

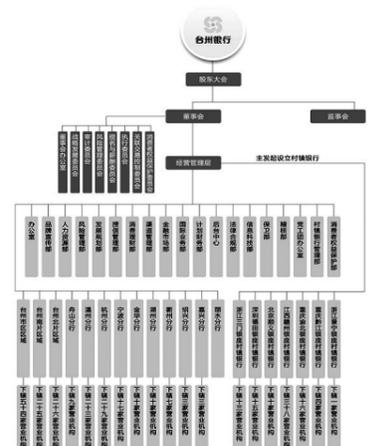
台州银行股份有限公司2017年度报告摘要

一、重要提示

本行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...

二、本行概况

(一)本行简介
1、本行的法定中文名称：台州银行股份有限公司；简称：台州银行。
2、本行的法定英文名称：BANK OF TAIZHOU CO.,LTD.；简称：BANK OF TAIZHOU.



(三)公司简介
本公司始建于2002年3月，注册资本18亿元，总部位于浙江省台州市。截至2017年末，本行共设有舟山分行、温州分行、杭州分行、宁波分行、金华分行、湖州分行、衢州分行、绍兴分行、嘉兴分行、丽水分行10家分行及216家支行...

三、会计数据和财务指标摘要

Table with 5 columns: 经营业绩, 归属于本行股东的净利润, 每股分红, 财务比率, 财务指标. Rows include 2017年末, 2016年末, 2015年末, 2014年末, 2013年末.

(二)补充财务数据和财务指标

Table with 4 columns: 主要指标, 标准值, 2017年, 2016年. Rows include 流动性比例, 调整后存款比例, 不良贷款比例, etc.

注：流动性比例、存贷款比例、单一集团客户授信集中度、单一客户贷款集中度、最大十家集团客户授信集中度、净息差、贷款拨备率根据中国银保监会监管口径计算。

(三)报告期末资本充足率情况

Table with 4 columns: 项目, 本集团, 本行. Rows include 核心一级资本净额, 一级资本净额, 总资本净额, etc.

于2017年12月31日，本集团及本行按照银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)及其他相关规定计算核心一级资本充足率、资本充足率。

(四)报告期末权益变动情况

Table with 5 columns: 项目, 期初数, 本期增加, 本期减少, 期末数. Rows include 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

四、银行业务数据与经营情况

Table with 4 columns: 项目, 2017年12月31日, 2016年12月31日, 2015年12月31日. Rows include 个人贷款及垫款, 公司贷款及垫款, etc.

(二)贷款投放前五行业分布情况

Table with 3 columns: 行业种类, 贷款余额, 比例(%). Rows include 制造业, 批发和零售业, 建筑业, etc.

(三)报告期末前十名贷款客户情况

Table with 4 columns: 户名, 余额, 占贷款总额比例. Rows include A公司, B公司, C公司, etc.

(四)信贷资产五级分类及不良贷款情况

Table with 5 columns: 贷款分类, 期初数, 本期增减数, 期末数. Rows include 次级贷款, 可疑贷款, 损失贷款, etc.

注：根据央行《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》(银发〔2001〕416号)和银监会《中国银监会关于印发<贷款风险分类指引>的通知》中有关按风险程度将各项贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五级(简称“五级分类”)，其中次级、可疑、损失类贷款合称为“不良贷款”。

(五)报告期内贷款损失准备计提情况

Table with 4 columns: 项目, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 期初余额, 本期计提, 报告期末余额, etc.

(六)金融资产和长期股权投资情况

Table with 4 columns: 项目, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 交易性金融资产, 可供出售金融资产, 长期股权投资, etc.

(七)主要表外项目余额及风险管理情况

1、表外应收利息
报告期末表外应收未收利息余额为36,553万元。
2、银行承兑汇票
银行承兑汇票报告期末余额为1,205,839万元，风险敞口为403,570万元。按五级分类规定，次级类余额为0万元，可疑类余额为49.5万元，不良垫款余额为500.21万元。

五、公司治理情况

(一)公司治理概况
本行严格遵守《公司法》《商业银行公司治理指引》等相关法律法规和监管部门颁布的要求规定，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有效公司治理架构。

1、关于股东和股东大会
本行严格遵守《公司章程》、《股东会议事规则》要求召集、召开股东大会，建立健全了股东沟通的有效渠道，确保所有股东的平等地位，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

2、关于董事和董事会
截至报告期末，本行董事会由十一名董事组成，董事由股东大会选举或罢免，其中董事长一名、副董事长二名、独立董事二名，符合有关监管要求。

3、关于监事和监事会
截至报告期末，本行监事会由四名监事组成，其中股东监事一名、外部监事一名、职工监事二名。监事会设监事长一名，监事会中的股东监事与外部监事由股东大会选举产生。

(二)董事履行职责情况
报告期内，共召开七次董事会会议，公司董事均积极出席会议并认真研讨董事会议题，提供较为专业的意见，有效提高了公司董事会运作水平。

(三)独立董事履行职责情况
报告期内，独立董事能够按照《公司章程》及相关规定的要求，勤勉尽责地参加董事会会议并审议各项议案，能够对维护投资者和各利益相关方的合法权益出发，发表客观、专业意见，作用发挥较为充分。

(四)本行决策、监督、执行体系
本行最高权力机构为股东大会，董事会负责决策，监事会负责对董事会及本行高级管理人员履职情况进行监督。行长由董事会聘任，对本行日常经营活动享有自主权。

(五)三会运作情况
1、股东大会情况
报告期内，本行共召开二次股东大会，通过决议共十二项。具体如下：
2017年2月16日，台州银行2017年度第一次临时股东大会在浙江省台州市椒江区市府大道699号台州银行二十四楼会议室召开。

2、董事会情况
报告期内，本行共召开二次董事会会议，通过决议共十二项。具体如下：
2017年2月16日，台州银行2017年度第一次临时股东大会在浙江省台州市椒江区市府大道699号台州银行二十四楼会议室召开。

3、监事会情况
报告期内，本行共召开二次监事会会议，通过决议共十二项。具体如下：
2017年2月16日，台州银行2017年度第一次临时股东大会在浙江省台州市椒江区市府大道699号台州银行二十四楼会议室召开。

4、高级管理人员履职情况
报告期内，本行高级管理人员均勤勉尽责，严格按照《公司章程》及相关规定的要求履行职务，有效保障了本行各项业务的顺利开展。

5、内部审计情况
本行内部审计部门独立设置，配备了充足的专业人员，配备了必要的审计资源，能够有效履行审计监督职责，及时发现和纠正内部控制缺陷，提高本行风险管理水平。

2、董事会情况

报告期内，董事会严格执行股东大会的各项决议，全年共召开七次董事会会议，审议通过了《台州银行股份有限公司2016年度报告(草案)》等四十项议案。

3、监事会情况
报告期内，本行监事会共召开五次监事会会议，审议通过了《2016年度台州银行监事会工作报告(草案)》等十三项议案。

4、内部控制情况
报告期内，本行根据《公司法》、《公司章程》等有关法律法规和监管政策的规定，不断完善工作机制，努力提升监事会整体运作水平。同时，依法行使监督职权，切实履行监督职责，开展对本行内部控制、风险管理以及董事会和高级管理层履职情况的检查监督。

(五)经营管理层情况

1、董事、监事和高级管理人员情况

Table with 10 columns: 姓名, 职务, 性别, 出生年月, 任职时间, 是否在本行领取薪酬, 是否持有本行股份. Rows include 陈小军, 肖伟, 施大龙, etc.

2、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况
在本行领取薪酬的董事、监事及高管层成员共七人，年度薪酬(税后)情况如下：

Table with 3 columns: 年度薪酬总额, 金额最高的前三名人员的薪酬总额, 薪酬分布在 200,001-600,000 元之间, etc.

注：独立董事年度津贴为25万元(税前)；外部监事年度津贴为10万元(税前)。

不在本行领取薪酬的董事、监事有：陈小军、肖伟、叶维列、崔建军、薛斐、蒋洪、阮观明、叶林富、史晋川、王建盛、刘欣、陈林国、徐建东、钟小林。

六、股东及关联交易情况

(一)股份变动情况

Table with 3 columns: 股份类型, 股数(股), 持股比例(%). Rows include 国有股, 社会公众股, 自然人股, etc.

(二)股权激励情况

报告期内，未发生股权转让情况。

(三)报告期末十大股东持股情况

Table with 4 columns: 序号, 股东名称, 持股数(股), 占总股本比(%). Rows include 招商银行股份有限公司, 吉利集团有限公司, etc.

(四)本行前十名股东股份质押、托管、冻结情况
报告期内，吉利集团有限公司所持我行180,000,000股股份在浙江省工商行政管理局出质登记，质权人中国光大银行股份有限公司杭州分行。

5、关联关系
截至报告期末，本行关联方合计授信余额为1,500万元(按持有本行5%以上股份的股东口径统计)。董事关联方合计授信余额为8,400万元，高级管理人员关联方合计授信余额为250万元，合计授信余额为10,150万元。

6、关联交易不良贷款情况
报告期内，关联交易未发生逾期现象。

七、重要事项

报告期内，本集团发生的标的金额为100万元以上的诉讼共有141笔，其中：138笔借款纠纷、1笔工程建设纠纷、1笔均作为原告；1笔买卖合同纠纷、1笔储蓄存款合同纠纷、1笔均作为被告。已开庭审理141笔，取得胜诉判决140笔，其中67笔进入执行程序且已成功收回23笔。截至报告期末，尚有1笔处于裁决中。

报告期内本行及本行董事、监事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门的处罚。(下转版)

# 台州银行股份有限公司2017年度报告摘要

(上接 版)

(一)资产负债表  
(二)利润表  
(三)现金流量表

## 八、附件

台州银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2017年12月31日  
(金额单位:人民币元)

	2017年	2016年
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	20,916,685,009.98	18,592,807,447.19
存放同业款项	2,835,280,118.85	4,045,540,059.29
拆出资金	476,996,600.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,581,641,634.00	705,098,357.20
买入返售金融资产	-	4,473,766,000.00
应收利息	682,328,837.33	590,268,465.63
发放贷款和垫款	100,379,440,516.11	87,529,755,120.90
可供出售金融资产	12,003,319,057.19	19,916,553,657.53
持有至到期投资	13,814,118,867.35	7,725,657,257.56
应收款项类投资	1,244,474,041.07	5,070,469,574.18
固定资产	544,893,247.21	498,894,897.35
在建工程	83,986,624.27	148,098,198.34
无形资产	96,535,316.32	99,447,948.22
递延所得税资产	474,083,100.01	405,144,820.26
其他资产	1,294,001,317.14	303,961,280.70
<b>资产总计</b>	<b>157,427,784,286.83</b>	<b>150,105,463,084.35</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	110,000,000.00	42,800,000.00
同业及其他金融机构存放款项	35,647,043.61	34,502,354.12
拆入资金	22,638,900.00	46,115,412.85
卖出回购金融资产款	531,600,000.00	3,697,286,940.88
吸收存款	132,047,898,729.90	118,155,105,642.49
应付职工薪酬	276,914,402.44	247,687,435.47
应交税费	424,234,550.11	310,000,831.20
应付利息	3,699,048,586.16	2,714,854,282.82
已发行债券	5,193,316,645.22	11,907,159,519.98
递延所得税负债	-	2,612,580.42
其他负债	1,454,232,426.78	1,282,013,480.77
<b>负债合计</b>	<b>143,795,531,284.22</b>	<b>138,440,238,461.00</b>
<b>股东权益</b>		
股本	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00
其他综合收益	(51,722,323.96)	(16,391,853.38)
盈余公积	900,000,000.00	900,000,000.00
一般准备	2,021,752,836.02	1,944,950,075.24
未分配利润	7,798,640,489.53	6,079,426,718.21
<b>归属于本行股东权益合计</b>	<b>12,468,671,001.59</b>	<b>10,707,984,940.07</b>
少数股东权益	1,163,582,001.02	957,239,683.28
<b>股东权益总计</b>	<b>13,632,253,002.61</b>	<b>11,665,224,623.35</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>157,427,784,286.83</b>	<b>150,105,463,084.35</b>

台州银行股份有限公司  
合并利润表  
2017年度  
(金额单位:人民币元)

	2017年	2016年
<b>营业收入</b>		
利息收入	9,027,647,662.47	7,617,249,538.48
利息支出	(3,085,805,670.83)	(2,372,603,530.93)
<b>利息净收入</b>	<b>5,941,841,991.64</b>	<b>5,244,646,007.55</b>
手续费及佣金收入	264,279,539.93	242,554,029.04
手续费及佣金支出	(128,777,838.61)	(115,258,814.90)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>135,501,701.32</b>	<b>127,295,214.14</b>
投资收益	1,234,410,451.38	1,287,227,862.14
公允价值变动损益	(3,008,360.15)	(26,487,315.90)
汇兑(损失)/收益	(19,533,621.47)	23,335,322.29
其他业务收入	27,075,198.84	78,085,060.30
资产处置收益	4,657,779.58	727,435.24
其他收益	142,248,217.03	-
<b>其他净收入</b>	<b>1,385,849,665.21</b>	<b>1,362,888,364.07</b>
<b>营业收入小计</b>	<b>7,463,193,358.17</b>	<b>6,734,829,585.76</b>
<b>营业支出</b>		
税金及附加	(55,741,992.08)	(145,637,092.33)
业务及管理费	(2,588,967,795.67)	(2,419,046,427.33)
资产减值损失	(531,418,212.20)	(853,638,816.28)
其他业务支出	-	(30,795,503.55)
<b>营业支出小计</b>	<b>(3,176,127,999.95)</b>	<b>(3,449,117,839.49)</b>
<b>营业利润</b>	<b>4,287,065,358.22</b>	<b>3,285,711,746.27</b>
营业外收入	572,001.98	45,041,701.90
营业外支出	(1,724,750.19)	(4,691,219.86)
<b>利润总额</b>	<b>4,285,912,610.01</b>	<b>3,326,062,228.31</b>
所得税费用	(957,063,760.17)	(741,358,758.22)
<b>净利润</b>	<b>3,328,848,849.84</b>	<b>2,584,703,470.09</b>
<b>归属于本行股东的净利润</b>	<b>3,002,016,532.10</b>	<b>2,373,343,221.45</b>
<b>少数股东损益</b>	<b>326,832,317.74</b>	<b>211,360,248.64</b>
<b>其他综合收益的税后净额</b>	<b>(35,330,470.58)</b>	<b>(18,045,453.38)</b>
<b>综合收益总额</b>	<b>3,293,518,379.26</b>	<b>2,566,658,016.71</b>
<b>归属于本行股东的综合收益总额</b>	<b>2,966,686,061.52</b>	<b>2,355,297,768.07</b>
<b>归属于少数股东的综合收益总额</b>	<b>326,832,317.74</b>	<b>211,360,248.64</b>

台州银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2017年度  
(金额单位:人民币元)

	2017年	2016年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
存放同业款项中保证金及协议存款净减少额	-	501,094,719.49
买入返售金融资产净减少额	4,179,727,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	-	574,402,089.39
向中央银行借款净增加额	67,200,000.00	-
卖出回购金融资产净增加额	-	2,708,486,940.88
客户存款和同业存放款项净增加额	13,893,937,776.90	16,662,836,951.47
收取利息、手续费及佣金的现金	9,644,659,930.90	8,045,005,232.55
收到其他与经营活动有关的现金	1,470,776,599.83	705,975,405.82
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>29,256,301,307.63</b>	<b>29,197,801,339.60</b>
存放中央银行存款净增加额	(420,626,276.00)	(2,797,433,746.83)
拆入资金净减少额	(23,476,512.85)	(228,322,278.58)
买入返售金融资产净增加额	-	(4,088,516,000.00)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(1,824,684,223.74)	-
客户贷款及垫款净增加额	(13,484,251,531.66)	(12,538,355,180.22)
存放同业款项中保证金及协议存款净增加额	(1,074,499,969.43)	-
向中央银行借款净减少额	-	(161,200,000.00)
卖出回购金融资产净减少额	(3,165,686,940.88)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,926,533,250.67)	(1,619,360,755.23)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,715,738,418.37)	(1,534,999,426.32)
支付的各项税费	(1,344,529,905.38)	(1,161,499,379.90)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,762,113,888.16)	(752,803,042.03)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(27,742,140,917.14)</b>	<b>(24,880,489,809.11)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,514,160,390.49</b>	<b>4,317,311,530.49</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	63,317,009,702.27	19,798,854,351.37
取得投资收益收到的现金	1,257,972,090.10	17,864,451,695.87
处置固定资产收到的现金	13,164,357.72	2,627,943.62
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>64,588,146,150.09</b>	<b>37,665,933,990.86</b>
投资支付的现金	(57,750,634,474.58)	(47,088,170,004.02)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(157,709,713.01)	(178,590,243.39)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(57,908,344,187.57)</b>	<b>(47,266,760,247.41)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,679,801,962.52</b>	<b>(9,600,826,256.55)</b>