

浙江稠州商业银行股份有限公司 2018 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 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（上会师报字（2019）第 1397 号）。

§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

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	0579-85337739
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	2018年	2017年	比上年增减	2016年
营业收入	492,704.83	525,663.32	-6.27%	497,275.49
营业支出	297,022.08	330,653.26	-10.17%	311,828.85
营业利润	198,975.75	196,425.36	1.30%	185,446.64
利润总额	200,313.90	194,604.37	2.93%	184,246.38
净利润	151,077.39	149,038.83	1.37%	138,402.02

3.2 主要财务指标

主要财务指标	2018年	2017年	2016年
基本每股收益（元/股）	0.43	0.44	0.45
稀释每股收益（元/股）	0.43	0.44	0.45
每股净资产（元/股）	4.76	4.27	3.97
资产收益率	0.80%	0.83%	0.94%
全面摊薄净资产收益率	9.22%	9.75%	11.31%
加权平均净资产收益率	9.57%	10.56%	11.78%

注：2017年6月，本行完成了增资扩股工作，总股本由306,400万股增加至350,000万股，因而摊薄了每股收益。

§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	2018年	2017年	比上年增减	2016年
资产总额	21,290,207.60	19,184,448.33	10.98%	16,000,679.61
负债总额	19,623,106.04	17,636,584.84	11.26%	14,742,347.59
股东权益合计	1,667,101.55	1,547,863.49	7.70%	1,258,332.02
存款总额	12,649,717.59	10,344,920.03	22.28%	9,585,517.33
贷款总额	9,118,546.87	7,347,246.02	24.11%	6,723,979.06

4.2 公司前三年资本充足率数据

单位：人民币万元

项 目	2018年	2017年	2016年
资本净额	2,163,935.05	1,941,192.78	1,511,056.49
一级资本净额	1,609,890.08	1,509,364.99	1,214,880.26
核心一级资本净额	1,609,890.08	1,509,364.99	1,214,880.26
风险加权资产总额	16,865,809.20	15,639,113.26	12,842,765.58
资本充足率	12.83%	12.41%	11.77%
一级资本充足率	9.55%	9.65%	9.46%
核心一级资本充足率	9.55%	9.65%	9.46%

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	2018年	2017年	2016年
流动性比率	≥25%	57.39%	40.60%	40.09%
净稳定资金比例	≥100%	107.23%	——	——
存贷款比例	≤75%	72.13%	70.81%	67.62%
不良贷款比例	≤5%	1.64%	1.39%	1.24%
拨备覆盖率	≥150%	201.79%	255.56%	291.64%

贷款拨备率	≥2.5%	3.31%	3.55%	3.61%
单一最大客户贷款 占资本净额比例	≤10%	5.08%	5.53%	7.87%
最大十家客户贷款 占资本净额比例	≤50%	42.65%	33.12%	48.12%
单一最大集团客户贷款 占资本净额比例	≤15%	6.38%	9.40%	7.87%

注：本表格相关数据均按母公司2018年度未经审计报表口径计算。根据《商业银行流动性风险管理办法》，资产规模不小于2000亿元人民币的商业银行适用于净稳定资金比例指标，我行在2016年末、2017年末资产规模均小于2000亿元。

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	2018年12月31日		2017年12月31日	
	期末余额	比例	期末余额	比例
正常类贷款	8,721,814.14	95.65%	6,962,261.52	94.76%
关注类贷款	246,122.75	2.70%	259,758.50	3.54%
次级类贷款	105,121.59	1.15%	83,084.40	1.13%
可疑类贷款	44,931.48	0.49%	30,489.52	0.41%
损失类贷款	556.92	0.01%	11,652.09	0.16%
合计	9,118,546.87	100.00%	7,347,246.02	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	2018年12月31日	2017年12月31日
期初余额	272,505.64	242,082.05
报告期计提	72,370.87	103,125.47
报告期核销	55,938.30	101,575.79
本期收回原核销贷款和垫款	15,693.78	11,916.40
汇率影响	22.97	-12.52
期末余额	304,654.96	272,505.64

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	52,787.98	733,381.17	720,058.77	66,110.38
表外应收利息	49,909.07	45,088.87	36,245.23	58,752.71

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	2018年12月31日	2017年12月31日
----	-------------	-------------

	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	158,648.52	1.74%	117,407.04	1.60%
采矿业	14,178.07	0.16%	12,480.46	0.17%
制造业	1,909,450.24	20.94%	1,878,024.28	25.56%
电力、燃气及水的生产和供应业	31,081.38	0.34%	30,666.23	0.42%
建筑业	747,370.58	8.20%	522,646.77	7.11%
批发和零售业	2,231,903.64	24.48%	1,790,863.43	24.37%
交通运输、仓储和邮政业	168,271.09	1.85%	99,968.88	1.36%
住宿和餐饮业	346,631.56	3.80%	243,091.13	3.31%
信息传输、软件和信息技术服务业	85,110.86	0.93%	54,385.64	0.74%
金融业	25,284.76	0.28%	1,164.18	0.02%
房地产业	544,921.43	5.98%	454,012.18	6.18%
租赁和商务服务业	630,528.29	6.91%	638,930.24	8.70%
科学研究和技术服务	21,874.02	0.24%	20,283.30	0.28%
水利、环境和公共设施管理业	232,674.79	2.55%	73,560.24	1.00%
居民服务、修理和其他服务业	63,861.36	0.70%	44,429.82	0.60%
教育	31,689.31	0.35%	15,751.52	0.21%
卫生和社会工作	25,187.99	0.28%	8,268.10	0.11%
文化、体育和娱乐业	65,377.78	0.72%	28,133.56	0.38%
公共管理、社会保障和社会组织	270.90	0.00%	361.75	0.00%
个人贷款 (不含个人经营性贷款)	1,595,512.55	17.50%	1,231,927.05	16.77%
买断式转贴现	188,717.77	2.07%	80,890.22	1.10%
合计	9,118,546.87	100.00%	7,347,246.02	100.00%

4.7.2 贷款地区分布情况

单位：人民币万元

项目 地区	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
福州地区	380,985.24	4.18%	334,921.84	4.56%
杭州地区	893,875.24	9.80%	731,190.76	9.95%
湖州地区	293,467.05	3.22%	162,122.08	2.21%
嘉兴地区	67,946.12	0.75%	45,339.37	0.62%
金华地区	4,002,056.63	43.89%	3,470,530.23	47.24%
丽水地区	447,854.14	4.91%	420,617.75	5.72%
南京地区	991,768.89	10.88%	692,778.95	9.43%

宁波地区	380,071.71	4.17%	241,153.54	3.28%
衢州地区	135,685.37	1.49%	104,380.63	1.42%
上海地区	693,790.87	7.61%	368,668.95	5.02%
台州地区	322,812.51	3.54%	275,173.81	3.75%
温州地区	293,902.63	3.22%	291,426.54	3.97%
舟山地区	42,696.05	0.47%	43,099.31	0.59%
盐城地区	117,471.14	1.29%	110,123.58	1.50%
成都地区	54,163.27	0.59%	55,718.68	0.76%
合计	9,118,546.87	100.00%	7,347,246.02	100.00%

4.7.3 贷款担保方式分布情况

单位：人民币万元

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日
信用贷款	1,150,840.82	859,832.07
保证贷款	3,228,317.21	2,921,112.01
附担保物贷款	4,550,671.07	3,485,411.73
其中：抵押贷款	4,236,613.78	3,222,808.89
质押贷款	314,057.29	262,602.83
买断式转贴现	188,717.77	80,890.22
合计	9,118,546.87	7,347,246.02

§5 股本变动及股东情况

5.1 股东权益

单位：万股、万元

项 目	2018年12月31日	2017年12月31日
总股本	35,0000.00	35,0000.00
资本公积	363,269.07	363,285.80
盈余公积	113,895.29	99,208.15
一般风险准备	265,680.66	249,115.02
未分配利润	520,217.31	437,446.73
股东权益合计	1,667,101.55	1,547,863.49

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	347,917.77	99.41%
外资股	0	0%
个人股	2,082.23	0.59%

股份总数	350,000.00	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	2018 年末持股数	占总股本比例	报告期内增减
浙江东宇物流有限公司	24,726.00	7.06%	0.00
宁波杉杉股份有限公司	24,726.00	7.06%	0.00
义乌市豪泰工艺品有限公司	15,669.60	4.48%	0.00
义乌市兰生工贸有限公司	15,430.00	4.41%	0.00
上海征舜电气有限公司	15,200.41	4.34%	0.00
杭州科欧博亿贸易有限公司	15,200.00	4.34%	0.00
亿德宝（北京）科技发展有限责任公司	14,800.00	4.23%	0.00
北京天瑞霞光科技发展有限公司	14,800.00	4.23%	0.00
体育之窗文化传播（深圳）有限公司	11,976.00	3.42%	0.00
天津滨海新天投资有限公司	11,600.00	3.31%	0.00
合计	164,128.01	46.89%	0.00

注：报告期末，本行持股 5% 以上的主要股东为浙江东宇物流有限公司和宁波杉杉股份有限公司，两家企业均未质押本行股份。

§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	2018 年 6 月	538.20	否
赵海华	男	1964 年 8 月	副董事长、行长	2018 年 7 月	0	否
陈希林	男	1967 年 4 月	董事、浙江稠州金融租赁有限公司董事长	2018 年 6 月	105.00	否
程杰	男	1975 年 10 月	董事、副行长兼首席信息官	2018 年 9 月	0	否
傅仁标	男	1967 年 5 月	董事	2018 年 6 月	0	是
庄巍	男	1966 年 8 月	董事	2018 年 6 月	0	是
何晓成	男	1963 年 5 月	董事	2018 年 6 月	0	是
何刚华	男	1962 年 2 月	董事	2018 年 6 月	0	是
俞春萍	女	1965 年 7 月	独立董事	2018 年 6 月	0	否
徐尚峰	男	1969 年 8 月	独立董事	2018 年 6 月	0	否
朱正民	男	1963 年 12 月	监事长、工会主席	2018 年 6 月	120.00	否

朱俭勇	男	1967年7月	监事	2018年6月	0	是
吴文红	男	1964年12月	监事	2018年6月	0	是
丁娅莉	女	1972年10月	职工监事、总行稽查部 总经理	2018年6月	0	否
金雁	女	1971年12月	职工监事、党委办公室 主任、工会副主席、总 行人力资源部总经理 兼稠州学院院长	2018年6月	0	否
欧明刚	男	1967年12月	外部监事	2018年6月	0	否
戴达年	男	1949年8月	外部监事	2018年6月	0	否
吴炳康	男	1949年7月	外部监事	2018年6月	0	否
俞东红	男	1976年3月	行长助理兼福州分行 行长	2017年3月	0	否
陈冲	男	1973年11月	行长助理（拟任）	—	0	否
黄忠勇	男	1976年11月	计划财务部 总经理（拟任）	—	0	否

注：2018年6月1日，本行召开了2017年度股东大会，选举产生了新一届的董事会成员，其中金子军、赵海华、陈希林、黄纪法、程杰为执行董事；傅仁标、庄巍、何晓成、何刚华、赵锡忠为股东委派董事；俞春萍、徐尚峰、贾信江为独立董事，会议还选举金子军为第五届董事会董事长，选举赵海华为第五届董事会副董事长。目前，贾信江担任独立董事的任职资格尚待监管部门批复同意。2018年6月1日，本行2017年度股东大会选举产生了新一届监事会成员，其中朱正民、丁娅莉、金雁为职工监事；朱俭勇、吴文红为股东委派监事；戴达年、吴炳康、欧明刚为外部监事；会议还选举朱正民为第五届监事会监事长。2018年3月13日，经本行2018年第二次临时董事会会议审议通过，同意聘任赵海华担任行长，并同意陈希林辞去副行长。2018年10月19日，经本行第五届董事会第二次会议审议通过，同意黄纪法辞去董事、副行长及董事会秘书，同意赵锡忠辞去董事，同意聘任陈冲担任行长助理，目前陈冲担任行长助理的任职资格尚待监管部门批复同意。

6.2 薪酬管理情况

（一）薪酬管理架构及决策程序。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。董事会下设薪酬与考核委员会，具体负责制定本公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，对董事会负责。

（二）薪酬总量和结构。本公司每年根据机构规模、经营业绩等情况制定年度薪酬预算方案，年度预算总额实行严格管控，因机构或人员编制新增的，按实追加相应薪酬费用。本公司薪酬包含基础工资、绩效奖金、各项福利和津补贴，其中，基础工资和绩效奖金占比严格按指引要求执行，绩效奖金实行平时预发，年底考核后发放。报告期内，在本公司领取薪酬的总人数为4,071人，薪酬总额达到82,733.23万元。

（三）董事会、高级管理层及重要岗位人员薪酬信息。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11人，领取的总薪酬（税前）为1,384.57万元，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。

董监事、高级管理人员及重要岗位管理人员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）	4

（四）薪酬延期支付情况。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，延期支付比例与业务分管、管理职级、风险影响程度等因素挂钩，最高达到 50% 比例。期限为三年，在延期支付时段中遵循等分原则。

（五）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。绩效薪酬部分与年度考核结果挂钩，年度考核内容遵循“银行业金融机构绩效考评监管指引”执行，基本涵盖合规经营类、风险管理类、经营效益类、创新发展类和社会责任类等指标。

（六）年度薪酬方案制定符合商业银行稳健薪酬监管指引要求。本公司积极参与环境治理、扶贫帮困、尊老敬老、集资助学、赈灾慰问等公益慈善事业，并鼓励员工积极参与机构或其他社会组织开展的环境和社会公益活动。并明确将社会责任内容纳入年度考核指标。全行全年累计捐资超 100 万元，累计开展中老年人专项服务活动超 300 场，全年总献血量超 50000 毫升。参与金融知识教育、反假人民币宣传等志愿活动上千场，参与志愿者达 4000 余人次，服务人数超 3 万。

（七）无超出原定薪酬方案的例外情况。

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 4,028 人，较去年减少 21 人，降幅 0.52%；按学历划分，全行大专及以上学历员工占比 98.61%，其中硕士研究生以上占比 4.82%，本科学历占比 72.79%，大专学历占比 21.00%。

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，135 家支行。具体情况详见下表：

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	149
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	32
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	12
5	杭州分行	杭州市上城区富春路 168 号稠银大厦	17
6	南京分行	南京市中山东路 139 号	9
7	福州分行	福州市鼓楼区五四路 320 号	9
8	宁波分行	宁波市江东区福明路 578 号	4
9	温州分行	温州市鹿城区鹿城路 42 号	9
10	丽水分行	丽水市莲都区大洋路 192 号	18
11	湖州分行	湖州市吴兴区凤凰路 586 号	6
12	台州分行	台州市椒江区东环大道 129 号	10
13	舟山分行	舟山市普陀区康腾路 18 号	3

14	衢州分行	衢州市柯城区西安路 96 号	3
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 98 户，其中法人股东 78 户，合计持有股份 347,917.77 万股，占比 99.41%，自然人股东 20 户，合计持有股份 2,082.23 万股，占比 0.59%。

本公司于 2018 年 6 月 1 日召开了 2017 年度股东大会，审议通过决议 16 项，听取了独立董事和外部监事 2017 年度的述职报告。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。本公司股东大会由浙江永大联合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 10 名董事组成，其中执行董事 4 名，股东董事 4 名，独立董事 2 名。本公司 4 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；4 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；2 名独立董事为金融、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 8 次，其中季度例会 4 次，临时会议 4 次，审议通过决议 58 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、薪酬与考核委员会和消费者权益保护委员会。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 8 名，其中职工监事 3 名，股东监事 2 名，外部监事 3 名。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 21 项议案，听取了包括经营报告、风险管理、内部审计等 22 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

本行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。本行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。本行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，本行高级管理层坚持“存款立行、科技强行、管理优行、人才兴行”四大战略，严控各类风险，推动转型发展，实现了各项业务稳健发展，顺利完成了各项预期经营目标。

（五）独立董事和外部监事

本公司现有 2 名独立董事和 3 名外部监事。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、薪酬与考核委员会及消费者权益保护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，积极建言献策，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《2017 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。一是建立以信用风险指标为核心的非现场监测报表体系，及时发布风险预警，自上而下在各业务经营层面实现偏好有效传导；二是推进集中放款，明确放款原则、放款责任，调整放款体制、放款流程，规范放款资料，加强放款审查培训，深化放款管理；三是优化贷后管理体系，规范操作标准，建立贷后检查工作季度报告机制，加强新增逾欠贷款管理；四是加快存量问题授信清收处置，优化不良贷款重组审批流程。

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。报告期内，本行认真研究新流动性风险管理办法，资管、理财新规等对全行流动性的影响，加强流动性比例、流动性匹配率和优质流动性资产充足率和流动性缺口指标的测算，做好资产负债结构调整，加大优质流动性资产的配置和资产负债期限结构调整，强化基础负债的稳定性，降低不稳定的同业负债占比，全行相关流动性指标稳中向好。

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。本行已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了公司金融、个人金融、计划资金、授信管理等全部业务条线以及行政事务、财务、会计管理、信息技术、稽核(合规)等全部支持辅助性活动。报告期内，本行组织开展各类风险排查和业务自查，加大全行印信、档案管理非现场检查力度，强化操作辅导、问题整改，全面落实“双录”工作，重点防范柜面业务操作风险。

8.5 信息技术风险

信息技术风险是指信息技术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，本行系统运行平稳，未发生重大或特别重大信息技术运行事件。在措施方面，一是高度重视信息技术运行事件，采用双周监测和专项汇报的形式，重点对运行事件进行剖析，并从技术和管理层面提出完善性措施；二是关注信息安全，建立常态化的内部审计机制；三是指导和组织年度应急切换演练，及时发现应急资源的不足，组织力量对问题进行优化和整改，确保全行重要信息系统的平稳运行。

8.6 其他风险

声誉风险方面：本行加强声誉风险源头管控，定期评估、预警声誉风险，有针对性地开展正面宣传引导，编制《声誉风险防控手册》，将声誉风险监测、预警、处置工作要求标准化和流程化，组织开展专题培训和全员线上测试，切实提升应急处置能力。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、无重大违法违规案件发生。

9 董事会报告

9.1 经营情况综述

2018年，面对经济发展的新特征、新变化，金融监管的新趋势、新要求，董事会结合外部环境和自身公司治理实际，积极履行决策、执行和监督等各项职能，深化改革、聚焦转型、严控风险、提质增效，各项业务稳健发展，为进一步推动我行实现高质量发展开好局，起好步。一是业务规模稳健增长。截至2018年末，全行资产总额2129.02亿元，较年初增加210.58亿元，增幅10.98%；贷款余额911.85亿元，较年初增加177.13亿元，增幅24.11%；存款余额1264.97亿元，较年初增加230.48亿元，增幅22.28%。二是经营业绩保持良好。全年实现净利润15.11亿元，同比增加0.21亿元，增幅1.37%，纳税总额超10亿元。三是资产质量基本稳定。年末，全行不良贷款率1.64%，拨备覆盖率201.79%，保持较强的风险抵御能力。四是资本实力进一步增强。年末，资本净额216.39亿元，较年初增加22.27亿元，增幅11.47%。

2018年，我行经营品质不断提升，品牌价值持续攀升，在英国《银行家》“2018全球1000家大银行”排名中上升至全球第420名，被浙江省人民政府授予“年度金融机构支持浙江经济社会发展三等奖”，并荣获“年度十佳城市商业银行”、“年度最佳普惠金融城商行”、“年度最佳跨境电商支付服务银行”等多项荣誉。

9.2 2019年度经营思路

2019年，面对外部环境的变化，本行将坚定信心、保持定力、稳字当头、应对挑战，深入践行“高质量发展”理念和建设“六有银行”目标，深化“存款立行”、“科技强行”、“管理优行”、“人才兴行”四大战略，积累差异化的竞争优势，推动本行发展行稳致远。

§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、对外重大投资、关联交易、信息披露、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

本公司报告期内无注册资本变化，无分立合并事项。

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。

截至2018年末，本行全部表内关联交易（不含表外投资类业务）28.36亿元，剔除保证金后授信敞口26.81亿元，占全行资本净额的13.16%，比上年末增加了4.27个百分点。对单一关联方的最大授信敞口5.00亿元，占全行资本净额的2.45%，较上年末上升了0.79个百分点；对单一关联集团最大授信敞口9.20亿元，占全行资本净额的4.52%，比上年末增长了1.70个百分点。相关指标均符合监管要求。

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十一次会议及2017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

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

§12 财务报告情况说明

12.1 审计意见

本公司2018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〔2019〕第1397号）。

12.2 合并范围发生变化的具体说明

截至报告期末，本行纳入合并报表范围的机构包括：江苏东台稠州村镇银行股份有限公司、四川成都龙泉驿稠州村镇银行股份有限公司和浙江稠州金融租赁有限公司。

12.3 财务报表（见附表）

附表：

合并资产负债表

货币单位：人民币元

项目	附注六	2018年12月31日	2017年12月31日	项目	附注六	2018年12月31日	2017年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	26,663,256,904.94	20,652,466,199.57	向中央银行借款	18	1,456,268,039.38	747,019,773.16
存放同业款项	2	6,400,828,309.14	12,745,644,113.58	同业及其他金融机构存放款项	19	33,106,688,307.69	45,086,663,775.73
拆出资金	3	2,737,837,600.00	2,036,045,139.40	拆入资金	20	5,183,107,047.62	2,526,905,163.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	221,938,794.01	1,125,178,811.34	卖出回购金融资产款	21	-	484,295,616.44
买入返售金融资产	5	500,000,000.00	3,154,000,000.00	吸收存款	22	126,497,175,912.57	103,449,200,291.84
应收利息	6	661,103,772.85	527,879,822.31	应付职工薪酬	23	197,886,488.19	185,916,398.09
发放贷款和垫款	7	88,138,919,110.18	70,747,403,773.40	应交税费	24	523,825,490.05	432,103,331.26
持有待售资产			-	应付利息	25	2,439,318,056.16	1,999,018,494.91
可供出售金融资产	8	1,781,661,330.00	1,822,474,391.28	持有代售负债			
持有至到期投资	9	12,380,518,593.04	4,258,635,233.38	应付债券	26	21,900,000,000.00	17,780,000,000.00
应收款项类投资	10	62,499,320,334.91	66,861,797,779.71	递延所得税负债	15	10,684,539.97	
长期股权投资	11	572,114,658.85	534,053,322.59	其他负债	27	4,916,106,565.92	3,674,725,524.09
投资性房地产	12	358,285,005.91	368,070,275.32	负债合计		196,231,060,447.55	176,365,848,368.52
固定资产	13	581,566,631.23	628,212,168.05	股东权益：			
无形资产	14	518,163,913.14	534,532,462.16	股本	28	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
商誉				资本公积	29	3,632,690,744.93	3,632,858,020.13
递延所得税资产	15	737,285,436.63	652,391,714.76	其他综合收益	30	29,528,417.02	-7,238,255.86
其他资产	16	8,149,275,579.80	5,195,698,090.82	盈余公积	31	1,138,952,879.98	992,081,488.19
				一般风险准备	32	2,656,806,614.89	2,491,150,212.96
				未分配利润	33	5,202,173,090.28	4,374,467,349.71
				归属于母公司的股东权益合计		16,160,151,747.10	14,983,318,815.13
				少数股东权益		510,863,779.98	495,316,114.02
				股东权益合计		16,671,015,527.08	15,478,634,929.15
资产总计		212,902,075,974.63	191,844,483,297.67	负债和股东权益总计		212,902,075,974.63	191,844,483,297.67

法定代表人：金子军

行长：赵海华

财务负责人：黄忠勇

合并利润表

货币单位：人民币元

项目	附注六	2018 年度	2017 年度	项目	附注六	2018 年度	2017 年度
一、营业收入		4,927,048,331.13	5,256,633,199.74	五、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,989,757,477.18	1,964,253,563.58
利息净收入	34	1,331,180,779.37	811,617,273.49	加：营业外收入	45	23,731,573.12	14,926,803.49
利息收入		7,333,811,694.40	5,625,867,584.48	减：营业外支出	46	10,350,052.24	33,136,670.84
利息支出		6,002,630,915.03	4,814,250,310.99	六、利润总额		2,003,138,998.06	1,946,043,696.23
手续费及佣金净收入	35	-44,095,302.59	471,845,313.02	减：所得税费用	47	492,365,073.01	455,655,417.55
手续费及佣金收入		194,279,414.42	609,696,729.32	七、净利润（净亏损以“－”号填列）		1,510,773,925.05	1,490,388,278.68
手续费及佣金支出		238,374,717.01	137,851,416.30	（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		1,510,773,925.05	1,490,388,278.68
投资收益（损失以“－”号填列）	36	3,524,382,820.79	3,930,694,216.06	（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		45,336,336.26	11,775,244.05	归属于母公司股东的净利润		1,490,233,534.29	1,460,903,577.77
公允价值变动损益	37	4,226,270.46	-4,810,691.86	少数股东损益		20,540,390.76	29,484,700.91
汇兑收益（损失以“－”号填列）		101,375,222.02	41,296,741.78	八、其他综合收益		36,766,672.88	-4,502,294.82
其他业务收入	38	9,978,541.08	5,990,347.25	九、综合收益总额		1,547,540,597.93	1,485,885,983.86
二、营业支出		2,970,220,813.13	3,306,532,560.81	归属于母公司股东的综合收益总额		1,527,000,207.17	1,456,401,282.95
税金及附加	39	39,953,014.82	41,584,744.81	归属于少数股东的综合收益总额		20,540,390.76	29,484,700.91
业务及管理费	40	1,965,120,634.38	1,838,228,609.92	十、每股收益			
资产减值损失	41	955,361,894.52	1,421,009,068.75	基本每股收益		0.43	0.44
其他业务成本	42	9,785,269.41	5,710,137.33	稀释每股收益		0.43	0.44
三、资产处置收益（损失以“－”号填列）	43	16,920,740.12	9,967,570.65				
四、其他收益	44	4,927,048,331.13	5,256,633,199.74			1,989,757,477.18	1,964,253,563.58

法定代表人：金子军

行长：赵海华

财务负责人：黄忠勇

合并现金流量表

货币单位：人民币元

项目	2018 年度	2017 年度	项目	2018 年度	2017 年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金	103,979,302,342.15	254,477,174,174.32
客户存款和同业存放款项净增加额	10,868,000,152.69	18,271,963,348.43	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	103,962,207.69	280,761,967.49
向中央银行借款净增加额	709,451,868.38	576,932,748.35	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	2,656,201,884.62	1,034,185,046.35	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	7,879,981,260.69	6,441,152,208.29	投资活动现金流出小计	104,083,264,549.84	254,757,936,141.81
收到其他与经营活动有关的现金	4,482,256,591.33	2,593,524,158.07	投资活动产生的现金流量净额	299,580,631.76	-6,127,023,861.10
经营活动现金流入小计	26,595,891,757.71	28,917,757,509.49	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	18,062,373,017.84	6,544,638,718.23	吸收投资收到的现金		1,691,680,000.00
应收融资租赁款净增加额	2,675,712,079.71	2,993,228,082.35	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	-4,530,459,314.09	9,485,078,529.05	发行债券收到的现金	19,110,480,589.45	30,199,118,508.64
拆放其他金融机构净增加额	-1,683,309,139.40	1,283,309,139.40	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	5,019,560,835.90	3,756,887,630.66	筹资活动现金流入小计	19,110,480,589.45	31,890,798,508.64
支付给职工以及为职工支付的现金	1,119,434,650.64	1,059,553,615.19	偿还债务支付的现金	14,980,000,000.00	24,120,000,000.00
支付的各项税费	820,734,561.73	801,660,190.15	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,164,657,504.31	997,880,650.44
支付其他与经营活动有关的现金	2,095,588,189.28	2,777,152,633.95	其中：子公司支付给少数股东的股利、		
经营活动现金流出小计	23,579,634,881.61	28,701,508,538.98	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	3,016,256,876.10	216,248,970.51	筹资活动现金流出小计	16,144,657,504.31	25,117,880,650.44
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	2,965,823,085.14	6,772,917,858.20
收回投资收到的现金	100,954,598,272.91	244,447,009,618.12	四、汇率变动对现金的影响额	101,375,222.02	41,296,741.78
取得投资收益收到的现金	3,409,289,456.60	3,940,291,521.30	五、现金及现金等价物净增加额	6,383,035,815.02	903,439,709.39
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	18,957,452.09	12,137,671.81	加：期初现金及现金等价物余额	10,187,211,054.26	9,283,771,344.87
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	16,570,246,869.28	10,187,211,054.26
收到其他与投资活动有关的现金		231,473,469.48			
投资活动现金流入小计	104,382,845,181.60	248,630,912,280.71		103,979,302,342.15	254,477,174,174.32

法定代表人：金子军

行长：赵海华

财务负责人：黄忠勇