浙江上虞农村商业银行股份有限公司 2017 年度报告

目录

重要提示.....3
公司基本情况简介.....4
会计数据和业务数据摘要.....5
报告期内股本变动及股东情况.....10
董事、监事、高级管理人员和员工情况.....13
公司治理结构.....16
股东大会情况简介.....21
董事会报告.....22
监事会报告.....30
重要事项.....34
备查文件目录.....35

重要提示

本公司董事会、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。

本公司 2017 年度财务报告按中国会计准则编制，已经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。

本公司董事长程其海、行长（分管财务）俞苗金及财务会计机构负责人罗妙娟保证年度报告中财务会计报告真实、完整。

第一节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：浙江上虞农村商业银行股份有限公司

（简称：“上虞农商银行”，以下简称“本公司”）

法定英文名称：Zhejiang Shangyu Rural Commercial Bank Co.，Ltd（缩写：SRCB）

二、法定代表人：程其海

三、信息披露事务负责人：王永杰

联系地址：浙江省绍兴市上虞区德盛路 55 号

电话：0575-81221690

四、注册地址：浙江省绍兴市上虞区德盛路 55 号

邮政编码：312300

电话： 0575-82110785 传真： 0575-82112532

互联网网址：www.shangyubank.com

五、年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、其他相关资料：

成立日期：2014 年 12 月 10 日

注册登记地点：绍兴市市场监督管理局

统一社会信用代码：913306001461161616

聘请的会计事务所名称：中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：杭州市江干区新业路 8 号 UDC 时代大厦 A 座 6 层

七、本报告以中文编制

第二节　会计数据和业务数据摘要

一、主要会计数据和财务指标

报告期末，本公司资产总额 4,283,141.49 万元，增长 9.08%；负债总额 3,847,533.96 万元，增长 9.36%；所有者权益 435,607.53 万元，增长 6.94%。利润总额 56,937.98 万元，增长 11.97%；净利润 43,428.04 万元，增长 14.80%。具体主要数据和指标如下：

单位：人民币万元

项目		2017 年末	2016 年末	较期初增减率	2015 年末
总资产		4,283,141.49	3,926,580.54	9.08%	3,469,133.76
其中：	贷款总额	2,370,806.16	2,161,410.76	9.69%	2,074,439.32
	不良贷款率	1.28%	1.92%	-33.33%	2.49%
总负债		3,847,533.96	3,519,248.33	9.33%	3,086,264.92
其中：	存款总额	3,667,366.17	3,284,503.10	11.66%	2,991,247.48
	同业拆入				
所有者权益		435,607.53	407,332.21	6.94%	382,868.84
其中：股本		102,094.51	78,534.24	30.00%	78,534.24
营业收入		133,287.01	116,953.31	13.97%	118,746.60
其中：利息净收入		83,627.30	83,811.80	-0.22%	97,858.28
营业支出		74,874.50	64,191.44	16.64%	70,583.66
其中：业务管理费		42,628.58	38,031.59	12.09%	40,518.97
利润总额		56,937.98	50,850.17	11.97%	46,143.59
净利润		43,428.04	37,828.04	14.80%	35,213.56
每股收益（元）		0.56	0.65	-13.87%	0.59
每股净收益（元）		0.43	0.48	-11.69%	0.45
每股净资产（元）		4.27	5.19	-17.74%	4.88
拔备覆盖率		364.96%	265.16%	37.64%	232.05%
拔贷比		4.69%	5.10%	-8.04%	5.78%
成本收入比		32.18%	33.13%	-0.95%	34.32%
经营活动产生的现金流量净额		36,551.42	133,689.60	-72.66%	154,571.28
每股经营活动产生的现金流量净额（元）		0.36	1.70	-78.97%	1.97

二、补充财务数据

单位：%、人民币万元

项目		2017 年末	2016 年末	较期初增减率	2015 年末
存款总额		3,667,366.17	3,284,503.10	11.66%	2,991,247.48
其中：	活期存款	823,663.87	675,812.67	21.88%	562,241.96
	定期存款	2,545,813.37	2,350,837.48	8.29%	2,229,034.70
	其他存款	297,888.93	257,852.96	15.53%	199,970.81
贷款总额		2,370,806.16	2,161,410.76	9.69%	2,074,439.32
其中：	公司贷款	1,550,285.67	1,522,893.44	1.80%	1,529,160.24
	个人贷款	777,310.33	638,517.32	21.74%	545,279.07
	贴现				
贷款损失准备		111,161.73	110,284.61	0.80%	119,959.25

三、补充财务指标

单位：%、人民币万元

主要指标	标准值	2017 年末	2016 年末	2015 年末
流动性比例	≧25	56.84%	39.06%	70.60%
存贷款比例	≦75	64.65%	65.80%	69.35%
资产损失准备充足率	≧100	929.20%	757.92%	662.85%
贷款损失准备充足率	≧100	966.22%	775.27%	673.28%
单一最大客户贷款比例	≦10	2.42%	2.21%	0.79%
最大十家客户贷款比例	≦50	18.16%	18.44%	5.47%
正常类贷款迁徙率		1.80%	3.47%	5.14%
关注类贷款迁徙率		7.11%	12.48%	20.32%
次级类贷款迁徙率		48.90%	9.36%	0.83%
可疑类贷款迁徙率		90.39%	5.38%	5.12%

四、资本充足率

单位：人民币万元

主要指标		2017 年末	2016 年末	较期初增减率	2015 年末
资本净额		477,581.12	444,151.50	7.53%	412,086.33
其中：	核心一级资本	435,256.02	408,255.16	6.61%	382,868.84
	其他一级资本	42,325.10	35,896.34	17.91%	29,217.49
加权风险资产合计		3,658,006.13	3,131,245.91	16.82%	2,586,963.17
资本充足率（%）		13.06%	14.18%	-7.97%	15.93%
一级资本充足率（%）		11.90%	13.04%	-8.74%	14.80%
核心一级资本充足率（%）		11.91%	13.04%	-8.74%	14.80%

五、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	2017年末	2016年末	较期初增减率	2015年末
股本	102,094.51	78,534.24	30.00%	78,534.24
资本公积	36,678.07	60,238.35	-39.11%	60,238.35
其他综合收益	-5,485.47	-149.53	3,568.47%	3,940.13
一般准备	87,379.74	87,379.74		80,320.06
盈余公积	40,265.11	36,482.31	10.37%	32,960.91
未分配利润	174,675.56	144,847.10	20.59%	126,875.16

注：股东权益主要变动原因 ：

股本和资本公积变动系资本公积转增股本。

其他综合收益变动系可供出售金融资产公允价值变动影响。

六、贷款五级分类情况

单位：人民币万元

项　　目	年初数	年末数
正常贷款	1,964,548.29	2,222,118.28
关注贷款	155,270.37	118,228.92
次级贷款	38,839.15	26,410.11
可疑贷款	2,685.58	3,022.40
损失贷款	67.37	1,026.45
合　计	2,161,410.76	2,370,806.16

七、前十户法人股东贷款情况

单位:万元

序号	企业股东名称	贷款余额	贴现	银行承兑汇票	开出信用证	合计	占资本净额比例	五级分类状态
1-1	浙江龙盛集团股份有限公司	-				-		
1-2	浙江龙盛控股有限公司	-				-		
	小计	-				-		
2	闰土控股集团有限公司	-				-		
3-1	亚厦控股有限公司	-				-		

3-2	浙江亚厦产业园发展有限公司	2,900.00				2,900.00	0.61%	正常
	小计	2,900.00				2,900.00	0.61%	
4-1	中鑫建设集团有限公司	1,100.00				1,100.00	0.23%	正常
4-2	绍兴市上虞鑫泰新型建材有限公司	500.00				500.00	0.10%	正常
	小计	1,600.00				1,600.00	0.28%	
5-1	浙江皇马控股集团有限公司	9,500.00				9,500.00	1.99%	正常
5-2	浙江皇马科技股份有限公司	-				-		正常
	小计	9,500.00				9,500.00	1.99%%	
6	浙江春晖集团有限公司	-				-		
7-1	浙江金盾消防器材有限公司	5,000.00				5,000.00	1.05%	正常
7-2	浙江金盾控股集团有限公司	4,700.00				4,700.00	0.98%	正常
	小计	9,700.00				9,700.00	2.03%	
8-1	新天龙集团有限公司	6,900.00				6,900.00	1.44%	正常
8-2	浙江金辰印染有限公司	2,250.00				2,250.00	0.47%	正常
8-3	浙江世纪天龙科技有限公司	-				-		
	小计	9,150.00				9,150.00	1.91%	
9	绍兴华盛铜业有限公司	-				-		
10	浙江淼鑫环保科技有限公司	-				-		
合计		32,850.00				32,850.00	6.88%	

八、关联股东报告期内关联交易情况

报告期末，全部关联方在本公司的风险敞口余额为 28230 万元（均为贷款形式），比年初减少 1070 万元。

（一）报告期内，本公司关联股东没有发生重大关联交易，15 家（个）主要股东浙江龙盛、亚厦股份、闰土股份等及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人报告期内没有发生重大关联交易。

（二）报告期内，本公司关联股东发生一般关联交易共 40 笔，涉及一般关联交易金额 45020 万元，其中金额最大的是 2017 年 4 月 10 日发放的新天龙集团有限公司2900万元和2017年11月1日发放的浙江亚厦产业园发展有限公司2900万元。

九、最大十名自然人股东交易情况

报告期内，本公司与最大十名自然人股东不存在交易余额。

第三节　报告期内股本变动及股东情况

一、股本总额及结构变动情况

（一）报告期内股本总额变动情况

报告期末，本公司股本总额102,094.5115万股，较2016年末增加30%。

（二）报告期内股权结构变动情况

股份类型	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日		
	户数（户）	股数（万股）	占比（%）	户数（户）	股数（万股）	占比(%)
法人股	89	51,329.6875	50.28	91	39,484.3750	50.28
员工自然人股	804	19494.2099	19.09	808	14,968.9365	19.06
非员工自然人股	962	31270.6141	30.63	962	24,080.9275	30.66
总数	1855	102,094.5115	100.00	1861	78,534.2390	100.00

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本公司股东总数为 1855 户。其中，法人股东 89 户，自然人股东 1766 户，自然人股东中内部员工股东 804 户。

（二）前十大股东情况

1、前十大法人股东持股数量及变动情况

单位：万股

股东名称	期末		期初		变动情况
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例	
浙江龙盛集团股份有限公司	6051.5	5.93%	4655	5.93%	1396.5
闰土控股集团有限公司	5187	5.08%	3990	5.08%	1197
亚厦控股有限公司	5187	5.08%	3990	5.08%	1197
中鑫建设集团有限公司	2878.785	2.82%	2214.45	2.82%	664.335
浙江皇马控股集团有限公司	2766.4	2.71%	2128	2.71%	638.4
浙江春晖集团有限公司	2636.725	2.58%	2028.25	2.58%	608.475
浙江金盾消防器材有限公司	2420.6	2.37%	1862	2.37%	558.6
新天龙集团有限公司	2290.925	2.24%	1762.25	2.24%	528.675
绍兴华盛铜业有限公司	2204.475	2.16%	1695.75	2.16%	508.725
浙江森鑫环保科技有限公司	1966.7375	1.93%	1512.875	1.93%	453.8625
合计	33590.148	32.90%	25838.575	32.90%	7751.573

2、前十大自然人股东持股数量及变动情况

单位：万股

股东名称	期末		期初		变动情况
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例	
刘伟强	328.51	0.32%	252.7	0.32%	75.81
程其海	302.575	0.30%	232.75	0.30%	69.825
陈新富	267.995	0.26%	206.15	0.26%	61.845
徐建波	267.995	0.26%	206.15	0.26%	61.845
汪成威	229.0925	0.22%	176.225	0.22%	52.8675
朱金海	216.125	0.21%	166.25	0.21%	49.875
魏小安	216.125	0.21%	166.25	0.21%	49.875
余国潮	216.125	0.21%	166.25	0.21%	49.875
王岳千	216.125	0.21%	166.25	0.21%	49.875
黄国松	216.125	0.21%	166.25	0.21%	49.875
合计	2476.7925	2.43%	1905.225	2.43%	571.5675

备注：前十大法人股东、前十大自然人股东的股份变动均是由于本公司在2017年资本公积转增股本引起。

（三）股权转让情况。

报告期内，本公司共有54户股东进行股权转让，共发生股权转让业务59笔，转让总股份数1861.2566万股（统一折合成配股后的股份数）。

其中：法人股东，转让户数3户，发生股权转让业务3笔，转让总股份数389.025万股（统一折合成配股后的股份数）；自然人股东，转让户数51户，发生股权转让业务56笔，转让总股份数1472.2316万股（统一折合成配股后的股份数）。

自然人股东中，职工股东转让情况为：转让户数9户，发生股权转让业务10笔，转让总股份数208.7646万股（统一折合成配股后的股份数）。社会自然人股东转让情况为：转让户数42户，发生股权转让业务46笔，转让总股份数1263.467万股（统一折合成配股后的股份数）。

报告期内，共办理股权质押设立登记业务39笔，共办理股权质押注销登记业务23笔。

（四）主要股东出质股份情况

报告期末，本公司主要股东出质所持的本公司股份情况如下：

序号	股东名称	持股金额（万股）	持股比例	出质金额（万股）	出质情况	备注
1	浙江龙盛集团股份有限公司	6051.5	5.93%	0	无	董事
2	闰土控股集团有限公司	5187	5.08%	0	无	董事
3	亚厦控股有限公司	5187	5.08%	0	无	董事
4	中鑫建设集团有限公司	2878.785	2.82%	1880	2017 年 3 月，出质股份数 1880 万股。	董事
5	浙江皇马控股集团有限公司	2766.4	2.71%	1528	2017 年 1 月出质 483 万股，2017 年 1 月 出质 480 万股，2017 年 10 月出质 565 万股。	董事
6	浙江春晖集团有限公司	2636.725	2.58%	2028.25	2017 年 10 月，出质股份数 2028.25 万股。	董事
7	新天龙集团有限公司	2290.925	2.24%	2290.925	2017 年 12 月，分三笔质押股份数分别为 1014.8322 万股、521.474 万股、754.6188 万股。	董事
8	绍兴华盛铜业有限公司	2204.475	2.16%	0		董事
9	浙江森鑫环保科技有限公司	1966.7375	1.93%	0		监事
10	绍兴上虞万里汽车轴承有限公司	1383.2	1.35%	0		监事
11	浙江迅达交通工程有限公司	1253.525	1.23%	580	2017 年 1 月出质股份数 580 万元。	监事
12	浙江海滨建设集团有限公司	1253.525	1.23%	0		监事
13	浙江宏达金属冶炼有限公司	1167.075	1.14%	0		监事
14	余国潮	216.125	0.21%	0		董事
15	骆左强	129.675	0.13%	0		董事

第四节　董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事基本情况表

姓名	职务	任职单位	出生年月	年龄	备注
程其海	董事长	上虞农商银行董事长	1964.12	54	
俞苗金	董事	上虞农商银行行长	1962.03	56	
林枫	董事	上虞农商银行副行长	1975.10	43	
陆斌	董事	上虞农商银行副行长	1973.11	45	
丁欣欣	外部董事	亚厦控股有限公司董事长	1958.01	60	
王文龙	外部董事	新天龙集团有限公司董事长	1964.09	54	
王水鑫	外部董事	中鑫建设集团有限公司董事长	1947.12	71	
王伟松	外部董事	浙江皇马化工集团有限公司董事长	1964.02	54	
叶丽华	外部董事	绍兴华盛铜业有限公司总经理	1965.07	53	
阮伟祥	外部董事	浙江龙盛集团股份有限公司董事长	1965.10	53	
杨言荣	外部董事	浙江春晖集团有限公司董事长	1948.11	70	
余国潮	外部董事	绍兴饭店管理有限公司董事长	1962.09	56	
骆左强	外部董事	浙江上百贸易有限公司董事长	1958.03	60	
王维安	独立董事	浙江大学金融研究所所长	1965.07	53	
张维宾	独立董事	上海立信会计学院	1947.08	71	

二、监事基本情况表

姓名	职务	任职单位	出生年月	年龄	备注
朱金海	监事长	上虞农商银行监事长	1964.03	54	
罗一钧	监事	上虞农商银行监察督查室	1964.11	54	
章益锋	监事	上虞农商银行科技信息部副总经理兼数据管理中心筹备办主任	1972.10	46	

阮洪良	外部监事	浙江迅达交通工程有限公司总经理	1975.10	43	
阮洪海	外部监事	浙江洪翔化学工业有限公司董事长	1967.07	51	
周成余	外部监事	闰土控股集团有限公司财务总监	1962.09	56	
杭国涛	外部监事	浙江海滨建设集团有限公司董事长	1957.11	61	
金建庆	外部监事	浙江宏达金属冶炼有限公司董事长	1958.06	60	
黄鉴新	外部监事	上虞市万里汽车轴承有限公司总经理	1968.03	50	

三、高级管理人员基本情况表

姓名	职务	出生年月	年龄	备注
俞苗金	行长	1962.03	56	
林枫	副行长	1975.10	43	
陆斌	副行长	1973.11	45	
王永杰	董事会秘书	1967.12	51	

四、报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

（一）报告期内董事变动情况：

报告期内本公司董事没有变动。

（二）报告期内监事变动情况：

报告期内本公司监事没有变动。

（三）报告期内高级管理人员变动情况：

报告期内本公司高级管理人员没有变动。

五、员工情况表

	2017年		2016年	
	在岗员工总数	占比（%）	在岗员工总数	占比（%）

年末合计	合计	955	100	990	100
年龄	35 岁以下	518	54.24	535	54.04
	36-45 岁	278	29.11	350	35.35
	46-55 岁	147	15.39	99	10
	56 岁以上	12	1.26	6	0.61
学历	研究生及以上	37	3.87	38	3.84
	大学本科	734	76.86	697	70.4
	大学专科	156	16.34	205	20.71
	中专及以下	28	2.93	50	5.05

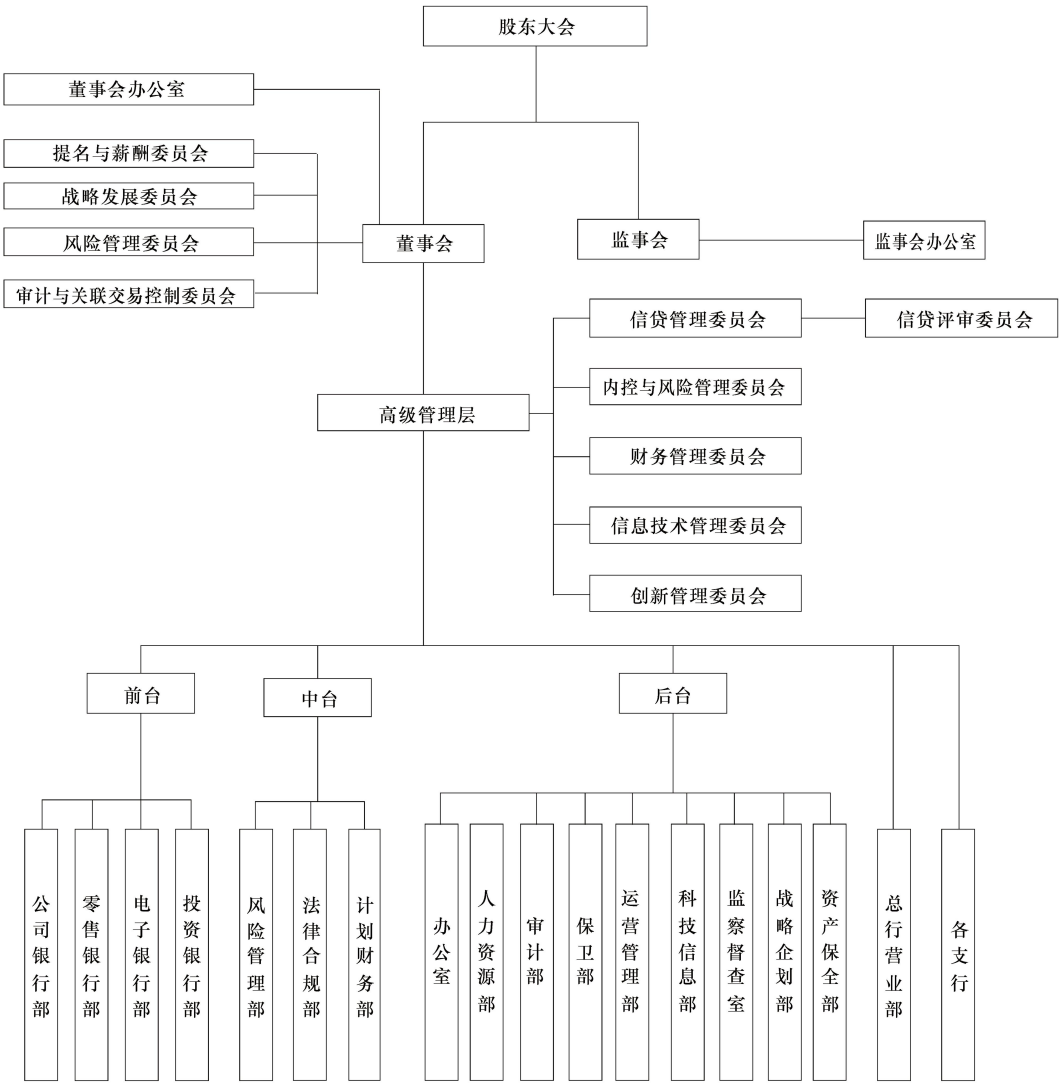
第五节　公司治理结构

一、公司组织架构

报告期内，本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《股份制商业银行公司治理指引》《股份制商业银行独立董事和外部监事指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，积极履行和承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应议事规则。

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分机机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司组织机构及管理架构如下图所示：



二、董事会及董事会专门委员会

（一）董事会的组成

本公司第一届董事会董事共有 15 名，其中内部董事 4 名，即程其海先生、俞苗金先生、林枫先生、陆斌先生；外部董事 9 名，即丁欣欣先生、王文龙先生、王水鑫先生、王伟松先生、叶丽华女士、阮伟祥先生、余国潮先生、杨言荣先生、骆左强先生；独立董事 2 名，即王维安先生、张维宾女士。

（二）董事会专门委员会

报告期内，本公司董事会下设提名与薪酬管理委员会、战略发展委员会、风险管理委员会和审计与关联交易委员会四个专门委员会。

提名与薪酬管理委员会委员

本公司提名与薪酬管理委员会由程其海先生、丁欣欣先生、王维安先生、阮伟祥先生等四名董事组成，其中王维安先生任主任委员。

战略发展委员会委员

本公司战略发展委员会委员由程其海先生、俞苗金先生、林枫先生、陆斌先生、丁欣欣先生、阮伟祥先生、杨言荣先生等七名董事组成，其中程其海先生任主任委员。

风险管理委员会

本公司风险管理委员会由俞苗金先生、陆斌先生、王伟松先生、王维安先生、叶丽华女士、骆左强先生等六名董事组成，其中俞苗金先生任主任委员。

审计与关联交易控制委员会

本公司审计与关联交易控制委员会由俞苗金先生、林枫先生、陆斌先生、王文龙先生、王水鑫先生、余国潮先生、张维宾女士等七人组成，其中张维宾女士任主任委员。

（三）董事会专门委员会会议召开情况

委员会名称	会议次数	审议议案和报告（项）
提名与薪酬管理委员会	3	5
战略发展委员会	2	3
风险管理委员会	2	2
审计和关联交易委员会	2	4

三、监事会的组成

本公司第一届监事会共有监事 9 名，其中员工监事 3 名，即朱金海先生、罗一钧先生、章益锋先生，股东监事 6 名，即阮洪良先生、阮洪海先生、周成余先生、杭国涛先生、金建庆先生、黄鉴新先生。

四、独立董事履行职责情况

（一）独立董事出席董事会情况

独立董事名称	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席出席次数
王维安	4	4	0	0
张维宾	4	3	0	1

（二）独立董事对本公司有关事项提出异议情况

报告期内，王维安独立董事、张维宾独立董事能认真参加会议、履行职责，王维安独立董事先后三次在董事会上就经济金融形势进行分析，两位独董都能对本公司的公司治理、风险管理和控制、利润分配、关联交易等提出了许多意见和建议，并向股东大会提交本公司年度利润分配预案的独立意见，没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

五、高级管理层

本公司高级管理层包括行长 1 名、副行长 2 名。行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，本公司制定了一系列规章制度，实施流程银行扁平化管理，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率与质量，确保决策民主和科学。

六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况。

本公司没有控股股东。

（一）业务方面：本公司业务独立，自主经营，结构完整。

（二）人员方面：本公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。

（三）资产方面：本公司拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：本公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作。

（五）财务方面：本公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

七、高级管理人员的考评及激励情况

公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。公司的激励与约束机制主要通过高管人员的绩效考核机制来体现。根据公司法规定，高级管理人员的薪酬由董事会确定，这不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的约束机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。

报告期内，本公司按照省农信联社和银监部门的相关规定，对高级管理人员进行考评和激励，并实施年薪延迟支付制度，强化了对高级管理人员的激励和约束作用。

第六节　股东大会情况简介

一、浙江上虞农村商业银行股份有限公司第四次股东大会

通知时间：2017.4.1

通知地点：上虞日报第二版

召开时间：2017.4.25 上午

召开地点：本公司 3 楼会议室

召集人：程其海

召开情况：应到股东 1857 人，持股共计 78534.239 万股，投票权 78534.239 万票。实到股东 112 人，代表股份 45582.1115 万股，占应到股东总股份的 58.04%，投票权 45582.1115 万票，占应到股东总投票权票数的 58.04%。

法律意见书出具单位：浙江五洋联合律师事务所

会议议程：

1、 听取和审议《2016 年董事会工作报告》；

2、 听取和审议《2016 年监事会工作报告》；

3、 审议《2016 年度财务决算、利润分配和资本转增预案以及 2017 年财务计划报告》；

4、 听取独立董事关于 2016 年度利润分配、资本转增预案的独立意见；

5、 审议《章程》修订稿；

6、 通过有关决议。

通过的决议：关于审议通过《2016 年度董事会工作报告》的决议；关于审议通过《2016 年度监事会工作报告》的决议；关于通过《2016 年度财务状况、净利润分配、资本转增预案以及 2017 年度财务计划的报告》的决议；关于审议通过公司《章程》修订稿的决议；

第七节　董事会报告

一、报告期内整体经营管理情况

（一）坚持聚焦主业、夯实基础，持续发展成果积极展现

1、存贷款继续平稳增长。到年末，各项存款余额366.74亿元，比年初增加38.29亿元，增幅11.66%;各项贷款余额237.08亿元，比年初增加20.94亿元，增幅9.69%。分别完成股东大会目标任务的145.75%和121.13%。

2、不良贷款实现额率双降。到年末，不良贷款余额按四级分类为2.84亿元，比年初下降0.89亿元，不良率1.20%，下降0.53个百分点；按五级分类为3.05亿元，比年初下降1.11亿元，不良率1.28%，下降0.64个百分点。超额完成股东大会提出的目标任务。

3、价值创造能力稳步提升。全年实现营业总收入20.87亿元，同比增加2.19亿元，增幅11.72%；实现利润总额5.69亿元，同比增加0.61亿元，增幅11.97%，如期完成股东大会提出的利润目标任务。

4、主要监管指标持续向好。到年末，贷款拔备率4.69%，贷款拔备覆盖率364.96%;一级资本净额43.53亿元，二级资本净额4.23亿元，资本充足率13.05%，核心一级资本充足率11.9%，主要监管指标均好于监管标准。2017年取得监管评级二级资格，公司治理水平迈上新的台阶。

（二）坚持依法治行、优化机制，改革发展动力不断激发

1、规范董事会运作机制。2017年共召开股东大会1次，审议议案6项，通过决议4项，共召开董事会4次，审议议案15项，通过决议9项。努力推进“七项机制”建设，出台高级管理层信息报告制度等制度，继续做好董监事履职考评，促进董监事勤勉尽责。按时公开披露年报信息，保障投资者权益。

2、督促经营层管理机制。一是根据战略发展目标，深入开展“比学赶超”年活动；二是完善经营管理组织职责，整合资源，提升效率；三是全面推行绩效

合约制。

3、优化股权管理机制。认真做好股东股权服务工作，推进股权管理市场化。全年共转让股权 59 笔，转让股份数 1861.26 万股，办理质押登记 39 笔，质押股份数 12162.82 万股，质押注销 23 笔，质押注销股份数 8047.51 万股，办理质押反担保贷款 15 笔,金额 3423 万元，切实做好了股东权益维护工作。

（三）坚持创新驱动、转型升级，差异化服务能力切实提升

1、理念转型构筑新高地。一是实现对客户的网格化管理，建立“一网打尽”的客户营销模式。二是加强数据仓库建设，通过对客户数据的全方位分析，实现对客户的精准营销。三是加快推进营销转型，在全公司范围内建立全员营销的长效固化机制。

2、产品创新激活新动能。一是丰富零售产品体系。继续巩固和推进丰收系列产品，创新推出新虞贷、拆迁承诺贷等贷款产品，推出“儿童特色存单”等存款产品，进一步增强市场竞争力。二是拓展财富业务产品。2017 年，贵金属销售额达到 405 万元，理财产品代销金额达到 12.14 亿元。

3、平台创新汇聚新能量。一是创新线下平台，不断拓宽物理渠道。二是创新线上平台，不断深化电子渠道。三是不断融合线上线下平台，构建全渠道服务体系。

（四）坚持问题导向、源头治理，风险防控能力有效增强

1、多措并举创新风险处置。开展“去淤清源”、“控新降旧”等不良处置专项活动，突击开展不良贷款外拓清收活动，积极推进和建立不良贷款“户长制”管理体系，并严格责任落实，从而进一步推进不良贷款的清收处置和化解工作。

2、源头治理完善内控机制。一是强化风险防范的前瞻性。从源头防范抓起，加强贷款业务的全流程管理。二是稳步推进全面风险管理项目。三是健全风险管理前中后台协同运行机制，努力做到风险管理覆盖到每个岗位和员工。四是切实做好流动性风险监测。加强对流动性风险指标的日常和定期监测，按季开展流动

性风险压力测试，开展流动性应急演练。

（五）坚持从严治党、优化队伍，团队凝心聚力全面提升

1、精神引领，激活团队活力。一是深入贯彻党的十九大精神。二是破除原有考评体系，建立完善绩效考核制度。三是改革用人体制。四是以“比学赶超”年活动为契机，凝心聚力，切实增强了干部员工团队战斗力。

2、品牌打造，提升社会形象。深化以“成就您”为核心的品牌文化，以标杆精品银行为目标，探索打造体现本公司特色的品牌形象。积极参与社会慈善事业和开展扶贫帮困献爱心活动，树立富有社会责任的地方银行良好形象。

二、董事会会议情况

（一）浙江上虞农村商业银行股份有限公司第一届董事会第十一次会议

召开日期：2017.03.28下午

召开地点：龙盛集团上海总部

会议议程：1、通报上虞农商银行2016年度年报；2、商议第四次股东大会会议议程和召开日期；3、审议《董事会工作报告》；4、审议《关于2016年度财务决算、利润分配和2017年财务计划报告》；5、审议《关于资本公积转增资本预案》；6、审议《关于聘请付叶根为审计部总经理议案》；7、审议其他事项，通过相关决议。

通过的决议：1、关于审议通过第四次股东大会召开日期和议程安排的决议;2、关于审议通过《董事会工作报告》的决议；3、关于审议通过2016年度财务决算、利润分配和2017年财务计划报告的决议；4、关于审议通过资本公积转增资本预案的决议；5、关于审议通过聘请付叶根为审计部总经理的决议。

（二）浙江上虞农村商业银行股份有限公司第一届董事会第十二次会议

召开日期：2017.07.27下午

召开地点：亚厦股份总部

会议议程：1、通报2017年上半年经营业绩情况；2、审议《上虞农商银行高级管理层信息报告制度》；3、审议《关于2017年度呆账核销计划》4、其他事项，通过相关决议。

通过的决议：1、关于审议通过《高级管理层信息报告制度》的决议；2、关于审议通过2017年呆账核销计划的决议。

（三）浙江上虞农村商业银行股份有限公司第一届董事会第十三次会议

召开日期：2017.10.25下午

召开地点：本公司15楼会议室

会议议程：1、通报2017年前三季度经营业绩情况；2、通报资本管理情况；3、审议聘请中汇会计师事务所的议案；4、审议调整董事会风险管理委员会工作人员的议案；5、审议其他事项，通过有关决议；

通过的决议：1、关于聘请中汇会计师事务所为2017-2019年审计机构的决议；2、关于聘请陈汉江为董事会风险管理委员会办公室主任的决议。

（四）浙江上虞农村商业银行股份有限公司第一届董事会第十四次会议

召开日期：2017.12.26下午

召开地点：本公司15楼会议室

会议议程：1、通报2017年度经营业绩情况；2、经济金融讲座；3、审议其他事项。

三、利润分配情况

（一）2017年度利润分配预案

经本公司2018年4月24日召开的第五次股东大会表决通过的《2017年度利润分配预案》，对2017年度净利润43428.04万元，拟按下列程序进行分配：1、提取盈余公积4342.8万元。2、股东分红10209.45万元，每10股派1元（含税），回报率10%。3、提取一般风险准备4342.8万元。4、其余24532.99万元转作未

分配利润。

（二）近三年股利分配情况

2015 年度，每 10 股现金分红派 1.0 元。2016 年度，股利分配为现金分红 10 股派 1.25 元，同时以资本公积每 10 股转增 3 股。2017 年度，每 10 股现金分红派 1.0 元。

（三）利润分配政策制定及执行情况

根据本公司章程第一百七十三条规定:“本公司的税后利润按下列顺序分配:（一）弥补本公司以前年度亏损；（二）提取法定公积金，提取比例不得低于税后利润的 10%，本公司法定公积金累计额为本公司注册资本的 50%以上的，可不再提取；（三）提取一般准备金；（四）经股东大会决议，可提取任意盈余公积金；（五）按照股东持有的股份比例支付股东红利，本公司持有的本公司股份不得分配利润。本公司在弥补亏损、提取法定公积金前，不得向股东分配利润。”

本公司最近三年由董事会拟定并经股东大会审议通过的利润分配方案，兼顾了业务发展和股东利益，2015-2017 年分配比例均达到 10%（含）以上，利润分配方案符合章程规定。

四、经营环境、宏观政策法规的变化影响

从经济金融形势和外部环境看，十九大报告到中央经济工作会议精神等释放的信号，2018 年经济将继续保持稳中求进的发展势头，防风险和补短板是工作重点，同时从严监管将是常态，防风险、强监管、严问责将是金融领域今后一段时间的重中之重，对银行的合规经营提出新的更高的要求。从行业竞争环境看，同业竞争日趋激烈，金融与科技深度融合，移动互联、大数据等新技术正在重塑金融业态，农行、邮储、城商行等重心不断下沉，进一步压缩传统银行业市场。从自身发展看，我们形成了支农支小的差异化定位优势，具备了较为扎实的市场基础，但是在互联网金融、个性化服务和产品创新、风险防控以及员工队伍等方

面还存在不足。如何认清形势，扬长避短，提升自身核心竞争能力、推进向高质量发展是本公司今后发展的方向和努力目标，也是 2018 年工作的重心。

五、2018 年度经营计划

（一）2018 年指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的十九大精神，按照省农信联社和区委区政府的统一工作部署，以“三个彰显，四个更”为要求，砥砺前行，务实创新，以积极开展普惠金融提升年，风险管控提质年，团队建设提优年为抓手，凝心聚力，奋力开创上虞农商银行高质量发展新局面。

（二）2018 年经营目标

1、业务稳健，存贷款增速力争达到 7%；

2、风险可控，不良贷款率控制 1.5%内；

3、效益稳定，综合利润增幅 7%以上；

4、各项监管指标符合“好银行”标准；

5、加快业务转型，深化公司治理优化，提升品牌形象；

6、确保无重大案件、无重大责任事故发生。

（三）2018 年本公司主要工作措施

1、把握新时代精神引领，探索公司治理新模式

加强党的领导，探索党的领导与现代公司治理有机结合的新途径。一方面，推进三会一层组织架构规范有效运行。另一方面，要按照省农信联社党委统一部署和银监部门要求，进一步健全七项机制建设，加强股权管理，规范关联交易管理，修订《章程》相关内容，探索建立“党的领导、员工为中心，法人治理”有机结合的治理体系，完善和推进公司治理机制。

加强资本管理，积极探索资本工具和资本管理新机制。针对本公司 2018 年业务发展趋势，结合本公司《2017-2019 年资本规划》和监管要求，拟在发行不

超过人民币 10 亿元的二级资本债券。

2、把握新时代发展理念，打造普惠金融提升年

推进“农村金融”+“社区金融”，努力打通普惠服务通道。一是夯实“农村金融”根基。二是突破“社区金融”瓶颈。做好社区金融顶层设计，推进社区金融建设试点。

推进“小微金融”+“互联金融”，努力实现金融服务全覆盖。一是提升“小微金融”支撑，建立一支小微企业金融服务专业化队伍，实现小微企业金融服务全覆盖。二是着眼“互联金融”布局，努力实现“线下业务线上化，线上业务精品化”。

3、把握新时代银行特征，打造风险管理提质年

一是标本兼治，在全面风险上精准管控。通过探索运用预警、操作风险、内控、合规、非现场审计“五合一”的风险管理体系，提升对风险精准识别和精细管控的水平。拓宽不良资产处置渠道和处置方式，实现由人控到机控的转变，实现由“户长制”到“户长治”。

二是审慎严谨，在案件风险上精准管控。建立纵向到底横向到边的内控制度；健全业务风险控制和预警机制；加强员工行为管理，严格落实员工行为积分管理制度，加大案件风险排查和问责力度。

三是立足合规，在市场风险上精准管控。正确处理业务拓展和合规经营的关系，加强利率风险和市场事件风险管理。优化资产负债资源合理配置和结构调整，重点突出合规操作，严控经营杠杆。强化流动性风险、利率风险的动态监测，做好压力测试，加强限额管理，建立健全应急预案，提升流动性风险处置能力。

4、把握新时代文化内涵，打造团队建设提优年。

立足新要求，深入贯彻十九大精神。以学懂悟通做实为标准，让十九大精神落地生根。积极深化“比学赶超年”活动，用思想自觉和行动自觉打造一支具有强大战斗力的铁军队伍。

释放新活力，重点培育改革发展中间力量。构建好青年员工移动学习和成长积分两大平台，进一步拓宽晋升渠道、强化人文关怀、健全培养机制、深化文化活动等，进一步开发“青扬农商”发展平台的组织功能，充分发挥出青年员工的生力军作用。

3、注入新内涵，全面提升全体员工凝聚力。不忘初心，通过取精用宏，把本公司传统文化中最优秀的内核提炼出来，着力构建员工价值平台，以忠诚和奋斗为基点，全面塑造核心价值和品牌文化，衔接当下、惠及未来，让全体干部员工共享改革发展成果，有更多的获得感和成就感。

第八节　监事会报告

一、监事会工作情况

（一）报告期内监事会召开会议情况及审议的内容

1、2017年3月28日召开上虞农商银行第一届监事会第十一次会议

会议地点：上海龙盛集团上海总部，会议由监事长朱金海主持，应到监事9名，实到监事8名。

会议内容：（1）审议《监事会工作报告》;（2）审议《关于监事会对监事2016年履职情况的评价报告》;（3）审议《关于监事会对董事会及高级管理层2016年履职情况的评价报告》。（4）全体到会监事列席董事会会议：听取2016年度年报结果的通报；听取第四次股东大会方程安排；听取《董事会工作报告（草案)》、《关于2016年度财务决算、利润分配和2017年财务计划报告》《关于资本公积转增资本预案》《关于聘请付叶根为审计部总经理议案》。

通过决议：（1）关于通过《监事会2016年度工作报告（草案)》的决议。（2）关于通过《监事会对监事2016年履职情况的评价报告（草案)》的决议。(3)关于通过《关于监事会对董事会及高级管理层2016年履职情况的评价报告》的决议。

2、2017年7月27日召开上虞农商银行第一届监事会第十二次会议

会议地点：亚厦股份总部（杭州），会议由监事长朱金海主持，应到监事9名，实到监事8名。

会议内容：（1）听取行长代表经营层作上半年经营情况报告；（2）听取审计部上半年审计工作情况报告；（3）到会监事列席董事会会议。

3、2017年10月25日召开上虞农商银行第一届监事会第十三次会议

会议地点：本公司15楼会议室，会议由监事长朱金海主持，应到监事9名，实到监事9名。

会议内容：到位监事列席董事会会议，（1）听取行长对前三季度经营情况报

告；（2）听取董事会办公室关于《上虞农商银行改制以来资本管理和资本规划实施情况的报告》；（3）关于聘请中汇会计师事务所为 2017-2019 年审计机构的议案、关于调整董事会风险管理委员会工作人员的议案。

4、2017 年 12 月 26 日召开上虞农商银行第一届监事会第十四次会议

会议地点：本公司 15 楼会议室，会议由监事长朱金海主持，应到监事 9 名，实到监事 9 名。

会议内容：到会监事列席董事会会议，（1）听取行长对全年经营情况的报告；（2）开展监事年度履职考核自我评价；（3）独立董事王维安作经济金融形势讲座。

（二）报告期内监事会监督情况

1、认真审议各项议案。2017 年度监事会共召开 4 次会议，听取并审议资本管理和资本规划实施情况、经营业绩报告、利润分配方案、资本公积转增资本预案、董事会风险管理委员会工作人员和审计部总经理调整、聘请中汇会计师事务所为 2017-2019 年审计机构等议案，审议通过《年度审计报告》和《董事长、正副行长、监事长年度履职情况的专项审计报告》，对我行的发展战略、经营管理理念、内控合规、企业文化等重要方面进行深入讨论、分析研究，独立发表意见和建议。

2、监督董事会和高级管理层重大决策活动。通过列席董事会会议，积极关注本行重大事项，参与各项议题的研究讨论，阐述意见和建议，并对董事会召集召开程序、各项议案是否符合广大股东的利益以及决议执行情况进行监督。出席股东大会，认真审阅会议各项议案，审查会议召集、召开程序的合法、合规性。聘请同方会计师事务所对董事和高级管理人员年度履职情况进行审计检查，以保障法人治理的规范运作。

3、监督经营管理层的经营管理活动。通过参加行长办公会议、工作例会等相关会议，听取经营管理层对全行工作情况的汇报，及时掌握经营动态和运营状

况，对本行大零售业务推进、财务计划执行情况、干部任免、绩效薪酬制度改革、全面风险管理体系打造、科技信息平台建设等重要事项进行监督，并适时发表合理意见和建议。

4、以内部审计为抓手，着眼风控，强化过程监督。2017 年度共实施审计项目 26 个，实地审计营业网点 45 个次，总行库管中心、监控中心、后督中心各 1 次，投入审计工作日 2033 日人次，形成审计报告 33 份，下发整改通知书 11 份，部室联系单 1 份。

5、强化监督执纪问责力度。及时督促并持续跟踪关注银监、人行、省农信联社等各类检查中存在问题的整改落实情况，对违规操作的责任人加大问责追责力度，2017 年度累计对 103 人次的违规责任人进行经济处罚 5.94 万元及给予相应的违规扣分，对屡查屡犯问题的责任人实施警告、记过等纪律处分。

（三）对董事、监事、高级管理人员履职情况等评价工作开展情况

分别对董事、监事、高级管理人员在 2017 年度履职情况进行评价，经综合考核评价均为称职。

二、监事会就有关事项发表独立意见

（一）本公司依法经营情况

报告期内，本公司经营活动符合《公司法》《商业银行法》等法律法规和《公司章程》的规定，经营业绩客观真实，完成了年初下达的各项经营业绩考核指标；重大经营决策程序合法，未发现董事及高级管理人员在业务经营和管理中明显违反法律法规、本公司章程和故意损害本公司及股东利益的行为。

（二）本公司财务状况和经营成果

2017 年度财务报告经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具审计报告，审计报告客观、公正、准确反映了本公司的财务状况和经营成果。

（三）本公司关联交易情况

报告期内，本公司没有发生重大关联交易，关联交易程序规范，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

（四）本公司内部控制情况

报告期内，本公司的内部控制制度基本合理有效，未发生重大案件。

（五）本公司对股东大会决议的执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

第九节　重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本公司存在 100 万元以上的未决诉讼案件 11 件，涉及金额本金人民币 3420 万元，本公司作为原告涉诉 11 件，没有作为被告涉诉。

二、报告期内本公司无重大资产收购、出售或处置等事项

三、重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保：担保期内，本公司除银监部门批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他要求披露的重大担保事项。

（三）委托理财：报告期内不存在委托理财事项。

（四）其他重大合同（含担保等）及履行情况：报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

四、聘请、解聘会计师事务所情况

2017 年-2019 年，本公司聘请中汇会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司的审计机构。

五、公司及董事、监事、高级管理人员在报告期内均未受行政机关处罚

六、其他重要事项

报告期内，除上述信息外，本公司无其他必要让公众了解的重要信息。

第十节　备查文件目录

（一）2017 年度审计报告原件。

（二）本公司章程。