

浙江德清农村商业银行股份有限公司

二〇一六年度报告

第一节 重要提示

浙江德清农村商业银行股份有限公司（以下称“本行”）董事会保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，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。

本行董事长施贤军、行长虞承杰声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

瑞华会计师事务所对本行 2016 年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节 基本情况简介

一、法定中文名称：浙江德清农村商业银行股份有限公司（简称：德清农商银行）

法定英文名称：Zhejiang Deqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.（简称：Deqing Rural Commercial Bank 或 DRCB）

二、法定代表人：施贤军

三、董事会秘书：徐鸿斌，电话：0572-8069076，电子信箱：xhb.668252@163.com，传真：0572-8062086

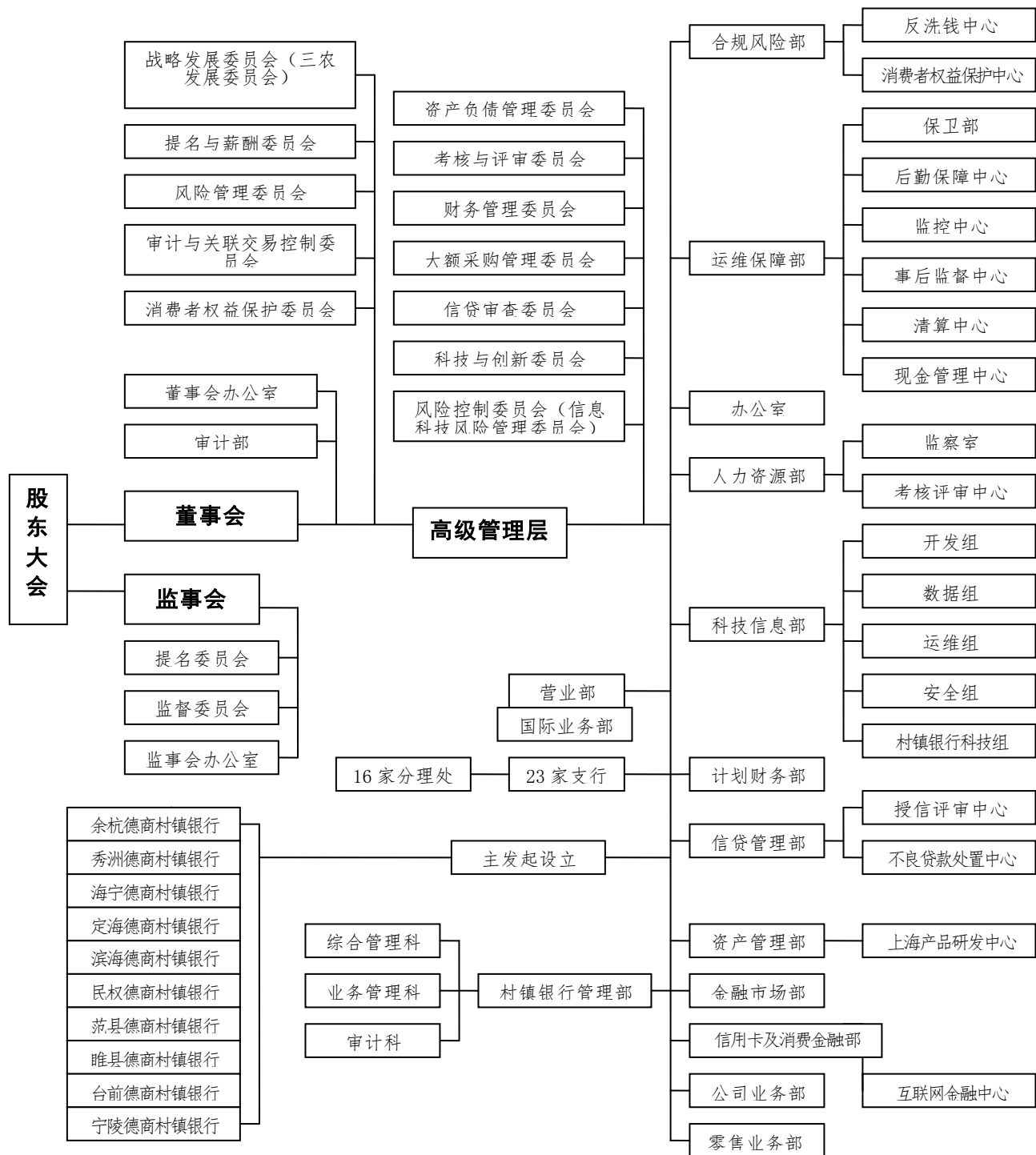
四、办公地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号；邮政编码：313200

五、指定信息披露报刊：《上海金融报》

指定信息披露网址：www.deqingbank.com

年度报告备置地点：董事会办公室

六、本行组织结构：



浙江德清农村商业银行股份有限公司现有总行营业部 1 家，支行设：武康支行、永安支行、开发区支行、余英坊支行、乾元支行、新市支行、钟管支行、洛舍支行、雷甸支行、禹越支行、新安支行、三合支行、筏头支行、莫干支行、科技支行、千秋街支行、上柏支行、三桥支行、塘北支行、秋山支行、高桥支行、下舍支行、千山支行共 23 家支行；分理处设：武康支行对河口分理处、武康支行私营城分理处、开发区支行广场分理处、开发区支行龙山分理处、新市支行健康路分理处、新市支行士林分理处、新市支行府前街分理处、新市支行韶村分理处、乾元支行西门分理处、乾元支行南门分理处、三合支行二都分理处、钟管支行戈亭分理处、筏头支行后坞分理处、莫干支行南路分理处、三合支行杨坟分理处、洛舍支行东衡分理处共 16 家。

七、从业人员构成情况：

截至 2016 年末，全行从业员工人数 655 人，从业人员中，具有从事过 1 年以上金融工作的人员占 97.7%以上，本科以上学历人员约占 78.32%，大专学历人员约占 13.74%以上，中专学历人员约占 6.04%，中专以下学历人员约占 1.9%。从业人员中，经济类专业从业人员约占 39.52%，法律类专业从业人员约占 6.19%，计算机类专业从业人员约占 4.48%，财会类专业约占 25.26%，其他专业人员约占 24.6%。

八、其它有关资料：

金融许可证机构编码：B1335H233050001

批准成立日期：2008 年 8 月 4 日

注册地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号

首次注册登记日期：2008 年 8 月 21 日

最近变更注册日期：2017 年 1 月 17 日

注册登记部门：湖州市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：9133050076962455XQ

本行聘请的会计师事务所名称：瑞华会计师事务所
会计师事务所地址：浙江省杭州市西湖区天目山路 181 号天际大厦
12b 层

本行聘请的律师事务所名称：浙江广明律师事务所
律师事务所地址：浙江省湖州市德清县中兴南路 268 号

第三节 本行经营概况

一、年度经营指标完成情况

2016 年本行在复杂的外部经济金融环境下，落实科学发展观，强化依法合规、加强内部控制和制度建设，进一步提升管理水平，通过服务渠道建设、金融产品创新、业务流程优化、进一步做实农村普惠金融，取得了良好的经营效益。

至 2016 年末，本行资产总额 2874245 万元，比上年末增加 260578 万元。本外币存款余额 2131876 万元，比上年末增加 178309 万元。本外币贷款余额 1392274 万元，比上年末增加 85623 万元。其中：涉农贷款 1301913 万元，比上年末增加 89817 万元；增幅 7.41%，较全部贷款增幅高 0.21 个百分点。小微企业贷款(含个人经营性贷款)985264 万元，比上年末增加 70303 万元，增幅 7.68%，较全部贷款增幅高 0.48 个百分点。

2016 年度本行实现税前利润 43686 万元，税后利润 33323 万元，五级不良贷款 17876 万元，不良率 1.28%，五级不良资产 17920 万元，五级不良资产率 0.72%。

二、资产负债总体情况

单位:万元

项 目	期末数	期初数	比期初	项 目	期末数	期初数	比期初
总资产	2874245	2613667	260578	总负债	2587873	2352682	235191

现金及存放中央银行款项	394531	373251	21280	各项存款	2131876	1953567	178309
存放同业	128030	109157	18873	其中：对私存款	1464999	1284100	180899
各项贷款	1392274	1306651	85623	对公存款	667824	672527	-4703
其中：涉农贷款	1301913	1212096	89817	所有者权益	286372	260985	25387
小微企业贷款	985264	914961	70303	其中：实收资本	80850	77000	3850
买入返售金融资产	1500	0	1500	资本公积	28740	28740	0
可供出售金融资产	225497	159494	66003	其他综合收益	-2210	815	-3025
持有至到期投资	60873	61284	-411	盈余公积	41046	37727	3319
长期股权投资	66650	66650	0	一般准备	50524	43407	7117
固定资产净值	17160	18828	-1668	未分配利润	87422	73296	14126

三、主要财务及监管指标

单位：万元、人、%、百分点

项 目	标准值	本年度	上年度	增减幅度
营业收入		151078	140270	7.71
其中：贷款利息收入		89519	93599	-4.36
营业支出		106285	96607	10.02
其中：存款利息支出		42300	41653	1.55
本年利润		43686	43032	1.52
净利润		33323	32164	3.60
每股收益（货币单位元）		0.41	0.42	-2.38
每股净资产（货币单位元）		3.54	3.39	4.42
职工人数		655	663	-1.21
股东人数		3229	3230	-0.03
股本金总额		80850	77000	5.00
表内、表外风险加权资产总额		1841848	1647375	11.81
资本净额		239386	207344	15.45
资本充足率	≥8	13.00	12.61	3.09
核心资本充足率	≥4	11.91	11.50	3.57
清收不良贷款额		17104	16378	4.43
不良贷款余额（五级）		17876	17966	-0.50
不良贷款率（五级）		1.28	1.37	-6.57

不良资产率（五级）		0.72	1.17	-38.46
存贷款比例	≤75	65.31	66.87	-2.33
流动性比例	≥25	52.45	44.48	17.92
备付金比例	≥3	6.33	6.72	-5.80
固定资产比例	≤40	1.37	1.33	3.01
单一最大集团客户授信比例	≤15	4.57	5.28	-13.45
最大十家集团客户授信比例	≤75	29.34	33	-11.09
表内利息回收率		100.57	98.46	2.14
成本收入比	≤40	30.20	31.65	-4.58
资本利润率	≥20	12.18	12.92	-5.73
资产利润率	≥1	1.21	1.37	-11.68

四、贷款风险分类情况

单位：万元、%

类 别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	1294392.27	1200642.78	93749.49	92.97	91.89	1.08
关注类贷款	80005.47	88042.20	-8036.73	5.75	6.74	-0.99
次级类贷款	16197.94	17082.82	-884.88	1.16	1.31	-0.15
可疑类贷款	1547.52	820.72	726.80	0.11	0.06	0.05
损失类贷款	130.90	62.30	68.60	0.01	0	0.01
不良贷款小计	17876.36	17965.84	-89.48	1.28	1.37	-0.09
贷款合计	1392274.10	1306650.82	85623.28	100	100	

五、贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项 目	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
信用贷款	242960	163181	79779	17.45	12.49	4.96
保证贷款	419255	424684	-5429	30.11	32.50	-2.39
抵押贷款	665573	641022	24551	47.81	49.06	-1.25
质押贷款(含贴现)	64486	77764	-13278	4.63	5.95	-1.32
合 计	1392274	1306651	85623	100	100	0

六、贷款减值准备计提情况

本行坚持审慎原则，严格按照会计准则相关要求，充分考虑外部经济形势变化与宏观调控政策影响，足额计提贷款减值准备。2016 年度，提取贷款减值准备 16238 万元。至年末，贷款减值准备余额 59877 万元，

拨备覆盖率 334.95%，比上年末上升 51.77 个百分点，拨贷比 4.30%，高于监管标准，具有较强风险抵补能力。

七、最大十户贷款情况

单位：万元、%

借款人名称	期末数	期初数	占贷款总额比例	占资本净额比例
德华集团控股股份有限公司	8000	8100	0.57	3.34
浙江德清华通公路建设有限公司	8000	0	0.57	3.34
德清县宇生粮油有限责任公司	7429	5110	0.53	3.1
德清辰德实业有限公司	6700	6700	0.48	2.8
浙江华莎驰机械有限公司	4600	4616	0.33	1.92
浙江德清阿曼迪儿童用品有限公司	4400	5500	0.32	1.84
浙江华盛达仓储物流有限公司	4400	1500	0.32	1.84
浙江亿臣家具有限公司	4300	5000	0.31	1.8
浙江盈达容器工程有限公司	4000	4600	0.29	1.67
浙江雅博汽配有限公司	3950	3570	0.28	1.65
合计	55779	44696	4.01	23.3

八、最大十家集团客户授信情况

单位：万元、%

客户名称	期末授信数	占资本净额比例	期末贷款数	期末表外数 (扣除保证金)
华盛达控股集团有限公司及关联	10950	4.57	10950	
德清辰德实业有限公司及关联	9880	4.13	9740	140
德清县宇生粮油有限责任公司	8086	3.38	7429	657
德华集团控股股份有限公司	8000	3.34	8000	
浙江德清华通公路建设有限公司	8000	3.34	8000	
德清县金字贸易有限公司及关联	5670	2.37	5670	
浙江金康铜业有限公司及关联	5350	2.23	5350	
浙江百德纺织有限公司及关联	5293	2.21	4780	513
浙江华莎驰机械股份有限公司	4600	1.92	4600	
浙江德清阿曼迪儿童用品有限公司	4400	1.84	4400	
合计	70229	29.33	68919	1310

九、贷款行业分布情况

单位：万元、%

行业种类	贷款余额	比例
农、林、牧、渔业	107649	7.73%
采矿业	15293	1.10%
制造业	611536	43.93%
电力、燃气及水的生产和供应业	8284	0.59%
建筑业	105419	7.57%

交通运输、仓储业	23198	1.67%
信息传输、计算机服务和软件业	2317	0.17%
批发和零售业	140914	10.12%
住宿和餐饮业	30669	2.20%
房地产业	4150	0.30%
租赁和商务服务业	39536	2.84%
科学研究和技术服务业	603	0.04%
水利、环境和公共设施管理业	24730	1.78%
居民服务和其他服务业	15771	1.13%
教育业	5808	0.42%
卫生、社会保障和社会福利业	5330	0.38%
文化、体育和娱乐业	4707	0.34%
公共管理和社会组织	0	0.00%
个人贷款	202357	14.53%
买断式转贴现	44003	3.16%
合 计	1392274	100.00%

十、投资情况

- （一）出资 1500 万元入股范县德商村镇银行，占其总股本 30%。
- （二）出资 4800 万元入股民权德商村镇银行，占其总股本 40%。
- （三）出资 10500 万元入股余杭德商村镇银行，占其总股本 35%。
- （四）出资 7700 万元入股秀洲德商村镇银行，占其总股本 35%。
- （五）出资 4200 万元入股台前德商村镇银行，占其总股本 52.5%。
- （六）出资 5100 万元入股睢县德商村镇银行，占其总股本 51%。
- （七）出资 8800 万元入股定海德商村镇银行，占其总股本 40%。
- （八）出资 11700 万元入股天津滨海德商村镇银行，占其总股本 38.61%。
- （九）出资 3600 万元入股宁陵德商村镇银行，占其总股本 45%。
- （十）出资 8750 万元入股海宁德商村镇银行，占其总股本 41.67%。

十一、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目情况

2016 年末，签发的银行承兑汇票余额 35831 万元，比上年末增加 12845 万元；承诺 29907 万元；保函 966 万元；剔除保证金、存单、国债质押等风险缓释，表外风险资产 42429 万元。

十二、主要会计估计及判断

本行在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，根据过往的经验和对未来事件的预计在某些方面做出估计及判断。本行管理层相信，本行作出的估计及判断，均已适当地反映了本行面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税等。

第四节 三农金融服务

本行始终坚持服务“三农”和小微企业市场定位，调整优化信贷结构，加大小微企业和农户贷款投放力度，大力发展绿色金融，“三农”金融服务取得新突破，成为德清县范围内支农力度最大、支农服务最优、支农实力最强的地方金融机构。至2016年末，全行各项贷款余额140.23亿元，比年初增加9.41亿元，较上年同期多增0.73亿元。其中涉农贷款余额130.19亿元，比年初新增8.98亿元，年度增幅7.41个百分点，高于全部贷款增幅0.22个百分点，涉农贷款占比达到92.84%，高于上年占比0.19个百分点。

一、深耕农村市场，完善服务体系

扎实开展“走千家、访万户、共成长”劳动竞赛、“百名行长进千企”领导班子基层走访、“普及金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“金融知识普及月”等宣传服务活动，积极组织干部和员工深入农户、农村、农村企业开展实地调查走访，实行班子走访、部门走访和支行走访相结合的“三级”走访制度，通过召开座谈会，走进企业生产现场、深入农户家庭等多种形式，及时掌握农户、小微企业的生产经营情况和金融服务需求，着力摸实情、办实事、求实效，进一步密切与“三农”和小微企业的联系，切实推进普惠金融工程。

本行与辖内 151 个行政村本着互惠互利、惠农利民的目标，在自愿平等、长期合作、共同发展、诚实守信的原则下签订了银村业务合作协议，在账户开立、资金组织、贷款融资、信用工程建设、助农服务点推进、不良贷款清收等方面开展全面合作，使本行能更好地为各村提供全方位的金融服务支持。同时，推出“农村金融联络员”机制。通过客户经理与村级班子的深度融合，明确驻村客户经理的服务项目、工作职责、激励机制，引导其主动与村干部结亲，学会和农民交朋友，真正与群众打成一片。

本行全面开展乡镇财政国库集中支付、社保卡、公务卡、农村养老保险、医疗保险、种粮直补等财政、社保业务代理和政府惠民资金代理收发等民生类代理业务，增强普惠金融服务与农村公共服务的契合度，进一步渗透农村社会事务。

本行不断深化农村信用工程建设，极力营造和谐新农村建设氛围。2016 年末，全辖共评定信用乡镇 7 个，其中禹越镇为省级信用乡镇；洛舍镇、钟管镇为市级信用乡镇；信用村（社区）113 家，其中武康镇千秋村、禹越镇夏东村为省级信用村；德清县武康镇双燕村、洛舍镇东衡村、洛舍镇三家村、洛舍镇张陆湾村、洛舍镇砂村村、洛舍镇洛舍村、洛舍镇雁塘村、乾元镇金鹅山村、新市镇蔡界村、莫干镇高峰村、雷甸镇洋北村、钟管镇东舍墩村、下渚湖街道康介山村、下渚湖街道和睦村为市级信用村；信用户 74387 户。

二、优化服务平台，拓宽服务渠道

1. 多措并举提升电子银行替代率。今年以来，我行从加强柜面业务分流和提升各渠道电子交易两方面双管齐下，着力推动农村普惠金融和网点业务转型，并取得了一定成效。一是支行重视，组织落实得当，及时将总行战略进行贯彻落实；二是全员参与，积极落实柜面业务分流，加强了大堂的硬件服务设备及大堂的人员配备，客户经理在走村入企时

积极宣传；三是稳步推动存折换卡，巩固自助服务基础；四是多方发动，充分利用各种渠道，尤其是客户自主的电子支付、手机银行和自助终端业务增量和增幅明显；五是充分利用了科技支撑，通过 T+1 的报表，对已经开立的睡眠网上银行和手机银行进行专项营销推动；六是积极利用总行推出的各种活动，推动手机银行和丰收 E 支付等业务的整合营销。截止 2016 年 12 月底，本行全年电子银行替代率 84.18%，比年初新增 19.18%，月电子银行替代率达 85.33%。

2. 持续优化丰收驿站业务。我行自开展丰收驿站业务以来，积极推进镇村两级驿站建设，逐步完善驿站管理团队，落实科技配套，自年初推出《浙江德清农村商业银行股份有限公司丰收驿站金融服务提升方案》，并结合我行柜面业务分流，各丰收驿站业务量稳步提升，截止 2016 年 12 月末，共设本级驿站 77 家，总交易笔数达 55.37 万笔，总交易金额 66330.29 万元。根据目前我行网点的布局和丰收驿站的布局情况，计划 2017 年布点将采用简易型方式，并陆续对我行原业务量大的助农服务点进行升级，目标是建设 50 家左右的简易型驿站。

截至 2016 年末，累计布放 ATM 机 136 台，其中离行式 ATM 机自助取款点 3 家，离行式自助银行 24 家，年内新增 ATM 机 16 台，累计布放自助终端 189 台，布放传统 POS 机 1872 台，较年初新增 483 台，电话宝 POS 机 2206 台，较年初新增 1277 台，有效地改善了银行卡受理环境。本行累计开通网上银行 55850 户，较年初新增 5815 户，其中：企业网银用户 5540 户，较年初新增 1243 户；个人网银用户 50310 户，较年初新增 4572 户；个人网银交易达到 39.69 万笔，交易金额达到 149.16 亿元；企业网银交易达到 40.6 万笔，交易金额达到 674.81 亿元。

三、创新金融产品，优化服务方式

本行加大消费金融产品推广力度，推出民宿乐、源享贷、农村集体经营性建设用地抵押贷款、农链贷等产品，满足客户多元化的需求。一

是出台“民宿乐”贷款管理办法、支持农户开展餐饮、民宿经营。截止2016年12月，共发放“民宿乐”贷款271笔，金额8227万元。二是发放农信系统首单“农村集体经营性建设用地抵押”贷款，主动对接农村产权制度改革工作，“同等入市、同价同权”，明确农村集体经营性建设用地可以进行抵押贷款。截止12月底，共发放此类贷款404户，金额17978万元。三是推出“源享贷”助推能源升级。为了推广环保清洁能源，本行于推出“源享贷”计划，对于申请太阳能发电系统意愿的客户发放贷款，助推绿色能源发展，截止12月末，本行发放“源享贷”135户，金额602.7万元。四是发放行内首笔农田水利设施所有权抵押贷款，为批量化、延伸式的贷款营销渠道开启了良好开端，进一步深化了农村金融服务工作。五是配合省联社、浙江在线新闻网站寻找百名大学生“农创客”活动，发放了行内首笔“农创客”贷款，为其资金链注入新鲜血液。六是根据农业产业链各环节上的资金需求，为产业链的生产经营主体发放“农链贷”贷款，截止12月底，共发放15笔，金额1000万元。

本行围绕“和美家园”授信工作，以授信卡重新授信为契机，与客户签订小额个人循环借款合同，绑定丰收小额贷款卡、丰收借记卡等，方便客户随借随用；同时开通网上银行、手机银行、丰收驿站自助机具的自助放贷功能，实现30万元以下个人贷款网上放贷，提高信贷效率，进一步简化小额贷款放贷流程，并且将自助放贷纳入目标任务考核，截至12月底，本行已通过自助渠道发放贷款13480户。同时深化客户信息采集工作，完成“普惠快车”建档户数133172户，头像采集户数38816户，指纹采集户数31723户。客户粘合度为66.79%，比年初上升7.96%，其中持有四种以上产品的客户数234132户，比年初上升47033户，进一步夯实业务发展基础，提升客户忠诚度。

第五节 全面风险管理

全面风险管理是指本行董事会、高级管理层和全行员工各自履行相

应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目目标的实现提供合理保证的过程。本行在风险管理中遵循的原则包括收益与风险匹配、内部制衡与效率兼顾、风险分散、定量与定性结合、动态适应性调整等原则。

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。近几年以来，经济金融形势严峻复杂，本行坚持以发展质量和效益为中心，坚定不移地推进控风险、强内控、精管理，风险管理水平进一步提高。

一、信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行的信用风险主要来自于信贷业务。

本行制定了一整套较为规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。

2016年，面对复杂的内外部经济金融形势，本行采取了一系列措施加强信贷风险管理。

一是完善和调整信贷政策。根据经济金融形势和宏观调控政策的变化，以及监管部门监管要求，本行加强授信管理，制定下发《2016年度信贷指导意见》，按照“固本强基、深化转型”的年度工作主线；以增户扩面，控大拓小；调整结构，优化配置；坚守底线，严控风险。立足县域经济和支持实体经济，结合区域经济运行态势，加大对三农、小微企业、消费金融的信贷支持力度，实现信贷政策与产业政策的统一协调，信贷投向与我县经济转型升级相匹配，有效防范和化解风险，巩固县域服务主阵地，开拓基础金融主渠道，为我县经济社会发展提供有力的金融支持，倡导“绿色信贷”文化，积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目，严格控制高污染、高耗能行业和产能过剩行业信贷投放，不断优化调整信贷结构，力促质量与效益同步提升。

二是加大信贷风险排查力度。组织对 500 万以上公司贷款和 100 万元以上个人贷款进行风险排查，根据排查结果进行风险评估分类，对存在风险的情况，“一户一策”制定缓释措施并落实责任人并于 12 月对贷款控制措施落实情况及风险进行再评估。以经济责任审计和客户经理履职情况专项审计为契机，对大额贷款和今年新增 500 万元以上公司贷款和新增 100 万元个人贷款开展专项检查，针对发现的问题，提出相关建议，要求制定方案并限期落实。

三是加大信贷风险监测预警和不良贷款清收处置力度。围绕年度发展目标，继续发挥领导领办制、部门负责制、支行责任制三级联动机制，制定“一户一策”风险化解方案，加大新发生不良贷款的责任追究与处罚力度。开展“深化不良贷款‘户户催’活动”，完善不良贷款责任追究管理办法和不良贷款管理流程，在明确责任基础上，集中对不良贷款进行诉讼。到年末，共处置不良贷款 17104 万元，其中清收 8200 万元。

四是出台授信核查制度，对超过支行授信权限的，总行相关职能部门专门派员会同支行进行现场核查，充分发挥其在授信审查评价及监督检查中的作用，扩展总部对分支机构的管理半径，提高对大额贷款的风险管控能力。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行主要经营人民币业务，外汇资金量少，汇率波动对本行影响较小，人民币生息资产和付息负债重定价日的不匹配所产生的利率风险是本行主要的市场风险。

本行致力于建立健全市场风险管理体系，着力加强市场风险计量工具和系统建设，着力加强市场风险相关业务和产品的风险管理；修订债券投资管理办法，明确客户选择、产品分类、风险缓释等要求，对金融

市场部设立专门的风险管理岗，履行风险监测职责，进一步加强了投资前、中、后的管理。根据银监会新出台的管理办法修订了的市场风险管理法，并根据业务性质、规模、复杂程度和风险特征，结合业务发展战略、管理能力和资本实力，确定对银行账户利率风险潜在损失、投资组合最大损失率等风险容忍水平以及对交易账户的管理要求，保证相关业务在风险可控范围内开展。本行根据宏观经济政策和金融市场变化，及时调整和完善内外部定价体系，优化内部资金转移定价，将利率风险纳入全行经济资本考核体系中，引导全行注重利率风险。

2016 年末，一年以内利率敏感性累计正缺口 243004 万元，比上年末减少 53850 万元，主要是一年以内的生息资产较付息负债的减少，利率风险敏感度绝对值-9.36%。

三、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行高度重视流动性风险管理，根据银监会新出台的管理办法修订了的流动性风险管理法，综合运用多种监管手段，建立健全全行流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，继续坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，以建立合理的资产负债结构为前提，提高资产负债管理水平，拓展分散而稳定的资金来源，有效促进资金来源与运用的协调发展，使本行的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

根据市场变化和业务发展需要，在确保我行流动性的前提下，适度追求管理的收益最大化和成本最小化，完善流动性风险管理体系，丰富流动性管理工具，提高精细化管理水平，实现本行资金安全性、流动性、效益性的有效平衡。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采

用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

本行董事会和管理层非常重视流动性风险管理。截至 2016 年末，本行流动性充裕，2016 年底流动性缺口率为 25.78%，重要的流动性指标均达到或高于监管要求。本行各项存款及各项贷款稳步增长，继续保持一定比例的流动性较好的资产规模。根据本行 1 个月内可筹资能力指标——快速资金比例，本行一直维持适当的快速资金敞口。根据进行的快速资金比例压力测试，本行的流动性状况可以满足潜在流动性危机所产生的大量存款流失情况。

四、操作风险

2016 年，本行依托巴塞尔新资本协议操作风险管理项目，结合中国银监会《商业银行操作风险管理指引》等要求，继续推进操作风险管理基础性建设工作，强化内部控制、提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责制等手段，逐步建立完善标准化、系统化、规范化的内控与操作风险管理体系，全面提升本行运营操作风险管理的能力和有效性。

1. 开展各类操作风险排查，有效防范操作风险。

2016 年本行以践行“一条道路、两场革命”战略构想”，深入开展“清雷防险暨合规建设年”“员工行为排查专项活动”、“开展内部控制审计评价活动”、“实施飞行检查”、“实施各类检查审计发现问题“回头看”、“会计大检查”、“信贷业务操作合规性检查”、“反洗钱专项检查”等各类专项活动为抓手，以加强内控制度建设与执行、防范和化解经营风险为工作重心，积极探索，坚持检查、督促与日常监控并重的“三位一体”防控工作长效机制，通过构建完善操作风险管理体系，提高风险预警能力，积极开展操作风险管理，大力宣扬合规文化等工作，为本行依法合规经营、促进各项业务的安全稳健运行与可持续发展，起到了良好的促进和保障作用。但在制度的有效执行方面还存在一些潜在的风险

点和薄弱环节，将通过完善制度、进一步改进业务流程、强化重点环节管控方面着手不断提升本行各条线、各环节操作风险管控能力。

2. 梳理运营条线风险点，提出控制措施

本行结合 2016 年度开展的各类风险排查，梳理排查发现的风险点，结合省银行业协会下发的运营条线的风险点及控制措施，整理完善后，按授信、存款业务、理财业务、电子银行业务、营业场所管理等五个方面，明确业务及管理流程中每个环节的职责权限，使每位员工熟知本岗位的风险点，形成格式化、流程化、标准化的流程，下发至每位一线员工，使每位员工加强对本岗位的风险防范，提高员工业务操作和风险防范能力。

五、声誉风险

按照银监会《商业银行声誉风险管理指引》和本行声誉风险管理办法及实施细则的要求，本行在对外发布制度的进一步规范、借鉴先进银行经验、加强声誉风险管理人员培训、加强与监管部门的交流等方面均取得了新的进展。本行对舆情监测的范围覆盖了本县的媒体，实行 24 小时值班制度，由专门人员通过百度等搜索工具进行监控。针对辖内各机构的日常风险隐患，本行各业务管理部门及时建立风险监测体系，加强跟踪、监测；定期对辖内各机构报送信息的汇总和分析，对业务经营活动中存在的风险进行排查和评估，根据风险监测、业务检查、内部审计、中介机构审计及其他渠道所获信息，及时对辖内各机构的风险状况做出判断，做好风险防控工作，有效预防重大声誉风险的发生。每年开展舆情风险定期排查，并按制定的应急处置预案，综合协调、部门联动的原则开展演练工作。对于可能引起声誉风险的导火索—投诉，2016 年重新制定了投诉管理办法，进一步完善投诉处理流程，要求对投诉事件的起因、性质、影响和改进措施进行领导跟踪处理，同时根据投诉性质相应进行合规质询或进行相应处罚。本行在防控声誉风险中，注重事前

预防，2016 年全行声誉风险状况保持稳定，无重大事项发生，声誉风险管理机制得到进一步完善。

第六节 股本及关联交易情况

一、股份结构情况

2016 年末，本行总股份 808,500,005 股，其中法人股 372,744,540 股，占股份总额的 46.10%，自然人（包括职工）股 435,755,465 股，占股份总额的 53.90%；自然人股中本行职工股 111,260,541 股，占股份总额的 13.76%。

二、股东及前十大户法人股东和自然人股东情况

报告期末，本行股东 3229 名，其中法人股东 164 名，员工股东 436 名，非员工股东 2629 名。

前十大户法人股东名单

股东名称	法人代表	持股金额（万股）	持股比例(%)
华盛达控股集团有限公司	袁建华	4204.77	5.20
德清县中能热电有限公司	姚建华	4099.64	5.07
德华集团控股股份有限公司	丁鸿敏	4099.41	5.07
德清县万盛装饰工程有限公司	蓝云	2940	3.64
浙江兆龙线缆有限公司	姚金龙	2472.54	3.06
德清辰德实业有限公司	杨敏	2450.7	3.03
德清县莫干山能源开发有限公司	杜军	2205	2.73
德清联盛投资有限公司	丁思婕	1943.34	2.40
浙江深汇印业有限公司	范昕炜	1009.89	1.25
浙江津岩进出口有限公司	唐海荣	1001.07	1.24

前十大户自然人股东名单

股东姓名	身份证号码	持股金额(万股)	持股比例(%)
郑毓	3301*****2756	294.19	0.36%
钱小妹	3305*****3622	294.15	0.36%
张耿曼	3305*****002X	279.45	0.35%
王克祥	3305*****0211	243.43	0.30%
许树根	3301*****0311	220.69	0.27%

陈建荣	3305*****2637	191.25	0.24%
钱海平	3305*****0216	191.25	0.24%
郑小华	3301*****1913	183.75	0.23%
魏律明	3305*****0215	176.55	0.22%
黄珍珍	3305*****0046	176.4	0.22%

三、最大十户法人股东及十大自然人股东所持本行股份的质押、冻结情况

至 2016 年末，德清莫干山能源开发有限公司向交通银行湖州分行质押 1000 万股、向恒丰银行股份有限公司杭州分行质押 1205 万股；华盛达控股集团有限公司向德清民间融资规范管理服务中心有限公司质押 2099.54 万股；德清县万盛装饰工程有限公司向德清民间融资规范管理服务中心有限公司质押 660 万股、向德清惟实信息科技有限公司质押 400 万股；德华集团控股股份有限公司向德清民间融资规范管理服务中心有限公司质押 1942 万股；德清联盛投资有限公司向德清民间融资规范管理服务中心有限公司质押 830 万股；浙江兆龙线缆有限公司向杭州银行股份有限公司德清支行质押 1160 万股；德清辰德实业有限公司向德清民间融资规范管理服务中心有限公司质押 2334 万股。

四、重大关联交易情况

单位：万元

关联方名称	贷款余额	贷款余额占净资产的比例%	银行承兑 汇票	贴现	开出信用证
华盛达控股集团有限公司及关联	10,950	4.57	-	-	-
德华集团控股股份有限公司	8000	3.34	-	-	-
合计	<u>18950</u>	<u>7.91</u>			

五、本行股东及其关联企业的不良贷款情况

单位：万股、万元

股东名称	股份数 (万股)	贷款余额 (万元)	贷款形式
沈雪庆	0.85	6.03	保证
王平安	0.74	100	保证

徐祥初	3.32	30	保证
王付春（周七根担保人）	1.91	15	保证
朱阿方（沈雪庆担保人）	6.85	6.03（未记入总数）	保证
张连松（符小雄担保人）	2.98	20	保证
曹火根（陈旭峰担保人）	1.56	2.37	保证
丁银根（王玉莲担保人）	5.44	60	保证
徐国鑫（步金制衣担保人）	1.32	50	保证
徐煜明（步金制衣担保人）	5.44	25	保证
潘小琴（许根泉担保人）	3.68	13.58	保证
章伟虎（应福春担保人）	3.32	39.9	保证
陈永德（陈丽琴担保人）	10.38	37.43	保证
盛吉平（方法珠担保人）	0.74	5	抵押
王一平（谢秋伟担保人）	0.74	4	保证
宋新荣（沈惠芳担保人）	3.68	4.01	保证
郑中华（沈金海担保人）	29.55	27	保证
祝菊明（祝国荣担保人）	0.74	9.68	保证
宣梅禄（郎妙忠担保人）	1.91	36	保证
合计	85.15	485	

第七节 公司治理情况

本行遵循《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等规定，致力于持续完善本行治理结构，增强本行治理机制的有效性。

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规制定了章程及各项规章制度，从制度上加强了公司治理，并对董事会各专门委员会进行了职责明确，搭建了全面风险管理框架，完善了本行“三会一层”的组织架构，提升了公司治理水平。

一、股东大会情况

德清农商银行于2016年4月15日召开2015年度股东大会，会议应到股东3230名，全部表决权77000万票，会议实到股东及股东代理人99名，所持表决权60197.4824票，占全部表决权的78.18%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过以下决议：

《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度监事会工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度独立董事述职报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度三农金融服务报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年财务决算报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016 年财务预算报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司章程（修改草案）》、《关于授权浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会修改章程的议案》。

会议由浙江广明律师事务所王建国、金亚平二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会成员基本情况

类别	姓 名	性别	出生年月	派出单位及职务	是否领取报酬	本人持股数(万股)	派出单位持股数(万股)
执行董事	施贤军	男	1970.06	德清农商银行董事长	是	1.19	-
执行董事	虞承杰	男	1969.10	德清农商银行行长	是	147.14	
执行董事	徐鸿斌	男	1968.11	德清农商银行董事会秘书	是	45.01	-
股权董事	袁建华	男	1960.3	华盛达控股集团有限公司董事长	否	0	4204.76
股权董事	程树伟	男	1966.10	德华集团控股股份有限公司副总经理	否	136.5	4099.41
股权董事	姚建华	男	1968.11	德清县中能热电有限公司董事长	否	0	4099.64
股权董事	朱陈强	男	1964.06	德清龙建工程审计事务所有限公司董事长	否	0	368.38
股权董事	姚金龙	男	1961.12	浙江兆龙线缆有限公司	否	0	2472.54
股权董事	沈建忠	男	1968.04	自然人	否	138.32	-
股权董事	鲍红女	女	1975.01	自然人	否	95.4	-
独立	蒋岳祥	男	1964.12	浙江大学经济学院金融系	否	-	-

董事				教授、博士生导师			
独立 董事	李建琴	女	1968.12	浙江大学经济学院经济系 副主任	否	-	-

（二）董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

（1）德清农商银行于 2016 年 1 月 27 日召开第二届董事会第二次会议，会议由施贤军董事长主持，会议应参会董事 12 人，实际参会董事 11 名。审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度行长室工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度合规风险自我评估报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度内部审计工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度关联交易情况报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会关于 2015 年度董事履职评价的报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会关于 2015 年度高级管理人员履职评价的报告（草案）》、《关于施贤军等同志专业技术职务聘任的议案》、浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016-2017 年董事会授权方案(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016 年度机构发展规划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016-2020 年转型升级规划（草案）》。

（2）德清农商银行于 2016 年 3 月 25 日召开第二届董事会第三次会议，应到董事 12 人，实到董事 12 名，李建琴独立董事因事委托蒋岳祥独立董事代为表决，具有表决权 12 票，会议由董事长施贤军主持。审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务决算报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务预算报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度利润分配预案(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015

年度报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度社会责任报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年度三农金融服务报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司章程（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016-2018 年审计工作规划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016 年审计工作计划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于新市支行新建大楼的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于总部迁址的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年股东大会召开时间及主要议程（草案）》、《关于浙江德清华通公路建设有限公司贷款授信 8000 万元的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2015 年压力测试年度报告（草案）》。

（3）德清农商银行于 2016 年 8 月 26 日召开第二届董事会第四次会议，应到董事 12 名，实到董事 11 名，蒋岳祥独立董事因事委托李建琴独立董事代为表决，鲍红女董事因事委托沈建忠董事代为表决，具有表决权 12 票，会议由董事长施贤军主持。审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016 年上半年度业务经营状况报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司组织架构调整方案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会战略发展委员会（三农发展委员会）议事规则（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会组成人员建议名单》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会战略发展委员会（三农发展委员会）组成人员调整建议名单》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于总部新大楼追加基建投资及列支装修等费用的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会 2016—2017 年授权方案（修改草案）》。

(4) 德清农商银行于 2016 年 11 月 4 日召开第二届董事会第五次会议，应到董事 12 人，实到董事 11 名（其中程树伟董事因事委托徐鸿斌董事代为表决），具有投票权 12 票，会议由施贤军董事长主持。审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016 年三季度业务经营情况报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司财务管理办法（修改草案）》、《关于德清县宇生粮油有限责任公司综合授信 12600 万元报告（草案）》。

(5) 德清农商银行于 2016 年 12 月 12 日召开第二届董事会第一次临时会议，会议由施贤军主持，以电话会议方式召开，。审议通过了以下议案：《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于重新聘请会计师事务所的议案》。

2. 董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实股金分红方案，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下全面完成各项经营任务。

3. 独立董事工作情况

姓名	应参加董事会会议次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
李建琴	4	3	1	0
蒋岳祥	4	3	1	0

4. 董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，共召开董事会专门委员会会议 13 次，其中战略发展委员会会议 4 次，风险管理委员会会议 2 次，审计与关联交易控制委员会会议 4 次，提名与薪酬委员会会议 2 次，三农发展委员会 1 次。

三、监事会的构成及其工作情况

(一) 监事会成员情况

类别	姓名	性别	出生年月	派出单位及职务	是否领取报酬	本人持股数	派出单位持股数
----	----	----	------	---------	--------	-------	---------

						(万股)	(万股)
员工监事	曹治中	男	1976.06	德清农商银行监事长	是	44.24	-
员工监事	沈帆	女	1973.07	德清农商银行人力资源部总经理	是	29.54	-
员工监事	章铭	男	1986.01	德清农商银行永安支行行长	是	7.35	-
股权监事	唐海荣	男	1963.02	德清津岩进出口有限公司董事长	否	-	1001.07
股权监事	蓝云	男	1963.09	德清县万盛装饰工程有限公司总经理	否	-	2940
股权监事	张建良	男	1974.01	德清兴翼氟塑制品有限公司总经理	否	52.47	187.57
股权监事	沈爱轩	男	1961.02	自然人	否	6.02	-
股权监事	归毛头	男	1957.05	自然人	否	5.43	-
外部监事	陆明秀	女	1947.06	原人民银行湖州市中心支行行长 现退休	否	-	-

（二）监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

（1）德清农商银行于 2016 年 1 月 27 日召开第二届监事会第二次会议，应到监事 9 名，实到监事 8 名（其中陆明秀监事因事委托曹治中监事长代为表决），会议由曹治中监事长主持，通报了德清农商银行流动性风险管理情况，审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会 2015 年度工作报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会 2016 年度工作规划(草案)》。

（2）德清农商银行于 2016 年 3 月 25 日召开第二届监事会第三次会议，应到监事 9 名，实到监事 8 名（其中唐海荣监事因事委托曹治中监事长代为表决），会议由曹治中监事长主持，审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会关于 2015 年董事履职评价的报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会关于 2015 年高级管理人员履职评价的报告（草案）》。

（3）德清农商银行于 2016 年 8 月 26 日召开第二届监事会第四次会议，应到监事 9 名，实到监事 9 名，会议由曹治中监事长主持，会议听取了内审部门关于 2016 年上半年度内部审计工作报告，审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会关于 2016 年上半年度工作报

告（草案）》。

（4）德清农商银行于 2016 年 11 月 4 日召开第二届监事会第五次会议，应到监事 9 名，实到监事 9 名，会议由曹治中监事长主持，会议听取了内审部门关于 2016 年 3 季度内部审计工作报告，通报了监管部门对德清农商银行开展现场检查事实与评价结果和上级管理部门对德清农商银行开展关联交易专项审计的结果。

2. 监事会发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

（1）监督本行依法经营情况

报告期内，德清农商银行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

（2）监督本行财务状况

监事会认真审查了德清农商银行 2016 年度会计财务状况及审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

（3）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、经营管理层成员构成及分工情况

职 务	姓 名	性 别	出生年月	分管工作范围	持股数（万股）
行长	虞承杰	男	1969.10	主持经营管理层工作，兼管办公室、人力资源部、计划财务部	147.147
副行长	谢学民	男	1967.11	协助行长分管村镇银行管理部、合规风险部。	103.047
副行长	陈法良	男	1972.10	协助行长分管信贷管理部、资产管理部、金融市场部	0

副行长	王芳	女	1973.1	协助行长分管零售业务部、科技信息部、信用卡及消费金融部	73.647
-----	----	---	--------	-----------------------------	--------

五、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、员工监事、高级经营管理人员共 9 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 363 万元；独立董事及外部监事报告期内实际领取津贴总额（税后）为 15 万元；非员工股权董事及非员工股权监事报告期内实际领取津贴总额（税后）为 15.6 万元。

第八节 2017 年度主要工作目标

2017 年的经营目标任务是：各项存款新增 16 亿元；各项贷款新增 12 亿元；不良贷款率控制在 1.5% 以内；实现利润 4.3 亿元；全年无重大责任事故和案件发生。

第九节 重大事项

2016 年度，本行无重大经济案件和重大经济责任事故发生。

第十节 附录

一、2016 年度信息披露表

二、2016 年度审计报告

三、2016 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）