富阳农商银行

2017年度信息披露报告

目 录

重要提示

第一章 本行基本情况

第二章 经营概况

第三章 财务会计报告

第四章 风险管理状况

第五章 法人治理

第六章 重大事项

重要提示

浙江富阳农村商业银行股份有限公司董事会及董事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。

本行独立董事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。

本报告已经本行第一届董事会第十八次会议审议通过。本行年度财务报告已经浙江大华会计师事务所有限公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长丁松茂、副行长刘君华、财务部门负责人章颖承诺：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本行监事会认为，2017年度的依法运作情况和财务报告真实反映了当前的财务状况和经营成果。

第一章 本行基本情况

一、本行注册名称：浙江富阳农村商业银行股份有限公司（简称“富阳农商银行”，下称“本行”）；

本行英文名称：Zhejiang Fuyang Rural Commercial Bank Company Limited (简称Fuyang Rural Commercial Bank或FYRCB)。

二、本行法定代表人：丁松茂

三、本行注册地址及办公地址：浙江省杭州市富阳区鹿山街道依江路501号第1幢。

邮政编码：311400。

四、本行选定的信息披露方式

年度报告披露的网站网址：[www.fyrcbk.com](http://www.fyrcbk.com)。

信息披露事务联系人：张明

联系电话：0571-63362802

电子邮箱：rcb618@126.com

五、本行经营范围

本行《企业法人营业执照》列示的经营范围包括：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准；基金销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

六、部门与分支机构设置

报告期末，本行内设部门主要包括办公室、人力资源部、合规风险部、投资银行部、业务管理部、计划财务部、内审部、运营管理部、科技信息部、网络金融部、保卫部。营业机构有营业部、金桥支行、富春江支行、风和支行、城西支行、春江支行、东洲支行、鹿山支行、康月支行、银湖支行、新登支行、永昌支行、大源支行、灵桥支行、场口支行、常安支行、环山支行、万市支行、洞桥支行等19家一级支行，里山支行、渌渚支行、胥口支行、上官支行等4家二级支行，及43家分理处、13家储蓄所。

七、其他有关信息

本行经银监会批准日期：2005年5月13日

金融许可证机构编码：B0640H233010001

本行注册登记日期：2005年6月13日

经杭州市市场监督管理局登记更名为浙江富阳农村商业银行股份有限公司日期：2015年5月4日

登记地点：杭州市市场监督管理局

本行经济性质：股份有限公司（非上市）

本行注册资金：人民币79474.8048万元

营业执照统一社会信用代码：91330100YA3600224E

第二章 经营概况

一、本年度主要利润指标

单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 金额 | 比上年增加 | 增幅 |
| 利润总额 | 50600 | 3573 | 7.60 |
| 主营业务利润 | 52308 | 3312 | 6.76 |
| 营业外收支净额 | -1708 | 261 | 13.25 |
| 净利润 | 38629 | 2896 | 8.10 |

二、主要会计财务数据

单位：除每股收益为人民币元外，其余均为人民币万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 金额 | 比上年增加 | 增幅 |
| 总资产 | 4010176 | 516766 | 14.79 |
| 股东权益 | 357160 | 21806 | 6.50 |
| 主营业务收入 | 210535 | 30284 | 16.80 |
| 利润总额 | 50600 | 3573 | 7.60 |
| 每股净资产 | 4.49 | 0.27 | 6.50 |
| 净资产收益率 | 11.16 | 0.11 | 1.00 |

三、股东权益变动情况

单位：万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资本项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
| 实收资本 | 79475 | 1511 | 1511 | 79475 |
| 其他综合收益 | -866 | 5958 | 11734 | -6642 |
| 盈余公积 | 38264 | 4132 |  | 42396 |
| 一般准备 | 91393 | 6181 |  | 97574 |
| 未分配利润 | 127087 | 38629 | 21359 | 144357 |
| 合计 | 335353 | 56411 | 34604 | 357160 |

四、截止报告期末前二年主要合规性监管指标

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 标准值 | 2016年度 | 2017年度 |
| 资本充足率（%） | ≥10.5% | 14.39% | 13.64% |
| 核心资本充足率（%） | ≥7.5% | 13.32% | 12.58% |
| 流动性比率（%） | ≥25% | 53.88% | 44.45% |
| 存贷比（%） | ≤75% | 69.2% | 73.12% |
| 不良贷款比例（%） | ≤5% | 2.35% | 1.94% |

注：以上指标按年末余额监管口径计算。不良贷款比例=(次级贷款+可疑贷款+损失贷款)/贷款余额。

第三章 财务会计报告

一、会计报表

会计报表见资产负债表（表一）、利润表（表二）、所有者权益变动表（表三）。

二、会计报表附注

本行会计报表编制基础符合会计核算基本前提。

(一)会计师事务所审计意见

浙江大华会计师事务所有限公司审计后认为：富阳农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，真实、完整地反映了富阳农商银行2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

(二)重要会计政策和会计估计

1.会计制度

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和企业会计准则具体准则、应用指南、解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2.会计年度

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3.记账基础和计价原则

本行以权责发生制为记账基础进行会计确认、计量和报告。本行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形的，保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

（三）关联方关系

前十户法人股东及关联人贷款情况

　　金额：万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股东名称 | 股份比例 | 本期累计发放贷款 | 期末贷款余额 | 期末按担保方式分类的贷款余额 | 不良贷款 |
| 保证 | 抵押 | 质押 |
| 浙江文丰纸业有限公司 | 1.4836% | 9,870.00 | 9,870.00 | 9,870.00 |  |  |  |
| 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 1.4836% | 7,500.00 | 7,500.00 | 7,500.00 |  |  |  |
| 浙江鸿昊控股集团有限公司 | 4.5070% | 3,000.00 | 3,000.00 | 3,000.00 |  |  |  |
| 浙江华丰通讯器材有限公司 | 2.4708% | 2,400.00 | 2,400.00 | 2,400.00 |  |  |  |
| 杭州富阳联群彩印包装有限公司 | 0.4964% | 1,100.00 | 1,100.00 | 1,100.00 |  |  |  |
| 杭州先进科技化工有限公司 | 0.1783% | 680.00 | 680.00 | 680.00 |  |  |  |
| 浙江富阳骆驼茶叶有限公司 | 0.9900% | 500.00 | 500.00 | 500.00 |  |  |  |
| 吴文革 | 0.0743% | 137.48 | 137.48 |  | 137.48 |  |  |
| 张明 | 0.0299% | 122.19 | 122.19 |  | 122.19 |  |  |
| 章惠萍 | 0.0496% | 57.18 | 57.18 |  | 57.18 |  |  |
| 合 计 | 25,366.85 | 25,366.85 | 25,050.00 | 316.85 |  |  |

(四)重要项目注释(除有特别注明外，金额单位均为人民币元)

1.现金及存放中央银行款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 1.现金及非限制性存放中央银行款项 | 1,444,651,485.54 | 339,272,604.20 |
| 其中：库存现金  | 300,167,230.16 | 282,580,129.85 |
|  存放中央银行超额存款准备金 | 1,144,484,255.38 | 56,692,474.35 |
| 2.限制性存放中央银行款项 | 5,232,520,707.40 | 3,977,451,048.00 |
| 其中：缴存中央银行法定存款准备金 | 4,318,736,707.40 | 3,889,404,048.00 |
|  缴存中央银行财政性存款 | 913,784,000.00 | 88,047,000.00 |
| 合 计 | 6,677,172,192.94 | 4,316,723,652.20 |

2.各项贷款及垫款

（1）按贷款客户分类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项　　目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 农户贷款 | 4,562,836,246.38 | 3,776,055,355.95 |
| 农村经济组织贷款 | 17,550,000.00 | 30,900,000.00 |
| 农村企业贷款 | 671,196,913.98 | 167,354,715.43 |
| 非农贷款 | 17,123,081,808.25 | 15,375,360,987.67 |
| 信用卡透支 | 119,633,270.01 | 112,686,221.46 |
| 贴现资产 | 363,144,275.74 | 1,324,587,491.03 |
| 贸易融资 | 1,571,475.10 | 4,393,202.10 |
| 垫款 | 100,830.80 | 4,463,707.03 |
| 贷款和垫款总额 | 22,859,114,820.26 | 20,795,801,680.67 |
| 减：贷款损失准备 | 1,293,847,142.18 | 1,164,814,650.35 |
|  其中：单项计提数 | 106,369,413.25 | 118,782,249.63 |
|  组合计提数 | 1,187,477,728.93 | 1,046,032,400.72 |
| 贷款和垫款账面价值 | 21,565,267,678.08 | 19,630,987,030.32 |

（2）按担保方式分类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项　　目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 信用贷款 | 6,179,445,404.96 | 3,677,018,878.24 |
| 保证贷款 | 9,801,390,152.11 | 10,357,013,421.17 |
| 附担保物贷款 | 6,878,279,263.19 | 6,761,769,381.26 |
| 其中：抵押贷款 | 6,424,075,221.97 | 5,361,653,890.23 |
| 质押贷款 | 454,204,041.22 | 1,400,115,491.03 |
| 贷款和垫款总额 | 22,859,114,820.26 | 20,795,801,680.67 |
| 减：贷款损失准备 | 1,293,847,142.18 | 1,164,814,650.35 |
|  其中：单项计提数 | 106,369,413.25 | 118,782,249.63 |
|  组合计提数 | 1,187,477,728.93 | 1,046,032,400.72 |
| 贷款和垫款账面价值 | 21,565,267,678.08 | 19,630,987,030.32 |

3.长期股权投资

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 被投资单位名称 | 初始金额 | 期初余额 | 期末余额 | 2017年现金红利 |
| 浙江省农村信用社联合社 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 140000.00 |

4.各项存款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 活期存款 | 10,831,902,084.49 | 10,263,424,269.14 |
|  --公司类客户 | 9,088,174,675.38 | 8,417,231,795.47 |
|  --个人客户 | 1,743,727,409.11 | 1,846,192,473.67 |
| 定期存款(含通知存款) | 13,987,945,080.01 | 14,053,039,349.09 |
|  --公司类客户 | 3,426,432,846.01 | 3,371,201,758.97 |
|  --个人客户 | 10,561,512,234.00 | 10,681,837,590.12 |
| 应解汇款 | 8,953,000.00 | 2,889,080.00 |
| 其他存款 | 6,432,991,221.03 | 5,731,103,540.39 |
| 合 计 | 31,261,791,385.53 | 30,050,456,238.62 |

5.应付职工薪酬

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 119,291,544.98 | 254,008,614.89 | 259,346,878.87 | 113,953,281.00 |
| 职工福利费 |  | 26,718,727.72 | 26,718,727.72 | - |
| 社会保险费 | 70,309.31 | 12,584,050.79 | 12,576,333.30 | 78,026.80 |
| 其中：基本医疗保险费 | 70,281.90 | 3,731,914.30 | 3,724,351.58 | 77,844.62 |
| 补充医疗保险 |  | 8,451,187.00 | 8,451,187.00 | - |
| 工伤保险费 | 14.48 | 227,175.40 | 227,157.29 | 32.59 |
| 生育保险费 | 12.93 | 173,774.09 | 173,637.43 | 149.59 |
| 住房公积金 |  | 21,684,236.82 | 21,668,636.82 | 15,600.00 |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,909,606.44 | 7,863,211.30 | 5,765,038.10 | 5,007,779.64 |
| 其他短期薪酬 |  | 2,067,655.01 | 2,067,655.01 | - |
| 合 计 | 122,271,460.73 | 324,926,496.53 | 328,143,269.82 | 119,054,687.44 |

6.资本公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他 | -1.21 | 0.61 | 　 | -1.82 |
| 合计 | -1.21 | 0.61 | 　 | -1.82 |

7.其他综合收益

| 项目 | 期初余额 | 本期发生额 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- |
| 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 税后发生额 |
| 一、以后将重分类进损益的其他综合收益 |  |  |  |  |  |  |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失 | -8,659,709.20 | -77,011,387.93 |  | -19,252,846.98 | -57,758,540.95 | -66,418,250.15 |
| 其他综合收益合计 | -8,659,709.20 | -77,011,387.93 |  | -19,252,846.98 | -57,758,540.95 | -66,418,250.15 |

8.盈余公积

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 法定盈余公积金 | 318,568,502.04 | 41,317,574.78 |  | 359,886,076.82 |
| 任意盈余公积金 | 64,068,547.77 |  |  | 64,068,547.77 |
| 合 计 | 382,637,049.81 | 41,317,574.78 |  | 423,954,624.59 |

9.一般风险准备

|  |  |
| --- | --- |
| 项 目 | 金额 |
| 期初余额 |  913,934,944.99 |
| 本期增加 |  61,809,434.50  |
| 其中：从税后利润中从提取 |  61,011,334.50  |
|  小企业贷款风险补偿资金转入 |  567,800.00  |
|  农业风险补偿资金转入 |  230,300.00  |
| 期末余额 |  975,744,379.49  |

三、财务情况说明书

(一)基本经营情况

报告期内，本行实现了规模、效益、质量同步增长。截止报告期末，本行全行资产总额为400.97亿元，比上年末增加51.63亿元，增幅为14.78%；负债总额为365.29亿元，比上年末增加50.04亿元，增幅为15.87%；所有者权益总额为35.68亿元，比上年末增加1.58亿元，增幅为4.65%；利润总额4.29亿元，经大华会计师事务所浙江万邦分所年报审计，对我行2017年度利润总额进行调增，调增后利润总额为5.06亿元；不良贷款余额4.43亿元，较上年末减少0.45亿元，降幅9.18%，五级不良率为1.94%，较上年末下降0.41个百分点。

(二)利润实现和分配情况

1.2016年度利润分配情况

根据2017年3月10日富阳农商银行第一次股东大会通过的《富阳农商银行2016年度利润分配方案》，2016年度实现的净利润413,175,747.79元，按净利润的10%提取法定盈余公积41,317,574.78元，提取一般风险准备61,011,334.50元，分配现金股利111,264,726.72元。

2.2017年度利润分配预案

根据浙江大华会计师事务所有限公司所出具的无保留意见审计报告，本行2017年度经审计的会计报表税后利润为38629万元。2017年度利润分配预案为：

（1）提取法定盈余公积金。按当年税后利润的10%提取，金额为38,628,981.42元。

（2）提取一般风险准备。按风险资产余额的2‰提取，金额为 67,516,856.00 元，占当年税后利润的17.48%。

（3）向投资者分配利润。按股本金的10%分配现金股利，金额为 79,474,804.80 元，按股本金的4%转增股本形式分配股利，金额为 31,789,921.92 元，占当年税后利润的28.80%。

（4）剩余的未分配利润168,879,250.08元，占当年税后利润的43.72%，留待以后年度分配。

 (三)其他重要事项

1.本行在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

2.期末按公允价值计量的可供出售金融资产

| 分类 | 可供出售权益工具 | 可供出售债务工具 | 其他 | 合计 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 权益工具的成本/债务工具的摊余成本 |  | 3,976,332,447.35 | 200,000,000.00 | 4,176,332,447.35 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 |  | -88,557,667.35 |  | -88,557,667.35 |
| 减：已计提减值金额 |  |  |  |  |
| 公允价值 |  | 3,887,774,780.00 | 200,000,000.00 | 4,087,774,780.00 |

3.截至财务报表批准日，本行尚未完成本期所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交税金数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

第四章 风险管理状况

一、风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和声誉风险等。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

报告期内，本行根据银监会全面风险管理的总体要求，以精细管理为核心，以机制建设为抓手，以工具运运为依托，以科技创新为动力，坚持统筹设计、制度先行、风控同步跟进，树立风险管理理念，持续强化信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险等全面风险管理力度，促进全行合规、稳健、可持续发展。

二、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手未能履行到期合同约定的义务而导致本行承受的财务损失的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务和资金业务（包括债权性投资）之中。

本行对包括授信调查的申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定信贷资产风险分类相关制度，做实分类，提足准备，有效管理贷款信用风险。信用风险检测情况如下：

(一)信贷资产风险分类变动情况

1.五级分类情况

单位：万元 、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 年初数 | 本年增减 | 年末数 |
| 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 正常 | 1825673.61 | 87.79 | 228179.88 | 2053853.48 | 89.85 |
| 关注 | 205137.72 | 9.86 | -17372.10 | 187765.62 | 8.21 |
| 次级 | 46860.44 | 2.25 | -3014.12 | 43846.32 | 1.92 |
| 可疑 | 519.40 | 0.02 | -337.46 | 181.94 | 0.01 |
| 损失 | 1389.00 | 0.07 | -1124.89 | 264.12 | 0.01 |
| 合计 | 2079580.17 | 100.00 | 206331.31 | 2285911.48 | 100.00 |

2.四级分类情况

单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 年初数 | 本年增减 | 年末数 |
| 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 正常贷款 | 2053317.34 | 98.74 | 219320.40 | 2272637.74 | 99.42 |
| 逾期贷款 | 10384.84 | 0.50 | -6700.64 | 3684.19 | 0.16 |
| 呆滞贷款 | 15127.37 | 0.73 | -5537.82 | 9589.55 | 0.42 |
| 呆账贷款 | 750.61 | 0.03 | -750.61 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 2079580.17 | 100.00 | 206331.31 | 2285911.48 | 100.00 |

(二)信用风险集中程度

1.贷款主要行业分布及风险状况情况

造纸行业仍为我行主要信贷风险行业。截至年末，造纸行业在我行贷款94户，余额27.94亿元，较年减少10户，金额1.76亿元，占全部贷款余额12.22%，比年初下降2.06个百分点。造纸行业五级不良贷款1户，余额1800万元，比年初减少6户，金额8614万元；无四级不良造纸企业。

2.十大贷款客户情况

单位：万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款人名称 | 所在行业 | 本年年末贷款余额 | 本年年末按担保方式分类的贷款余额 | 不良贷款 |
| 保证 | 抵押 | 质押 | 信用 |
| 杭州汉盛控股集团有限公司 | 租赁和商务服务业 | 16,000.00  | 13,000.00 | 3,000.00 |  |  |  |
| 浙江金鑫钢结构集团有限公司 | 制造业 | 16,000.00  | 8,000.00 | 8,000.00 |  |  |  |
| 杭州合欣投资有限公司 | 租赁和商务服务业 | 15,650.00  | 2,100.00 | 13,550.00 |  |  |  |
| 浙江宏盛纸业有限公司 | 租赁和商务服务业 | 12,000.00  |  | 12,000.00 |  |  |  |
| 杭州远大纸业有限公司 | 制造业 | 11,260.00  | 9,760.00 | 1,500.00 |  |  |  |
| 杭州春胜纸业有限公司 | 制造业 | 9,950.00  |  | 9,950.00 |  |  |  |
| 浙江文丰纸业有限公司 | 制造业 | 9,870.00  | 9,870.00 |  |  |  |  |
| 杭州富阳腾远有色金属有限公司 | 批发和零售业 | 9,500.00  | 8,600.00 | 900.00 |  |  |  |
| 杭州富阳江南新城建设投资集团有限公司 | 租赁和商务服务业 | 9,000.00  | 9,000.000 |  |  |  |  |
| 浙江华茂纸业有限公司 | 制造业 | 8,730.00  | 4,620.00 | 4,110.00 |  |  |  |
| 合 计 | 117,960.00 | 64,950.00 | 53,010.00 |  |  |  |

三、流动性风险

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。流动性风险管理是通过建立健全流动性风险管理体系，对辖内各机构及业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

（一）本行流动性风险管理状况

建立有效的流动性风险治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层以及财务管理部等相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，建立流动性风险考核及问责机制；确定流动性风险偏好，制定流动性风险管理策略、政策和程序，对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制；通过完善管理机制、优化管理手段、加强人员配置、提供技术支持等开展流动性风险管理工作。

（二）本行流动性风险主要指标分析

1.流动性比例。2017年末流动性比例44.45%，符合银监好银行（≥40%）标准，比商业银行风险监管标准值（25%）高出19.45个百分点，流动性风险可控。

2.核心负债依存度。2017年末核心负债依存度为75.28%，比商业银行风险监管标准值（≥60%）高出15.28个百分点，比去年末上升2.55个百分点。

3.流动性缺口率。2017年末90天内流动性期限缺口率为42.22%，高于商业银行风险监管90天内标准值(≥-10%)的比例要求,资产负债期限结构合理。

四、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行目前的主要利润来源仍是存贷款利差，因此面临的市场风险主要是利率风险和行业风险。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层领导负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，及时了解市场风险水平及其管理状况，确保足够的人力、物力以及恰当的管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

本行坚持资金的“安全性、流动性、效益性”营运，密切关注央行金融政策发布、利率价格指导，及时传达、修订金融产品利率，积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。结合国家宏观调控政策和富阳地区经济建设趋势，控制好信贷投放，同时以用足用活营运资金为前提，大胆灵活地利用利率市场化，提高资金的整体盈利水平。结合区域经济行业风险情况，本行实行严格的行业准入制度，对高污染、高耗能行业实施信贷退出，对高风险行业贷款也要求逐步缩减。2017年度，我行市场风险控制良好。

五、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行操作风险的组织架构包括董事会、高级管理层、各职能部室、各分支机构。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系；合规管理部门牵头全行操作风险管理体系的建立和实施；各相关部室及分支机构对操作风险的管理情况负直接责任。

2017年度操作风险管理工作主要通过以下几方面开展：一是设立合规委员会，负责全行合规管理工作，为我行科学稳健发展提供合规支持；二是持续开展员工行为审计及各类专项检查，以检查促进整改落实、以检查保障合规运营；三是组织员工业务技能考试，不断提高员工的技能水平；四是举办各类业务知识培训，提高风险意识；五是定期召开合规纪检监察工作会议，寻找服务中的短板并改进，不断提升服务质效，规避操作风险；六是开展合规知识测试工作，深化合规文化建设，营造合规经营环境。

六、声誉风险

本行进一步健全声誉风险管理体系，加强舆情监测、内部管理和外部联络，全年无重大声誉风险发生。一是加强声誉风险监测研判机制，加强对传统媒体及网络舆情及时、全面监测，增强预判能力，加强正面宣传引导。二是强化内部管理，经常性开展风险隐患排查，查找潜在声誉风险点，做好风险隔离，不断提高声誉风险防范水平。

第五章 法人治理

本行建立了良好的公司治理结构，明确规定了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的权利、责任和议事规则，确保各方独立运作、有效制衡。

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》及中国银行业监督管理委员会有关法律法规和本行章程等要求，不断完善公司治理结构，积极发挥各利益相关者特别是董、监事的作用，确保本行合规、稳健、持续发展，为股东赢得回报，为社会创造价值。

一、股东大会情况

**2017年度，本行共召开股东大会2次。本行股东大会均由律师出具律师见证书。会议程序和内容符合章程规定。**

（一）富阳农商银行2017年第一次股东大会，于2017年3月10日召开，会议审议通过《富阳农商银行董事会2017年度工作报告》《富阳农商银行2016年财务预算执行情况和2017年财务预算（草案）的报告》《富阳农商银行2016年利润分配的报告》《富阳农商银行2017年经营方针和发展规划的报告》《富阳农商银行监事会2017年度工作报告》《富阳农商银行修改章程的报告》《富阳农商银行章程（草案）》《关于对部分股权进行调整的报告》等8项议案。

（二）富阳农商银行2017年第二次股东大会，于2017年9月1日召开，会议审议通过《关于提请对部分股权进行调整的报告》、《关于部分法人股东名称变更的报告》《选举增补富阳农商银行第一届董事会董事》3项议案。

二、董事会构成及履行职责情况

（一）董事会构成

1.丁松茂，男，汉，1968年10月出生，本科学历，高级经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委书记、董事长。

2.刘君华，女，汉，1969年9月出生，本科学历，会计师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

3.叶祖泉，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，任杭州先进凤凰投资集团董事长，富阳区人大代表。

4.范富平，男，汉族，1963年3月出生，大专学历，中共党员，任杭州富贝电器有限公司董事长、总经理，富阳区人大代表。

5.何关军，男，汉族，1963年6月出生，大专学历，中共党员，任中共富阳区董家桥村党委书记，富阳区党代表。

6.刘金贤，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，经济师职称，中共党员，任浙江金鑫集团董事长、总经理，富阳区、杭州市人大代表。

7.万金良，男，汉族，1965年2月出生，大专学历，任浙江蓝鸟通信集团有限公司董事长、总经理，富春商会会长，富阳区人大代表。

8.金法泉，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，助理会计师职称，中共党员，浙江金东纸业有限公司总经理、董事长，浙江鸿昊控股集团有限公司董事长。

9.章有春，男，汉族，1964年7月出生，大专学历，中共党员，浙江中泰深冷设备有限公司董事长，浙江中泰钢业集团董事长。

10.戴志敏，男，汉族，1960年1月出生，浙江大学经济学院教授、博士生导师、浙江大学证券期货研究所所长。本行独立董事。

11.吴航，女，汉族，1957年3月出生，浙江工商大学教授、硕士生导师，现在杭州商学院工作。本行独立董事。

（二）董事会会议情况

1.一届十一次董事会。于2017年1月23日召开，会议审议并通过《富阳农商银行董事会2017年度工作报告》《关于提请设立合规委员会的报告》《富阳农商银行关于2017年内设部门及机构设置规划的报告》《富阳农商银行关于2017年经营方针和发展规划的报告》《关于召开富阳农商银行2017年第一次股东大会的报告》《关于提请对部分股权进行调整的报告》《关于聘请浙江同方会计师事务所有限公司进行年报审计的报告》《关于富阳农商银行外部董事、监事薪酬核定的报告》《富阳农商银行2015年流动性风险专项审计报告》《富阳农商银行2016年流动性风险情况的报告》《富阳农商银行关于2016年四季度流动性风险压力测试情况的报告》。

2.一届十二次董事会。于2017年3月10日召开，会议审议并通过《富阳农商银行2017年流动性风险限额管理指标方案》《富阳农商银行董事会消费者权益保护委员会议事规则》《关于提请对汪佳兰股权进行转让的报告》《富阳农商银行关于2016年财务预算执行情况和2017年财务预算的报告》《富阳农商银行关于2016年利润分配的报告》《关于修改富阳农商银行章程的报告》《富阳农商银行章程》《富阳农商银行2016年度信息披露报告》《富阳农商银行2016年度社会责任报告》。

3.一届十三次董事会。于2017年4月28日召开，会议审议并通过《富阳农商银行董事会合规委员会议事规则》《富阳农商银行合规政策》《关于富阳农商银行股权质押审批授权的报告》《关于对部分股权进行调整的报告》。

4.一届十四次董事会。于2017年7月28日召开，会议审议并通过《富阳农商银行股权处置应急预案》《富阳农商银行全面风险管理实施细则》《关于部分法人股东名称变更的报告》《关于提请对部分股权进行调整的报告》《关于召开富阳农商银行2017年第二次股东大会的报告》《富阳农商银行流动性风险应急计划》《富阳农商银行“十三五”发展战略规划》。

5.一届十五次董事会。于2017年9月1日召开，会议审议并通过《马富华关于要求辞去富阳农商银行董事及董事长职务的报告》《施耀明关于要求辞去富阳农商银行董事及行长职务的报告》《闻渊关于要求辞去富阳农商银行董事及副行长职务的报告》《关于提请增补丁松茂为富阳农商银行第一届董事会董事的报告》。

6.一届十六次董事会。于2017年10月26日召开，会议审议并通过《关于调整董事会下设各委员会组成人员的报告》《关于调整2017年度机构设置规划的报告》《关于营业用房购置、拆建翻新的报告》。

（三）独立董事就有关事项发表的独立意见

报告期内，本行的经营活动符合《中华人民共和国商业银行法》和《富阳农商银行章程》的规定，决策程序合法有效；内控工作取得明显进展，内控机制更趋完善；未发现本行董事、高级管理层履行职责时有违反法律、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

本行按照合规程序，聘请浙江大华会计师事务所根据中国注册会计师职业准则对本行2017年度会计年报进行了审计，出具了标准的无保留意见审计报告，审计结果真实、公允、完善地反映了本行2017年12月31日的财务状况和2017年度经营成果。

报告期内，本行关联交易公平合理，未发现损害股东利益和本行利益的情况。本行未发生重大收购与出售资产事项。

三、监事会构成及履行职责情况

（一）监事会构成

1.陈莉，女，汉族，1974年10月出生，本科学历，中共党员，政工师职称，任富阳农商银行监事长。本行职工监事。

2.戴琳，女，汉族，1974年3月出生，本科学历，会计师职称，任富阳农商银行运营管理部总经理。本行职工监事。

3.叶忠奇，男，汉族，1956年5月出生，大专学历，中共党员，任杭州富阳联群彩印包装有限公司董事长、杭州富阳新世纪房地产开发有限公司董事长、重庆杭富房地产开发有限公司和重庆澳海房地产开发有限公司副董事长，富阳区、杭州市人大代表。本行外部监事。

4.郑金标，男，汉族，1956年11月出生，大专学历，中共党员，任富阳龙华水泥制品有限公司总经理。本行外部监事。

5.刘惠敏，女，汉族，1964年9月出生，中专学历，任杭州三丰纸业有限公司董事长。本行外部监事。

6.叶志群，男，汉族，1968年7月出生，初中学历，中共党员，浙江华丰新材料股份有限公司董事长。本行外部监事。

7.李胜峰，男，汉族，1979年7月出生，大学学历，浙江新胜大控股集团有限公司董事长。本行外部监事。

（二）监事会会议情况

1.一届十次监事会议。于2017年1月23日召开，审议通过了《富阳农商银行2017年度监事会工作报告》，列席一届十一次董事会议，听取了董事会相关议案。

2.一届十一次监事会议。于2017年3月10日召开，听取《富阳农商银行关于2017年流动性风险限额管理指标方案的报告》《富阳农商银行董事会消费者权益保护委员会议事规则》《关于对汪佳兰股权进行转让的报告》《富阳农商银行关于2016年财务预算执行情况和2017年财务预算的报告》《富阳农商银行关于2016年利润分配的报告》《关于修改富阳农商银行章程的报告》《富阳农商银行章程》《富阳农商银行2016年度信息披露报告》《富阳农商银行2016年度社会责任报告》。全体监事会成员列席一届十二次董事会议，听取了董事会相关议案。

3.一届十二次监事会议。于2017年4月28日召开，听取了经营层关于本行2016年一季度业务经营情况、财务分析报告及风险评估报告和《富阳农商银行董事会合规委员会议事规则》《富阳农商银行合规政策》《关于富阳农商银行股权质押审批授权的报告》《关于对部分股权进行调整的报告》《富阳农商银行2016年度资本管理评估报告》《富阳农商银行2017年一季度流动性风险压力测试情况报告》《监事会办公室关于对加强贷款管理督查情况的报告》。同时列席一届十三次董事会议，听取了董事会相关议案。

4.一届十三次监事会议。于2017年7月28日召开，听取了经营层关于本行2017年上半年度业务经营情况、财务分析报告、风险评估报告和《富阳农商银行股权处置应急预案》《富阳农商银行全面风险管理实施细则》《关于召开富阳农商银行2017年第二次股东大会的报告》《富阳农商银行流动性风险应急计划》《富阳农商银行流动性风险专项审计报告》《富阳农商银行关联交易风险管理专项审计报告》《富阳农商银行资本管理专项审计报告》《富阳农商银行关于2017年上半年度反洗钱工作开展情况的报告》《监事会办公室关于对银行承兑汇票业务合规性管理督查情况的报告》《2017年二季度流动性风险压力测试报告》《富阳农商银行2017年一季度流动性风险压力测试情况报告》。同时列席一届十四次董事会议，听取了董事会相关议案。

5.一届十四次监事会议。于2017年9月1日召开，听取了《马富华关于要求辞去富阳农商银行董事及董事长职务的报告》《施耀明关于要求辞去富阳农商银行董事及行长职务的报告》《闻渊关于要求辞去富阳农商银行董事及副行长职务的报告》《关于提请增补丁松茂为富阳农商银行第一届董事会董事的报告》。同时列席一届十五次董事会议，听取了董事会相关议案。

6.一届十五次监事会议。于2017年10月26日召开，听取了经营层关于本行2017年三季度业务经营情况、财务分析报告、风险评估报告和《富阳农商银行关于2017年三季度反洗钱工作开展情况的报告》《监事会办公室关于对加强自主开发系统项目精细化管理督查情况的报告》《富阳农商银行2017年三季度流动性风险压力测试报告》。同时列席一届十六次董事会议，听取了董事会相关议案。

（三）监事会就有关事项发表的独立意见

监事会认为，本行股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”依照本行章程及相关制度规定规范动作，董事会认真执行了股东大会的各项决策和授权，没有发现超越授权行使权力的行为；高管层依照董事会的授权开展经营活动，无越权经营和严重违章行为。

本行全体董事和高管人员均能勤勉尽职，认真履行各自职责，在进行相关决策时，能基于股东及其他利益相关人的利益出发，未发现其有损害本行利益的行为，未发现有违反国家法规、本行章程及制度的行为。

本行聘请外部审计单位的程序合法有效，审计报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果，对会计师事务所作出的有关说明和判断表示赞同，对本行作出的相关解释与说明表示认可。

本行关联交易公平合理，未发现损害股东权益和本行利益的情况。

报告期内，本行未发生重大收购与出售资产事项。

四、经营管理层成员及其基本情况

至报告期末，本行高级管理层积极行使职能，全力抓好存款业务，审慎发展贷款业务，健全内控体系，切实防范风险，关注流动性风险，加强信息科技工作，遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行《章程》规定的职责、执行董事会的各项决议，基本实现了年度股东大会确定的全年工作目标并确保安全运营。

第六章 重大事项

一、高管人员变动情况

报告期内，因任职年龄到期及工作调整，经董事会推选，股东大会审议，由丁松茂担任本行董事长，马富华不再担任本行董事长职务，施耀明不再担任本行行长职务，闻渊不再担任本行副行长职务。

二、最大十名股东名称及报告期内变动、股权出质情况

报告期内，本行前10大法人股东未发生变动，前10大自然人变动情况如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 原前10大自然人股东 | 变动后前10大自然人股东 |
| 姓 名 | 持有股份（万股） | 持股比例（%） | 姓 名 | 持有股份（万股） | 持股比例（%） |
| 沈志诚 | 392.7359 | 0.49 | 沈志诚 | 392.7359 | 0.49 |
| 盛梁华 | 392.7359 |  0.49 | 盛梁华 | 392.7359 | 0.49 |
| 金 林 | 348.2660 | 0.44 | 金 林 | 348.2660 | 0.44 |
| 俞金火 | 297.7036 | 0.37 | 俞金火 | 297.7036 | 0.37 |
| 黄 英 | 245.5903 | 0.31 | 王润坤 | 295.9502 | 0.37 |
| 叶祖泉 | 240.3117 | 0.30 | 黄 英 | 245.5903 | 0.31 |
| 华幼珍 | 232.2095 | 0.29 | 叶祖泉 | 240.3117 | 0.30 |
| 马康华 | 226.0494 | 0.28 | 华幼珍 | 232.2095 | 0.29 |
| 唐现中 | 222.7447 | 0.28 | 马康华 | 226.0494 | 0.28 |
| 沈平安 | 215.9830 | 0.27 | 唐现中 | 222.7447 | 0.28 |

截至2017年12月31日，本行前十大自然人股东办理股权出质情况：

单位：万股

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 质押股权额 | 质押原因 |
| 1-1 | 沈志诚 | 196.3679 | 贷款反担保质押 |
| 1-2 | 沈志诚 | 196.3680 | 贷款反担保质押 |
| 2-1 | 盛梁华 | 125 | 贷款反担保质押 |
| 2-2 | 盛梁华 | 241.6317 | 贷款反担保质押 |
| 3 | 叶祖泉 | 240.3117 | 贷款反担保质押 |
| 　 | 合计 | 999.6793 |  |

截至2017年12月31日，本行前十大法人股东办理股权出质情况：

单位：万股

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 质押股权额 | 质押原因 |
| 1-1 | 浙江永泰纸业集团股份有限公司 | 600 | 贷款反担保质押 |
| 1-2 | 浙江永泰纸业集团股份有限公司 | 1829.3254 | 贷款反担保质押 |
| 2-1 | 浙江春江茶叶机械有限公司 | 480 | 贷款反担保质押 |
| 2-2 | 浙江春江茶叶机械有限公司 | 480 | 贷款反担保质押 |
| 2-3 | 浙江春江茶叶机械有限公司 | 668.3092 | 贷款反担保质押 |
| 3-1 | 浙江飞虹通信集团有限公司 | 385.6546 | 贷款反担保质押 |
| 3-2 | 浙江飞虹通信集团有限公司 | 367.9031 | 贷款反担保质押 |
| 3-3 | 浙江飞虹通信集团有限公司 | 265 | 贷款反担保质押 |
| 3-4 | 浙江飞虹通信集团有限公司 | 1316 | 贷款反担保质押 |
| 4-1 | 浙江华丰通讯器材有限公司 | 1500 | 贷款反担保质押 |
| 4-2 | 浙江华丰通讯器材有限公司 | 463.6817 | 贷款反担保质押 |
| 5-1 | 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 786 | 贷款反担保质押 |
| 5-2 | 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 393 | 贷款反担保质押 |
| 6 | 浙江文丰纸业有限公司 | 1179.0776 | 贷款反担保质押 |
| 7 | 浙江三星纸业股份有限公司 | 786.7756 | 贷款反担保质押 |
| 　 | 合计 | 11500.7272 |  |

三、增加或减少注册资本

报告期内，本行未增加或减少注册资本。

四、出售及收购资产、分立合并等重大事项

报告期内，本行未发生出售及收购资产、分立合并等重大事项。

五、本行、本行董事会及董事接受处罚情况

报告期内无处罚情况。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请浙江大华会计师事务所承担本行2017年度会计年报审计服务工作。