议及 2015 年度股东大会审议通过，聘请上会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司按国内会计准则编制年度财务报告的审计机构。

#### **11.7 其他事项**

2016 年 10 月 27 日，本行嘉兴分行正式开业。

2016 年 10 月 28 日，由本行主发起设立的浙江稠州金融租赁有限公司正式开业。

### **§12 财务报告**

#### **12.1 审计意见**

本公司 2016 年度财务报告已经上会会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见审计报告（上会师报字〔2017〕第 1420 号）。

#### **12.2 财务报表（见附表）**

# 合并资产负债表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注六	2016年12月31日	2015年12月31日	项目	附注六	2016年12月31日	2015年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	19,457,971,277.49	15,980,662,089.48	向中央银行借款	17	170,000,000.00	252,645,000.00
存放同业款项	2	3,071,218,792.75	1,287,372,914.27	同业及其他金融机构存放款项	18	33,605,017,679.68	29,702,200,960.05
拆出资金	3	1,232,440,000.00	100,000,000.00	拆入资金	19	1,692,720,116.65	839,681,251.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	3,300,761,543.54	4,215,646,610.29	卖出回购金融资产款	20	980,060,000.00	4,050,400,000.00
买入返售金融资产	5	2,488,500,000.00	7,680,592,619.31	吸收存款	21	95,855,173,312.30	79,115,883,419.66
应收利息	6	302,187,124.94	265,263,204.77	应付职工薪酬	22	187,882,560.41	154,612,958.62
发放贷款和垫款	7	64,818,970,161.33	57,752,882,565.37	应交税费	23	280,993,333.70	252,504,828.69
可供出售金融资产	8	1,334,391,570.00	180,355,556.50	应付利息	24	1,405,417,107.35	1,279,654,641.98
持有至到期投资	9	2,095,189,011.23	2,066,456,825.57	应付债券	25	11,500,000,000.00	3,500,000,000.00
应收款项类投资	10	57,641,522,947.98	40,530,453,843.50	递延所得税负债	14	987,839.63	6,154,744.40
长期股权投资	11	566,256,706.92	552,699,050.00	其他负债	26	1,745,223,943.35	2,642,711,946.63
固定资产	12	401,397,399.27	226,845,403.38	负债合计		147,423,475,893.07	121,796,449,751.76
无形资产	13	807,454,686.49	829,422,936.26	股东权益：			
递延所得税资产	14	502,635,990.16	428,669,622.51	股本	27	3,064,000,000.00	3,064,000,000.00
其他资产	15	1,985,898,899.12	951,951,670.74	资本公积	28	2,377,178,020.13	2,377,178,020.13
				其他综合收益	29	-2,735,961.04	79,167.37
				盈余公积	30	849,275,742.73	712,378,597.68
				一般风险准备	31	2,040,387,402.74	1,613,314,560.36
				未分配利润	32	3,839,682,327.62	3,425,742,763.13
				归属于母公司的股东权益合计		12,167,787,532.18	11,192,693,108.67
				少数股东权益		415,532,685.97	60,132,051.52
				股东权益合计		12,583,320,218.15	11,252,825,160.19
资产总计		160,006,796,111.22	133,049,274,911.95	负债和股东权益总计		160,006,796,111.22	133,049,274,911.95

法定代表人：金子军

行长：周瑞谷

财务负责人：陈冲

## 合并利润表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注六	2016 年度	2015 年度	项目	附注六	2016 年度	2015 年度
一、营业收入		4,972,754,907.91	5,087,273,598.62	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,854,466,378.14	1,778,092,877.33
利息净收入	33	1,152,824,560.33	1,608,433,203.49	加：营业外收入	41	5,885,252.73	21,404,452.13
利息收入		4,678,885,677.01	5,616,114,993.10	减：营业外支出	42	17,887,847.49	7,169,344.27
利息支出		3,526,061,116.68	4,007,681,789.61	四、利润总额		1,842,463,783.38	1,792,327,985.19
手续费及佣金净收入	34	613,669,964.38	655,155,145.25	减：所得税费用	43	458,443,597.01	425,098,874.46
手续费及佣金收入		659,031,520.62	685,783,822.46	五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,384,020,186.37	1,367,229,110.73
手续费及佣金支出		45,361,556.24	30,628,677.21	归属于母公司股东的净利润		1,376,229,551.92	1,362,453,239.27
投资收益（损失以“-”号填列）	35	3,195,143,319.95	2,777,242,984.81	少数股东损益		7,790,634.45	4,775,871.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		23,709,204.13	35,592,294.87	六、每股收益			
公允价值变动损益	36	-20,562,062.54	14,958,621.51	基本每股收益		0.45	0.44
汇兑收益（损失以“-”号填列）		27,604,511.98	29,601,018.56	稀释每股收益		0.45	0.44
其他业务收入	37	4,074,613.81	1,882,625.00	七、其他综合收益		-2,815,128.41	-6,177,235.38
二、营业支出		3,118,288,529.77	3,309,180,721.29	八、综合收益总额		1,381,205,057.96	1,361,051,875.35
税金及附加	38	117,338,540.86	276,455,511.59	归属于母公司股东的综合收益总额		1,373,414,423.51	1,356,276,003.89
业务及管理费	39	1,785,277,625.11	1,730,852,420.86	归属于少数股东的综合收益总额		7,790,634.45	4,775,871.46
资产减值损失	40	1,215,672,363.80	1,301,872,788.84				

法定代表人：金子军

行长：周瑞谷

财务负责人：陈冲

# 合并现金流量表

编制单位：浙江稠州商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	2016 年度	2015 年度	项目	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金	423,480,602,056.63	608,944,951,189.92
客户存款和同业存放款项净增加额	20,642,106,612.27	2,822,489,409.40	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	399,826,575.88	10,355,230.98
向中央银行借款净增加额	-82,913,757.54	-113,845,000.00	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
向其他金融机构拆入资金净增加额	853,038,864.92	421,493,251.73	支付其他与投资活动有关的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	5,490,086,816.53	6,263,457,320.52	投资活动现金流出小计	423,880,428,632.51	608,955,306,420.90
收到其他与经营活动有关的现金	3,950,648,325.44	6,897,164,569.87	投资活动产生的现金流量净额	-14,754,377,922.26	-9,565,543,918.15
经营活动现金流入小计	30,852,966,861.62	16,290,759,551.52	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	8,192,406,614.73	5,855,526,249.09	吸收投资收到的现金	350,000,000.00	
应收融资租赁款净增加额	796,900,244.66		其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	3,040,339,087.18	-1,109,260,925.52	发行债券收到的现金	17,070,634,466.38	1,924,671,320.00
拆放其他金融机构净增加额	400,000,000.00	-21,416,500.00	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付手续费及佣金的现金	3,177,081,274.88	4,067,295,433.38	筹资活动现金流入小计	17,420,634,466.38	1,924,671,320.00
支付给职工以及为职工支付的现金	928,086,739.16	847,796,608.58	偿还债务支付的现金	9,200,000,000.00	
支付的各项税费	775,315,500.67	812,268,312.62	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	697,952,689.72	310,852,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	4,693,582,406.72	795,699,764.84	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	22,003,711,868.00	11,247,908,942.99	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	8,849,254,993.62	5,042,850,608.53	筹资活动现金流出小计	9,897,952,689.72	310,852,000.00
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额	7,522,681,776.66	1,613,819,320.00
收回投资收到的现金	405,948,626,987.05	596,652,135,960.73	四、汇率变动对现金的影响额	27,604,511.98	29,608,130.78
取得投资收益收到的现金	3,173,605,965.38	2,737,111,058.98	五、现金及现金等价物净增加额	1,645,163,360.00	-2,879,265,858.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额	3,817,757.82	515,483.04	加：期初现金及现金等价物余额	7,638,607,984.87	10,517,873,843.71
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			六、期末现金及现金等价物余额	9,283,771,344.87	7,638,607,984.87
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计	409,126,050,710.25	599,389,762,502.75			

法定代表人：金子军

行长：周瑞谷

财务负责人：陈冲