

德清农商银行二〇一七年度报告

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 2017 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

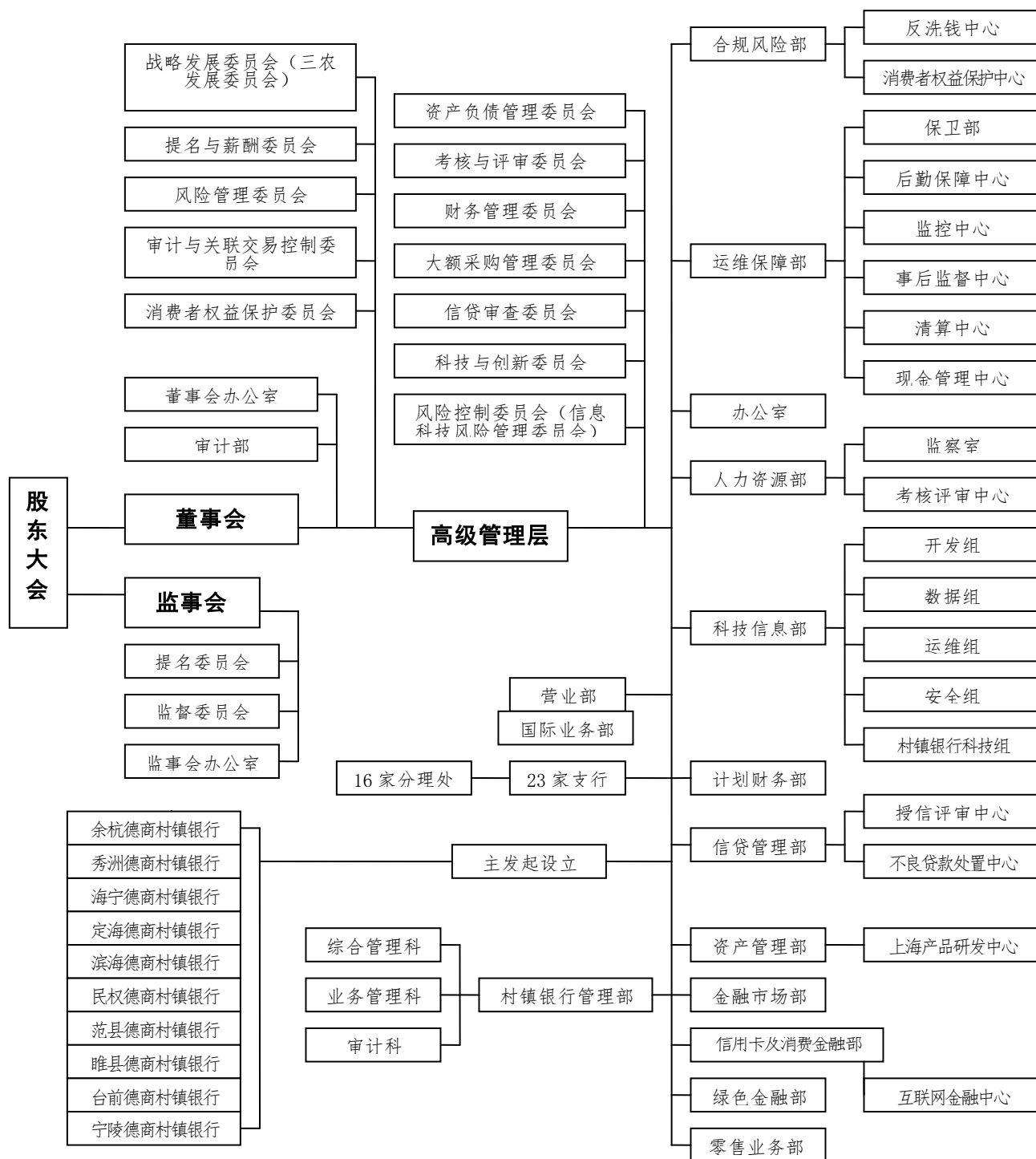
四、办公地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号；邮政编码：313200

五、指定信息披露报刊：《浙江日报》

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、下渚湖支行、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、下渚湖支行二都分理处、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、下渚湖支行杨坟分理处、洛舍支行东衡分理处共 16 家。

七、从业人员构成情况：

截至 2017 年末，全行从业员工人数 583 人，从业人员中，具有从事过 1 年以上金融工作的人员占 93.65%以上，本科以上学历人员约占 85.42%，大专学历人员约占 10.63%以上，中专学历人员约占 3.26%，中专以下学历人员约占 0.69%。从业人员中，经济类专业从业人员约占 40.06%，法律类专业从业人约占 6.09%，计算机类专业从业人员约占 4.5%，财会类专业约占 25.76%，其他专业人员约占 23.59%。

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 12 月 19 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

2017 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 2017 年末，本行资产总额 3180725 万元，比上年末增加 364302 万元。本外币存款余额 2407528 万元，比上年末增加 274613 万元。本外币贷款余额 1502335 万元，比上年末增加 110061 万元。其中：涉农贷款 1366354 万元，比上年末增加 64441 万元，增幅 4.95%。小微企业贷款(含个人经营性贷款)1063502 万元，比上年末增加 78238 万元，增幅 7.94%。

2017 年度本行实现税前利润 45795 万元，税后利润 35312 万元，五级不良贷款 13999 万元，不良率 0.93%，五级不良资产 14039 万元，五级不良资产率 0.48%。

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	3,180,725	2,816,423	364,302	总负债	2,870,038	2,530,420	339,618
现金及存放中央 银行款项	452,178	394,531	57,647	各项存款	2,407,528	2,132,915	274,613
存放同业	144,985	128,030	16,955	其中：对私 存款	1,284,235	1,181,659	102,576
各项贷款	1,502,335	1,392,274	110,061	对公存款	712,011	611,290	100,721
其中：涉农贷款	1,366,354	1,301,913	64,441	所有者权益	310,687	286,003	24,684
小微企业贷款	1,063,502	985,264	78,238	其中：实收 资本	80,850	80,850	0
买入返售金融资 产	14,912	1,500	13,412	资本公积	28,740	28,740	0

可供出售金融资产	392,469	225,497	166,972	其他综合收益	-3,136	-2,210	-926
持有至到期投资	99,744	60,873	38,871	盈余公积	44,378	41,046	3,332
长期股权投资	66,650	66,650	0	一般准备	57,368	50,524	6,844

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		156,130	150,811	3.53
其中：贷款利息收入		92,888	89,519	3.76
营业支出		109,510	106,285	3.03
其中：存款利息支出		43,207	42,260	2.24
本年利润		45,795	43,899	4.32
净利润		35,312	33,743	4.65
每股收益（货币单位元）		0.44	0.42	4.76
每股净资产（货币单位元）		3.84	3.54	8.47
职工人数		583	655	-10.99
股东人数		3,221	3,229	-0.25
股本金总额		80,850	80,850	0.00
表内、表外风险加权资产总额		2,270,657	1,841,848	23.28
资本净额		317,769	239,386	32.74
资本充足率	≥8	13.99	13	7.62
核心资本充足率	≥4	10.66	11.91	-10.50
清收不良贷款额		5,969	17,104	-65.10
不良贷款余额（五级）		13,999	17,876	-21.69
不良贷款率（五级）		0.93	1.28	-27.34
不良资产率（五级）		0.48	0.72	-33.33
存贷款比例	≤75	62.4	65.28	-4.41
流动性比例	≥25	42.79	52.45	-18.42
备付金比例	≥3	6.84	6.33	8.06
固定资产比例	≤40	1.15	1.37	-16.06
单一最大集团客户授信比例	≤15	3.45	4.57	-24.51

最大十家集团客户授信比例	≤75	20.42	29.34	-30.40
利息回收率		98.98	98.15	0.85
成本收入比	≤40	30.53	30.29	0.79
资本利润率	≥20	11.84	12.34	-4.05
资产利润率	≥1	1.18	1.24	-4.84

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	1411037.66	1294392.27	116645.39	93.92	92.97	0.95
关注类贷款	77298.40	80005.47	-2707.07	5.15	5.75	-0.60
次级类贷款	12020.20	16197.94	-4177.73	0.80	1.16	-0.36
可疑类贷款	1777.61	1547.52	230.09	0.12	0.11	0.01
损失类贷款	201.16	130.90	70.26	0.01	0.01	0.00
不良贷款小计	13998.98	17876.36	-3877.38	0.93	1.28	-0.35
贷款合计	1502335.04	1392274.10	110060.94	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	411254	242960	168294	27.37	17.45	9.92
保证贷款	352677	419255	-66578	23.48	30.11	-6.63
抵押贷款	714144	665573	48571	47.54	47.81	-0.27
质押贷款(含贴现)	24260	64486	-40226	1.61	4.63	-3.02
合 计	1502335	1392274	110061	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。2017 年度，提取贷款减值准备 15698 万元。至年末，贷款减值准备余额 76700 万元，拨备覆盖率 547.90%，比上年末上升 212.95 个百分点，拨贷比 5.11%，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
浙江德清华通公路建设有限公司	8000	8000	0.53	2.52
德清县宇生粮油有限责任公司	7999.16	7429.45	0.53	2.52
德华集团控股股份有限公司	6900	8000	0.46	2.17
浙江华盛达仓储物流有限公司	4400	4400	0.29	1.38
浙江亿臣家具有限公司	4300	4300	0.29	1.35
浙江德清阿曼迪儿童用品有限公司	3900	4400	0.26	1.23
浙江德润重工机械有限公司	3788.36	3800	0.25	1.19
浙江华盛达建设集团股份有限公司	3750	3750	0.25	1.18
浙江雅博汽配有限公司	3630	3950	0.24	1.14
浙江百德纺织有限公司	3400	3380.25	0.23	1.07
合计	50067.53	51409.7	3.33	15.75

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	3.45	10950	
德清县宇生粮油有限责任公司及关	9575.11	3.01	9319.16	255.95

联				
浙江德清华通公路建设有限公司	8000	2.52	8000	
德华集团控股股份有限公司	6900	2.17	6900	
德清县金字贸易有限公司及关联	6090	1.92	6090	
德清县佳綾蚕茧经营有限责任公司 及关联	5210	1.64	5210	
浙江省德清县胶辊实业公司及关联	4950	1.56	4950	
浙江金康铜业有限公司及关联	4750	1.49	4750	
浙江亿臣家具有限公司	4300	1.35	4300	
浙江百德纺织有限公司及关联	4149.16	1.31	3890	259.16
合 计	64874.27	20.42	64359.16	515.11

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	95389	6.35%
采矿业	14268	0.95%
制造业	564581	37.58%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8440	0.56%
建筑业	119099	7.93%
交通运输、仓储和邮政业	26397	1.76%
信息传输、软件和信息技术服务业	2371	0.16%
批发和零售业	165858	11.04%
住宿和餐饮业	40495	2.70%
房地产业	0	0.00%
租赁和商务服务业	37515	2.50%

科学研究和技术服务业	1940	0.13%
水利、环境和公共设施管理业	22120	1.47%
居民服务、修理和其他服务业	14910	0.99%
教育业	4200	0.28%
卫生、社会保障和社会福利业	1558	0.10%
文化、体育和娱乐业	4263	0.28%
公共管理、社会保障和社会组织	7900	0.53%
个人贷款	361947	24.09%
买断式转贴现	9084	0.60%
合 计	1502335	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

2017 年末，签发的银行承兑汇票余额 35362 万元，比上年末减少 469 万元；承诺 46100 万元；保函 109 万元；剔除保证金、存单、国债质押等风险缓释，表外风险资产 65150 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2017年末，全行各项贷款余额150.23亿元，比年初增加11.01亿元。其中涉农贷款余额136.64亿元，比年初新增6.44亿元，涉农贷款占比达到90.95%。

一、完善渠道体系，搭建服务网络。

一是加强智慧网点建设，完成营业部、永安支行、科技支行搬迁，以客户为中心，改变传统的布局模式，科学规划功能分区，以智慧化的手段和新的思维模式来审视客户需求，为客户提供随时、随地、随心的金融服务；二是加强丰收驿站管理，对丰收驿站实行双重管理，并建立支行联系机制，加强与外部公司的合作，提升丰收驿站金融与电商的功能，同时，让丰收驿站负责人兼任普惠推广员，负责农户信息采集、贷款推荐、不良贷款信息收集等工作；三是加强自助服务渠道广拓。在农村地区加大助农POS机、助农终端等机具布放，优化“丰收驿站”运营；在城镇地区大力推进ATM机、自助银行布设，7月中旬，上线“丰收互联”，从界面、功能上提升，增强客户体验感。

二、创新产品服务，满足客户需求。

一是创新信贷产品，以“河长制”为契机，将下渚湖街道作为试点，首推“绿币”信用贷款，为河长配比一定额度的信用贷款；深化农村综合产权抵质押贷款，陆续推出林权、农房、农村土地流转承包经营权、股份经济合作股权等“农权贷”系列贷款，发放全市首笔公益林补偿款质押贷款，切实解决“三农”客户“担保难”问题；与第三方合作推出汽车消费分期业务，同时，本行陆续推出“民宿乐”、“安享贷”、“源享贷”等民生产品，满足客户需求。二是推出电子银行产品增强客户黏合度。加大在民生领域支付结算体系建设的投入，拓展 IC 卡在交通、教育等公共服务领域应用，结合智慧校园项目，发放校园一卡通；推进丰收一码通，开展专项营销活动，有效推动丰收一码通业务的拓展；实施“钟管镇中心菜场智慧菜场改造项目”试点工作；三是多元化存款产品加强客户维护，针对拆迁及大额存款等客户定制专项存款产品，让客户享受高收益；完善理财产品发行，创新开发日日盈开放式 T+1 理财和德安盈保本保收益理财产品，加强资金业务管理，成功发行 5 亿元二级资本债。

三、优化信贷投放，履行社会责任。

一是提升个人贷款覆盖面。将借款申请、用途声明、面谈记录、征信授权、调查报告、审批书等进行六合一，强化“普惠快车”系统运用，进一步简化流程，提高工作效率；以“和美家园”授信卡为载体，不断巩固农村市场，优化信用体系；加强与财政部门的政策组合，促使财政支农与农村金融的有机集合，全面提高农村各类生产经营组织金融服务的可行性、便利性和可持续性，有效的支持特色项目。二是加大小微企业支持度。成立绿色金融部，创新推出“绿能光伏贷”、“税银贷”等产品，借助互联网技术，运用“小微专车”评分卡模式，建立流程化的小微企业信贷操作，提升金融服务可获得性和满足度；加大资源倾斜力度，将更

多信贷资金用于支持小微企业，有效降低小微企业融资成本；深化“三位一体”服务、加强“特色小镇”对接，强化“特殊贷款”扶持等，加强与农业局、科技局、税务局、团委、妇联等机构的合作，推出青年绿色贷款、贫困妇女贴息贷款、粮食贴息贷款、税银贷等产品，对政策扶持内的小额贷款实行利率优惠，对有政策补贴的贷款完成利息补偿流程，给予创业群体资金扶持，奠定创业基础。三是积极发展消费信贷业务，加强多方面业务合作，扩大商品房交易、房屋装修、大额消费品等领域的信贷支持，打造零售业务品牌；成立信用卡及消费金融部，专注信用卡业务拓展，力推 PAD 银行，上线信用卡网申渠道，推行团办进件；上线“卡金管家”系统，实现信用卡发卡及用卡业务流程的系统化、标准化和平台化管理；强化用卡环境建设，推出 ETC 优惠通行活动、“5 元德享”系列特色活动。

四、落实精准营销，提升贷款效率。

一是实施客户分层维护。出台客户分层管理办法，利用 CRM 系统和大数据分析，对二星级以上的客户进行认领，实施“一对一”差异化服务，加强关键产品交叉营销。为不同层级、不同类型客户通过不同的维护方式、频率、内容开展系统性常态化的客户维护工作，进一步深化客户关系，实现客户价值提升。二是积极推动精准营销。本行有效利用客户数据，有针对性地开展精准营销，增强主动营销和深度挖掘能力。通过实地走访、电话回访、轨迹定位等方式，建立长效监督机制，确保营销工作提质增效；通过构建有效评价指标，及时开展效果评价和纠偏，逐步提升精准营销、主动营销与全员营销水平。三是优化考核推动全员营销。根据本行业务发展思路，建立考核机制，创新考核思路，建立支行（网点）负责人、客户经理、大堂主管三大薪酬体系，突破传统考核模式，重点转向营销考核，进一步深化考核举措。同时，单列全员营销绩效，对业务考核指标按件计价，充分调动总行部室员工、客户经理、柜员及

大堂保安、丰收驿站负责人等外部人员的营销积极性，在全行营造全员营销的氛围。

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。

2017 年本行进一步加强对全面风险的管理，一是制定了本行风险管理基本制度，同时对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险及声誉、科技风险制定了具体的管理制度，使得全面风险管理组织架构、部分分工、操作流程、资本计量等进一步明确，同时进一步明确了 2017 年风险政策及风险限额，年内不得突破；二是制定了《全面风险管理体系建设 2018—2022 年规划》并经董事会通过，力图通过五年左右事件持续建设，对本行可能出现的各类风险能够做出迅速、果断的纠偏自救和公平、公正、公开的责任追究，将各类风险控制在可接受范围内，逐步达到对各类主要风险的识别、计量、监测、预警及缓释的目标；三是 2017 年重点落实风险容忍度系统及操作风险系统的开发，实现对 140 余项主要风险监测指标“T+1”监测及自动预警，操作风险管理系统下辖员工行为管理、积分管理、检查流程处罚管理及投诉管理模块，同时按照“禁止类、风险类及一般类”风险点，实现了对主要风险类别的自

动监测及前瞻性预警。

按照监管部门要求，本行主要风险加权资产要求包括 3 类即信用风险、市场风险及操作风险，具体情况如下表。

	2017 年底	2016 年底	2017 与 2016 年变化	备注
信用风险加权资产	2037530.24	1619293.27	418237	权重法
市场风险加权资产	61810.65	60449.96	1360.69	标准法
操作风险加权资产	171316.11	162042.08	9274.03	基本指标法
合计	2270657	1841785.31	428871.7	
资本净额	317769.29	239386.24	78383.05	
资本充足率	13.99%	12.88	1.11%	

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。

2017 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。截止 2017 年末，本行五级不良贷款余额 13999 万元，较年初减少 3877 万元，五级不良率 0.92%，比年初下降 0.35 个百分点。2017 年，本行累计发生不良贷款 2093 万元，累计清收处置不良贷款 5970 万元，其中现金收回 5938 万元，上调为关注类 32 万元。

一是优化关联关系识别流程，本行 2017 年逐步优化关联交易审核流程，加强关联交易的日常监控、统计和分析，通过定期梳理和完善关联方信息采集口径，进一步识别关联方关系，更新关联方名单。二是进一步加强关联交易管理，对涉及重大关联交易的客户纳入名单制管理，严格授信环节审批流程。三是新增贷款严格执行“禁五审三”原则，年初制定《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年信贷工作指导

意见》，明确信贷投向总体要求、工作目标及重点工作，加大信贷投放结构调整力度，严控复杂客户新增授信，严格控制大额贷款新增，严格执行“禁3慎2”的信贷监管要求及加强政府融资平台管理。2017年本行未主动新增融资银行家数大于5家（含）的新公司客户贷款并严格控制融资银行家数超过3家的农户贷款。四是加强贷款“三查”管理，2017年本行在小银行平台全面风险管理系统中增设信贷预警模块，对疑点信息进行实时预警，并建立检辅机制，不定期对各机构的预警处理情况进行检查。五是发挥预警体系作用，加大对信用风险的排查力度，确保及时、真实反映风险情况，同时本行在2017年新修订了《信贷资产分类管理办法》，对本行信贷资产分类作了进一步规范。

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。

2017 年末本行尚无交易账户，只有银行账户，面临的的市场风险以利率风险和汇率风险为主。

（一）利率风险

重新定价风险是目前本行面临的最主要的利率风险形式，主要来源于银行存款期限与贷款资产期限结构的不匹配。表 1-1、表 1-2 分别为 2016 年末、2017 年末存款、贷款资产自报告日起到最近可重定价日或到期日的期限比例结构。

表 1-1 2016 年末德清农商行存、贷款和债券资产期限比例结构(万元)

项目	6 个月或以内	6 个月至 1 年	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 5 年	5 至 10 年
贷款	392851.38	469504.76	278369.18	193700.97	25244.05	21609.09
存款	1280643.68	287606.58	275427.06	229489.10	55959.68	25.82
全部债券投资	90596.50	45790.52	12819.50	32974.89	28119.83	66328.55

表 1-2 2017 年末德清农商行存、贷款和债券资产期限比例结构

项目	6 个月或以内	6 个月至 1 年	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 5 年	5 至 10 年
贷款	81130.83	485409.58	216008.61	533635.50	69261.91	61679.23
存款	53270.01	578504.31	117767.63	500395.4	85409.05	0.57
全部债券投资	97158.53	6230.63	88355.56			

由表 1-1 可知,2016 年末 1 年以内短期存、贷款的占比仍然为最大,存贷款期限结构较匹配。从长期看,存贷款始终是本行的主要业务,存款期限与贷款期限的错配将是构成重新定价风险的主要来源。

由表 1-2 可知,与 2016 年相比,贷款期限发生了变化,主要以 2-3 年的中期贷款为主,而存款也与贷款相似,以 2-3 年的定期存款为主。从表内数据分析,本行的存款规模与贷款期限比较匹配

目前本行对交易账户及银行账户采用定期编制《利率重新定价风险

情况表》来衡量利率敏感性缺口。结合银监部门非现场监管报表的《利率重新定价风险情况表》，对生息资产及付息负债的利率重新定价情况统计如下：

重新定价期限缺口统计表 (单位: 万元)

项目	合计数	1 个月	1 个月至 3 个	3 个月至 6 个月	6 个月至 1
利率敏感性缺口	392369.03	3128.60	51293.58	87532.02	148649.24
一年内净利息收入的时间权 (%)		1.917%	1.667%	1.25%	0.50%
利率上升 200 个基点对净利息收入	2752.00	60	855	1094	743

按照上述模型计算，利率上升 200 个基点对本行净利息收入产生 2752 万元的不利影响，利率风险敏感度（利率上升 200 个基点对机构净值的影响/资本净额）指标值为-6.95%，低于绝对值 5%的监管指标。根据该模型的统计结果表明，目前利率重新定价的风险水平较低。

（二）汇率风险

结合银监部门非现场监管报表的《外汇风险敞口情况表》，对本行外币汇率风险敞口作以上分析，外币总敞口为 2470.63 万元，占本行资本净额的 0.77%，外币汇率风险一般。

资产负债表日外币汇率风险敞口分布表

(单位: 万元)

项目	2017 年 12 月 31 日						
	美元	欧元	日圆	港元	澳大利 亚元	加拿大 元	外币总敞 口
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
即期资产(A)	16303.77	456.05	230.36	66.45			
即期负债(B)	13833.14	456.03	230.36	66.45			
远期买入(C)							

远期卖出(D)							
调整后的期权头寸(E)							
敞口头寸=A-B+C-D+E	2470.63	0	0	0			2470.63
结构性资产(负债)							
海外分行							
附属公司							
合计敞口	2470.63	0	0	0			2470.63

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。

2017 年末本行流动性的总体情况表现较好，富余资金的运作期限合理，资产变现能力较强，一级准备与二级准备较充裕，不存在较大支

付风险。各项资产、负债业务在 2017 年保持一个稳定增长的趋势，核心存款来源稳定，支付压力较小，流动性风险较低。2017 年末，本行流动性主要监管指标全部达到监管标准且均超过监管要求的满分值。除了流动性比例和存贷比较上年有所下降外，其他指标都较上年加强。

2015 年—2017 年主要流动性风险监测指标

序号	流动性指标	2015 年 12 月末	2016 年 12 月末	2017 年 12 月末	监管最低标准	监管满分标准
1	人民币超额备付金率	6.72%	6.33%	6.84%	≥5%	/
2	流动性比例	44.48%	52.45%	42.79%	/	≥25%
3	流动性缺口率	35.18%	25.78%	27.17%	≥0	≥-10%
4	核心负债依存度	67.77%	68.60%	73.74%	≥75%	≥60%
5	存贷比	66.87%	65.28%	62.4%	≤60%	≤75%
6	流动性覆盖率	173.20%	225.59%	892.25%	≥35%	/
7	净稳定资金比率	105.80%	159.20%	153.8%	/	/

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。

2017 年为进一步加强操作风险管控，本行开发了操作风险管理系统，系统主要下设员工行为管理、积分管理、检查流程管理及投诉管理模块，2017 年度发现的问题已经全部倒入操作风险系统，同时按照“禁止类、风险类及一般类”风险点，实现了对主要风险类别的自动监测及前瞻性预警。

2017 年主要采取的管控措施：一是牵头推进三级检辅体系建设，开

发完善检辅系统，完善检辅标准库建设，制定检辅管理办法，明确责任倒查机制，对检查人员未尽职开展检查工作的，予以责任追究，基本搭建了本行三级检辅体系的制度及系统框架设计；二是梳理各项业务风险点，结合银监下发风险点、监管通报、本行历年来检查发现的问题等，梳理出风险点合计 671 个，其中涉及禁止类风险点 170 个，风险类风险点 201 个，一般类风险点 300 个，并行文下发，牵头组织宣讲及测试，使深入每一位员工的内心；三是落实处罚标准化及规范化建设，2017 年新修订《员工行为处罚办法》与《员工积分管理办法》将员工处罚和积分与对梳理出的每一个风险点一一对应，将处罚与风险相结合，明确违反每一个风险点应受到的积分及经济处罚标准，使得积分及经济处罚标准更加细化，达到标准统一。

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，2017 年重新制定了投诉管理办法，进一步完善投诉的管理机制，重点明确了“投诉三见面”的原则，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，2017 年本行未出现负面舆情或重大突发事件，全年本行共受理投诉 50 起，其中本行受理 33 起，外部结转 10 起，12345 平台转办 1 起，目前已全部办结，所有投诉皆得到及时有效处理。

第六节 股本及关联交易情况

一、股份结构情况

2017 年末，本行总股份 808,500,005 股，其中法人股 374,128,251 股，占股份总额的 46.27%，自然人（包括职工）股 434,371,754 股，占股份总额的 53.73%；自然人股中本行职工股 111,170,871 股，占股份总额的 13.75%。

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 3221 名，其中法人股东 163 名，员工股东 435 名，非员工股东 2623 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
浙江湖州兆龙网络科技有限公司	姚银龙	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 2017 年末，德清莫干山能源开发有限公司向浦发银行德清支行质押 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 540 万股、向德清惟实信息科技有限公司质押 508 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；浙江湖州兆龙网络科技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 2450.7 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	3.45	-	-	-
德华集团控股股份有限公司	6900	2.17	-	-	-
合计	<u>17850</u>	<u>5.62</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	贷款余额	贷款形式
王平安	0.74	100	保证
徐祥初	3.32	30	保证
王跃琪	3.47	90	保证
张连松（符小雄担保人）	2.98	13	保证
曹火根（陈旭峰担保人）	1.56	2.32	保证
丁银根（王玉莲担保人）	5.44	56.06	保证
潘小琴（许根泉担保人）	3.68	13.58	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
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	8.19	保证
宣梅禄（郎妙忠担保人）	1.91	20.12	保证
合计	68.19	406.71	

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 2017 年 4 月 13 日召开 2016 年度股东大会，会议应到股东 3229 名，全部表决权 80850.0005 万票，会议实到股东及股东代理人 82 名，所持表决权 552680800 票，占全部表决权的 68.35%，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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2017 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 2016 年度利润分配预案（草案）》、《关于提请浙江德清农村商业银行股份有限公司授权董事会审批股份分红事项的议案》。

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	浙江湖州兆龙网络科技有 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	-
独立董事	蒋岳祥	男	1964.12	浙江大学经济学院金融系 教授、博士生导师	否	-	-
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 2017 年 1 月 3 日召开第二届董事会 2017 年第一次临时会议，会议由施贤军主持，以电话会议方式召开。审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司章程修改议案》的决议。

(2) 德清农商银行于 2017 年 1 月 19 日召开第二届董事会第六次会议，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 12 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 年度高级管理人员履职评价的报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度风险政策与风险限额方案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017-2018 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 2017 年度机构发展规划（草案）》。

(3) 德清农商银行于 2017 年 3 月 23 日召开第二届董事会第七次会议，应到董事 12 人，实到董事 10 名，其中程树伟委托徐鸿斌代为表决，独立董事蒋岳祥委托独立董事李建琴代为表决，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 2016 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 2016 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 2017 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 2016 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 2016 年度报告（草案）》、《浙江德清

农村商业银行股份有限公司 2016 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风险压力测试年度报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016 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 2017 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转型升级规划 2017 年行动计划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司普惠金融提升工程三年（2017-2019 年）行动计划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司风险管理体系建设五年（2017-2021 年）规划（草案）》、《关于解聘陈法良同志的浙江德清农村商业银行股份有限公司副行长职务的议案》、《关于浙江德清农村商业银行股份有限公司审计负责人变动的议案》、《关于浙江德清农村商业银行股份有限公司财务负责人变动的议案》、《关于提请浙江德清农村商业银行股份有限公司股东大会授权董事会审批股份现金分红事项的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2016 年度股东大会召开时间及主要议程（草案）》。

（4）德清农商银行于 2017 年 7 月 27 日，召开第二届董事会第八次会议，应到董事 12 名，实到董事 11 名，袁建华董事因事委托徐鸿斌董事代为表决，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 2017 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关于组织架构调整的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司风险管理基本规定（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司风险偏好体系管理办法（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司操作风险管理办法（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司科技风险管理

办法（草案）》。

（5）德清农商银行于2017年9月12日召开第二届董事会2017年第二次临时会议，会议由施贤军主持，以电话会议方式召开。审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于聘任曹治中、张昌信为副行长的议案》的决议。

（6）德清农商银行于2017年10月26日召开第二届董事会第九次会议，应到董事12人，实到董事12名，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2017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2017年度资金业务风险偏好规划（草案）》、《浙江兆龙线缆有限公司大额授信及关联交易的议案（草案）》、《关于浙江兆龙线缆有限公司股份转让的议案》。

（7）德清农商银行于2017年12月8日召开第二届董事会2017年度第三次临时会议，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要求减持浙江定海德商村镇银行股份有限公司议案》。

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	7	7	0	0
蒋岳祥	7	6	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 14 次，其中战略发展委员会(三农发展委中会)会议 2 次，风险管理委员会会议 3 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 3 次，消费者保护委员会会议 2 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 (万股)	派出单位持股数 (万股)
员工监事	谢学民	男	1967.11	德清农商银行监事长	是	103.047	-
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	史琛洁	女	1984.02	德清农商银行办公室主任	是	0	-
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 2017 年 1 月 19 日召开第二届监事会第六次会

议，应到监事 9 名，实到监事 9 名，表决权 9 票，会议由时任监事长曹治中主持，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 2016 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 2017 年度工作规划(草案)》。

(2) 德清农商银行于 2017 年 3 月 23 日召开第二届监事会第七次会议，应到监事 9 名，实到监事 9 名，表决权 9 票，会议由时任监事长曹治中主持，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 2016 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 2016 年高级管理人员履职评价的报告（草案）》。

(3) 德清农商银行于 2017 年 7 月 27 日召开第二届监事会第八次会议，应到监事 9 名，实到监事 9 名，表决权 9 票，会议由时任监事长曹治中主持，会议审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会关于 2017 年上半年度工作报告（草案）》，通报浙江德清农村商业银行股份有限公司上半年关联交易开展情况。

(4) 德清农商银行于 2017 年 9 月 12 日召开第二届监事会 2017 年度第一次临时会议，应到监事 9 名，实到监事 7 名（其中张建良监事委托蓝云监事代为表决、陆明秀监事委托沈帆监事代为表决），表决权 9 票，会议由谢学民监事长主持，会议审议通过了曹治中辞去监事长的议案并选举谢学民为新监事长，审议通过《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会专业委员会组成人员调整方案》。

(5) 德清农商银行于 2017 年 10 月 26 日召开第二届监事会第九次会议，应到监事 9 名，实到监事 9 名，会议由谢学民监事长主持，会议听取了内审部门关于 2017 年 3 季度内部审计工作报告。

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 2017 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、合规风险部、人力资源部	147.147
副行长	王芳	女	1973.1	协助行长分管零售业务部、信用卡及消费金融部、绿色金融部。	73.647
副行长	曹治中	男	1976.06	协助行长分管运维保障部、信贷管理部、科技信息部	44.247
副行长	张昌信	男	1976.12	协助行长分管计划财务部、金融市场部/资产管理部、村镇银行管理部	0

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 371 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 2018 年度主要工作目标

2018 年的经营目标任务是：各项存款新增 18 亿元；各项贷款新增 12 亿元；不良贷款率控制在 1.2% 以内；实现税前利润 4.5 亿元；全年无重大责任事故和案件发生。

第九节 重大事项

2017 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、2017 年度信息披露表

二、2017 年度审计报告

三、2017 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）

内部发送：董事长室、行长室、监事长室。

抄 送：湖州银监分局德清办事处。

联系人：钱贤守

浙江德清农村商业银行股份有限公司办公室

联系电话：8434130

2018 年 4 月 17 日印发
