

# 目 录 CONTENTS

<b>第一章</b>	
本行基本简介	01
<b>第二章</b>	
财务概要	03
<b>第三章</b>	
经营情况分析	05
<b>第四章</b>	
股东情况	20
<b>第五章</b>	
董事、监事、高管、员工和机构情况	25
<b>第六章</b>	
公司治理结构	30
<b>第七章</b>	
董事会报告	35
<b>第八章</b>	
监事会报告	38
<b>第九章</b>	
重要事项	39
<b>第十章</b>	
审计报告及财务报表	40





# 第一章 本行基本简介

## 一、本行简介

(一) 本行法定中文名称：浙江温岭联合村镇银行股份有限公司（简称：温岭联合村镇银行）

本行法定中文名称：Wenling United Rural Bank of Zhejiang CO., Ltd.（缩写：“WURB”）

(二) 法定代表人：孙胜

(三) 综合管理部负责人：叶新亚

联系地址：温岭市九龙大道 128 号

联系电话：0576-80689228

传真：0576-80689202

(四) 注册地址：温岭市九龙大道 128 号

办公地址：温岭市九龙大道 128 号

邮政编码：317500

国际互联网网址：[www.wurb.com.cn](http://www.wurb.com.cn)

(五) 年度报告备置地点：本行综合管理部办公室

信息披露网站：[www.wurb.com.cn](http://www.wurb.com.cn)

(六) 其他有关资料

登记注册日期：2011 年 10 月 27 日

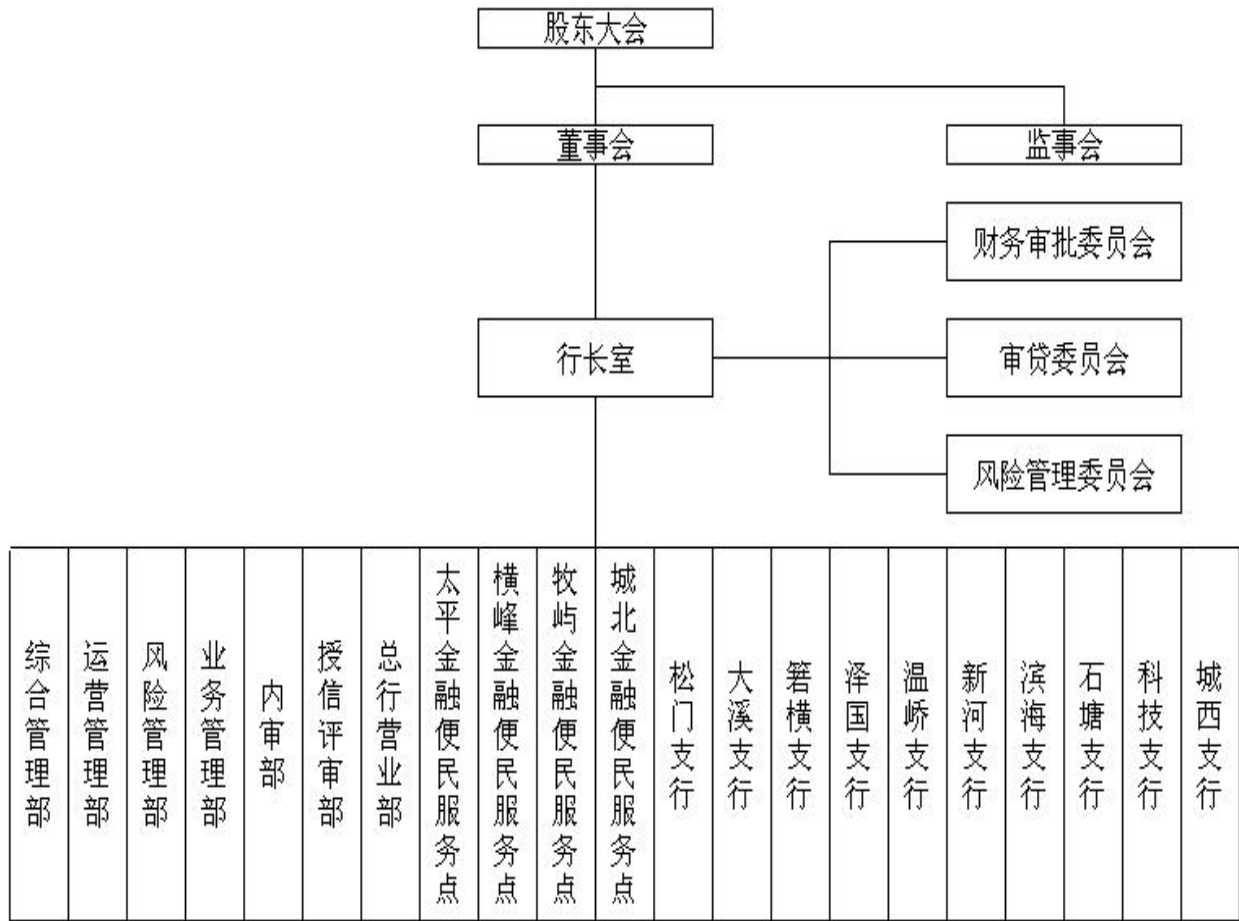
企业法人营业执照统一社会信用代码：91331000582651451J

金融许可证编号：S0033H333100001

外部审计机构：浙江中汇会计事务所有限公司

办公地址：杭州市江干区新业路 8 号时代大厦 6 层

## 二、组织架构图



## 第二章 财务概要

以下为本行 2018 年度综合财务信息：

### 财务数据

	2018 年	2017 年
业务规模（人民币万元）		
资产总额	443060.97	498908.21
其中：发放贷款和垫款净额	380977.03	417564.92
负债总额	385239.37	447791.14
其中：吸收存款总额	336599.96	363213.00
经营业绩（人民币万元）		
营业收入	42095.27	44411.60
营业利润	12258.02	13164.96
利润总额	12292.92	13204.41
净利润	9543.65	10008.54
盈利能力（%）		
资产利润率	1.95	2.03
资本利润率	16.89	20.78
股本收益率	47.72	50.04
净息差	6.72	6.94
资产质量（%）		
不良贷款率	1.96	1.97
拨备覆盖率	414.62	371.76
贷款拨备率	8.12	7.32
资本充足情况%		
资本充足率	14.59	12.36
核心资本充足率	13.54	11.31

## 监管指标

单位：%

	2018 年	2017 年
单一集团客户授信集中度	4.35	3.79
单一客户贷款集中度	3.01	3.79
全部关联度	8.87	0.34
本外币合计流动性比例	64.45	51.02
存贷比	123.19	124.04

## 第三章 经营情况分析

### 一、报告期本行整体经营情况

2018年，面对复杂经济环境，本行在主发起行的正确指导下，在市委、人民银行及银监等各级部门的大力支持下，在广大干部员工的共同努力下，努力完成2018年各项经营目标。

截止12月末，本行资产总额达44.31亿元，各项存款余额为33.66亿元，比年初下降2.66亿元，存款有效户26981户，比年初增加2584户；各项贷款余额为41.46亿元，比年初下降3.59亿元，贷款户数10683户，比年初增加215户，贷款户均38.81万元；不良贷款率1.96%，控制在计划目标2%以内；实现营业净收入3.21亿元，净利润9543.65万元，资本利润率为16.89%，缴纳税收5554.92万元。

一年来，本行主抓以下几方面工作：

**（一）坚守本源，发力网络营销。**2018年，本行在确立225个重点网格的基础上，进行了重点网格客户梳理，本着由点及面、逐渐渗透的网络营销原则，制定开发策略及拓展计划，稳步推进网格化营销标准流程；全面梳理业务流程，通过产品、业务、考核等多方面落实措施，推动业务稳健发展。

**（二）坚定自省，抓好风险防控。**报告期内，本行通过专人负责、以诉促收、加大核销等举措，全力防控化解不良贷款；

通过调整转授权范围和额度、强化信贷审查“四严”工作法、以风险经理为抓手将风险关口前移，扎实推进信贷基础管理；通过严谨有序开展审计项目，不断加强对本行内控制度、基础管理、操作程序等方面的检查督导；通过开展员工行为评估、加大违规处罚力度等多项举措切实加强员工行为管理。

**（三）坚诚聚力，激发员工潜能。**报告期内，本行启动“定岗、定编、定员”工作，围绕着“平稳过渡、竞争上岗、择优选用”原则，通过优胜劣汰的竞争机制实现人员结构调整，激发队伍活力；以建设专业化队伍、培养综合化能力为发展方向，通过开展实践型、理念型、技能型、针对型、小班型五类形式培训，提高队伍整体素质；强化“党建引领”，统筹工、青、团、妇组织，开展职工运动会、行长接待日、家访

等形式多样的文体及员工关爱活动，增强员工凝聚力和归属感。

## 二、利润表分析

2018年，面对日益激烈的竞争形势，本行加快产品创新与业务拓展，不断完善风险管理，强化成本控制，保持较高的盈利能力，全年共实现营业收入4.21亿元，同比减少2304.33万元，降低5.18%，实现利润总额1.23亿元，同比减少922.10万元，降低6.99%。

### 利润表主要项目变动

单位：万元人民币，%

项 目	2018年	2017年	增加额	增减幅度
营业净收入	32168.41	34964.09	-2795.68	-8.00
其中：利息净收入	32228.2	34717.69	-2489.49	-7.17
手续费及佣金净收入	-163.77	-149.79	-13.98	9.33
营业支出	19926.63	21763.69	-1837.06	-8.44
其中：业务及管理费	11874.13	12761.86	-887.73	-6.96
资产减值损失	7942.15	8831.51	-889.36	-10.07
利润总额	12276.71	13198.81	-922.1	-6.99
净利润	9183.83	9997.61	-813.78	-8.14

#### (一) 利息净收入

单位：万元人民币，%

项 目	2018年	2017年	增加额	增减幅度
贷款利息收入	41144.77	42896.45	-1751.68	-4.08
减：存款利息支出	6890.32	7363.38	-473.06	-6.42
金融往来净收入	-2026.25	-815.38	-1210.87	148.50
利息净收入合计	32228.20	34717.69	-2489.49	-7.17

2018年，本行实现利息净收入32228.20万元，同比减少2489.49万元，降低7.17%。

其中主要项目为：

1. 贷款利息收入。2018年，贷款利息收入有所降低，全年实现贷款利息收入



41144.77 万元，同比减少 1751.68 万元，下降 4.08%。

2. 存款利息支出。2018 年，全年存款利息支出 6890.32 万元，同比减少 473.06 万元，下降 6.42%。

3. 金融往来净收入。2018 年，本行金融机构往来收入 736.97 万元，金融机构往来支出 2763.22 万元，全年金融机构往来净支出 2026.25 万元，同比增加 1210.87 万元。

### （二）手续费及佣金净支出

2018 年，本行全年实现手续费及佣金收入 162.58 万元，手续费及佣金支出 326.35 万元，全年手续费及佣金净支出 163.77 万元，同比增加 13.98 万元。

### （三）业务及管理费用

2018 年，本行共列支业务及管理费用 11874.13 万元，同比减少 887.73 万元，降低 6.96%。

### （四）资产减值损失

2018 年，为审慎应对风险，按照监管部门有关政策，本行共计提各项减值准备 7942.15 万元，进一步夯实了经营基础。

### （五）营业税金及附加

2018 年，本行营业税金及附加共 110.35 万元，主要为城建税、教育费附加、地方教育费附加、印花税等。

## 三、资产负债表分析

单位：万元人民币，%

项 目	2018 年	2017 年	增长额	增幅
一、资产总计	443060.97	498908.21	-55847.24	-11.19
其中：发放贷款和垫款	414648.52	450539.45	-35890.93	-7.97
贷款减值准备	33671.49	32974.53	696.96	2.11
现金及存放款	45005.32	59373.77	-14368.45	-24.20
二：负债总计	385239.37	447791.14	-62551.77	-13.97
其中：存款	336599.96	363213.00	-26613.04	-7.33
同业存放款项	14000.13	49500.13	-35500	-71.72
三、所有者权益总计	57821.60	51117.07	6704.53	13.12

## (一) 资产

### 1. 发放贷款和垫款

截至 2018 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额 41.46 亿元，比上年末减少 3.59 亿元，降低 7.97%。按客户分类的发放贷款和垫款结构如下：

单位：万元人民币，%

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
农户贷款	359394.48	400417.52
农村经济组织贷款	622.8	80
农村企业贷款	44174.60	39868.16
非农贷款	11079.44	10253.77
垫款	0	289.05
贷款和垫款总额	414648.52	450539.45

### 2. 现金及存放款

截止 2018 年 12 月 31 日，本行现金及存放款余额 45005.32 万元，比上年末减少 24.2%。具体构成如下：

单位：万元人民币，%

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	1981.13	3328.77
存放央行法定准备金	29725.41	31109.69
存放央行超额准备金	598.03	393.68
存放同业款项	45.47	9035.91
存放系统内款项	12655.28	15505.72

## (二) 负债

截至 2018 年 12 月 31 日，本行负债总额 385239.37 万元，比上年末减少 62551.77 万元，降低 13.97%。

### 1. 吸收存款

截至 2018 年 12 月 31 日，本行吸收存款总额 33.66 亿元，比上年末减少 2.66 亿元，减少 7.33%。具体构成如下：

单位：万元人民币，%

项 目	2018 年	2017 年
活期存款	68014.39	87064.54
——公司类客户	14885.86	17008.69
——个人客户	53128.53	70055.85
定期存款（含通知存款）	267238.55	275034.49
——公司类客户	30215.46	37098.81
——个人客户	237023.09	237935.68
汇出汇款和应解汇款	1317.02	1113.97
其他汇款	0	0
合计	336569.96	363213.00

## 2. 同业存放款项

截至 2018 年 12 月 31 日，本行同业存放款项余额 14000.13 万元，比上年末减少 35500 万元。同业存款项具体构成如下：

单位：万元人民币，%

项 目	2018 年	2017 年
杭州联合银行存放款项	0.13	27000.13
其他银行存放款项	14000	22500.00
合计	14000.13	49500.13

### （三）所有者权益

截至 2018 年 12 月 31 日，本行所有者权益 57821.60 万元，比上年末增加 6704.54 万元，增长 13.12%。

### （四）表外项目

本行资产负债表项目包括承诺以及或有负债。其中信贷承诺为主要部分。截至 2018 年 12 月 31 日，本行银行承兑汇票余额 4.45 亿元。

## 四、资产质量分析

截至 2018 年 12 月 31 日，本行按五级分类的不良贷款余额金额 8121.03 万元，

比上年减少 748.91 万元；不良贷款率 1.96%，比上年下降 0.01 个百分点。

单位：万元人民币，%

	2018 年末		2017 年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常贷款	386044.11	93.10	423197.82	93.93
关注贷款	20483.38	4.94	18471.69	4.10
次级贷款	1883.40	0.45	1524.08	0.34
可疑贷款	5955.87	1.44	7201.89	1.60
损失贷款	281.76	0.07	143.97	0.03
合计	414648.52	100	450539.45	100.00

### （一）贷款行业集中度

单位：万元人民币，%

项 目	2018 年	占比
农、林、牧、渔业	39692.31	9.57
采矿业	1376.73	0.33
制造业	159410.41	38.44
电力、燃气及水的生产及供应业	298.00	0.07
建筑业	38036.02	9.17
交通运输、仓储和邮政业	99321.43	23.95
信息传输、计算机服务和软件业	16561.56	3.99
批发和零售业	9102.20	2.20
住宿和餐饮业	1738.95	0.42
金融业	0.00	0
房地产业	0.00	0
租赁和商务服务业	7709.27	1.86
科学研究、技术服务和地质勘探业	291.92	0.07
水利、环境和公共设施管理业	2833.66	0.68
居民服务和其他服务业	8449.57	2.04

教育	2128.00	0.51
卫生、社会保障和社会福利业	671.43	0.16
文化、体育和娱乐业	3523.40	0.85
个人贷款（不含个人经营性贷款）	23503.66	5.67
贷款和垫款总额	414648.52	100.00

## （二）贷款担保方式分布

单位：万元人民币，%

	2018年	占比	2017年	占比
信用贷款	17257.46	4.16	12285.60	2.73
保证贷款	392860.56	94.75	436395.90	96.86
抵押贷款	4022	0.97	1515.95	0.34
质押贷款	508.50	0.12	342	0.07
贷款和垫款总额	414648.52	100.00	450539.45	100.00

## （三）前十大贷款客户

单位：万元人民币，%

借款人	2018年末 贷款余额	占资本净额 比例	占贷款总额 比例
罗悠扬	1800	3.01	0.43
江夫友	1800	3.01	0.43
陈春明	1800	3.01	0.43
温岭金奥达汽车销售服务有限公司	1500	2.51	0.36
温岭振昌贸易有限公司	1000	1.67	0.24
温岭欧胜贸易有限公司	1000	1.67	0.24
温岭伊姿贸易有限公司	1000	1.67	0.24
王警霄	990	1.66	0.24
黄玲飞	990	1.66	0.24
叶宋清	990	1.66	0.24
合计	12869	21.53	3.10

截至 2018 年 12 月 31 日，本行最大单一借款人贷款余额为 1800 万元，占本行资本净额的 3.01%，占贷款总额的 0.43%。

#### （四）贷款减值准备变动情况

本行坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至 2018 年 12 月 31 日，本行减值准备余额为 33671.49 万元，比上年末增加 696.96 万元，拨备覆盖率为 414.62%，比上年末增加 42.86 个百分点，贷款拨备率 8.12%，比上年末提高 0.80 个百分点，风险抵御能力进一步增强。

### 五、资本管理情况

单位：万元人民币，%

项 目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本	48079.51	55452.02
附属资本	4491.38	4312.57
扣减项		
资本净额	52570.89	59764.59
加权风险资产	425192.06	409651.70
核心一级资本充足率	11.31	13.54
资本充足率	12.36	14.59

截至 2018 年 12 月 31 日，本行资本充足率为 14.59%，较年初上升 2.23 个百分点，核心资本充足率为 13.54%，较年初上升 2.23 个百分点。

### 六、高管薪酬一览

高级管理人员人数（人）	高管目标薪酬总额（万元）
3	208

注：具体以专项审计后实际兑付为准

### 七、业务运作分析

#### （一）贷款业务

截至报告期末，本行各项贷款余额 414648.52 万元，较年初减少 35890.93 万元，减少 7.97%。从贷款投向看，涉农贷款余额 403569.08 万元，较年初减少 36716.6 万

元，减少 8.34%，占各项贷款余额的 97.33%，较年初下降 0.4 个百分点；农户贷款余额 359394.48 万元，较年初减少 41023.04 万元，减少 10.25%，占各项贷款余额的 86.87%，较年初下降 2.20 个百分点；小企业贷款余额 268900.17 万元，较年初减少 15249.16 万元，下降 5.37%。

报告期内，本行结合区域经济特点，继续深耕传统市场，助力实体经济发展。一是大力推行网格化营销转型，严格落实网格化营销的过程考核和过程管理。截止 12 月末，在 225 个重点网格内，渗透户数在 20 户以上的村居已达到 90 个，努力为优化贷款结构，促进可持续发展打下基础。二是优化产品，以扶持区域特色经济为目的，推出、优化“果蔬贷”“渔辅贷”“乐农贷”等产品，提升机构地方竞争力；发放了本行首笔商标专用权质押贷款和公司专利权质押贷款，贷款余额 250 万元；三是创新授信业务。与信保基金成功对接了“信保惠农贷”、“新三板”、“成长版”三项新业务，截止 12 月末，双方合作业务已达到 8 种，本年度累计发放 246 笔，发放金额 19769.8 万元；与中国人民财产保险继续携手，开展了 1000 万额度的贷款保证保险业务；获得 1.8 亿元人民银行支农支小再贷款、获得 1.5 亿元农发行转贷款资金，扩大支农支小信贷投放。

## **（二）存款业务**

报告期内，本行继续重视存款结构调整，开展全员营销工作，较好地促进了基础性存款的增长。截止报告期末，本行个人存款总额 29.01 亿元，比上年末下降 5.79%；单位存款 4.87 亿元，比上年末减少 11.85%。

## **（三）票据业务**

报告期内，本行积极拓展支付结算渠道，继 2017 年 9 月成为上海票交所成员后，2018 年初本行已实现所有纸质票据的电子登记。本行以加入上海票交所为契机，于 2018 年 9 月向上海票据交易所申请加入电子商业汇票系统，并已制定三个相关制度，为电子商业汇票业务的开展奠定基础。2018 年度全年累计签发银行承兑汇票 8.65 亿元。截止 2018 年末，本行承兑汇票余额 4.58 亿。

## **（四）银行卡业务**

◆联合卡。报告期内，本行新增了通联支付、微信快捷支付及提现功能，不断完善联合卡的综合服务功能。截至报告期末，联合借记卡累计发卡 7.8221 万张，当年

发卡新增 1.1076 万张，借记卡存款总额 5.14 亿。

◆联合小贷卡。报告期内，本行持续联合小贷卡推广工作，一次授信，循环使用。截至报告期末，本行联合小贷卡在用余额共计 3396 张，联合小贷卡贷款余额 4.32 亿元。

### **（五）电子银行业务**

截至报告期末，本行企业网银客户累计 276 户，个人网银客户累计 11765 户，实现网上银行交易笔数 37718 笔，交易额 510619.12 万元。

截至报告期末，本行手机银行客户数 14623 户，实现手机银行交易笔数 50150 笔，交易额 176445.17 万元。

## **八、风险管理**

### **（一）全面风险管理体系**

本行全面风险管理是指，董事会、高级管理层和全体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障的过程。

本行按照“分工明确、责任清晰、相互制衡、运行高效”的原则，围绕全面风险管理内涵，搭建了风险管理组织架构，包括董事会、高级管理层及其下设风险管理委员会为核心的决策组织系统，以及以监事会、内审部门为核心，共同参与的监督、评价、信息反馈组织系统。

本行全面风险管理制度包括：《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司全面风险管理制度》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司不良信贷资产管理办法》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司信贷检查管理办法》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司违规处罚管理办法》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司授权管理办法》等。

报告期内，本行面对强监管、严监管的态势，高度重视合规经营，积极开展政策解读，深入贯彻落实各类、各项风险排查工作，切实提高了全行全面风险防范的能力，促进实现稳健、持续经营的目标。

### **（二）信用风险管理**

#### **1. 信用风险管理**



信用风险主要为因债务或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

贷款业务是本行的主要资产业务，也是本行收入的主要来源，贷款业务相关的风险是本行面临的主要风险之一。在贷款业务中，由于借款人在借款后自身经营情况可能变化甚至恶化，或在办理贷款时本行对借款人的经营状况、资信状况评估不准确、贷款集中度过高、贷款投向选择失误，或保证人无力履行保证责任、抵押物不足值等原因，贷款到期时可能无法及时收回本息，甚至形成呆账，从而可能给本行造成损失。本行主要通过客户准入机制、分级审批机制、放款审核机制、资产监测机制、风险预警机制、信贷退出机制、不良资产处置机制等机制来控制信用风险。

## 2. 信用风险分析

截至报告期末，本行不良贷款共 282 笔，金额 8121.03 万元，不良贷款率 1.96%，较年初笔数增加 17 笔，金额减少 748.91 万元，不良贷款率较年初下降 0.01 个百分点。其中，次级类 60 笔、金额 1883.40 万元，较年初笔数增加 14 笔，金额增加 359.32 万元；可疑类 196 笔，金额 5955.87 万元，较年初笔数减少 12 笔，金额减少 1246.02 万元；损失类 26 笔，金额 281.76 万元，较年初笔数增加 15 笔，金额增加 137.79 万元。本行不良贷款余额及不良贷款率较年初下降。

根据四级分类大口径，本行逾期贷款 15328.98 万元。其中本金未逾期，利息逾期 3191.49 万元；本金逾期，利息未逾期 21.04 万元；本金、利息均已逾期 12116.45 万元。

截止 2018 年四季度，本行累计处置不良贷款 14764.96 万元，其中现金收回 1407.74 万元，通过平移处置不良贷款 1043.90 万元，通过重组处置不良贷款 1526.35 万元，通过核销处置不良贷款 8425.88 万元，上调不良贷款 2361.10 万元。

关注类贷款分析。截至 2018 年 12 月底，本行关注类资产 334 笔，余额为 20483.38 万元。占贷款余额的 4.94%。较年初增加 65 笔、金额增加 2011.69 万元。关注类贷款中，贷款金额在 100 万元（含）以上的共 53 笔，余额合计 12571.42 万元，笔数占比 15.87%，余额占 61.37%；50 万元（含）以上、100 万元以下关注类贷款共 46 笔，余额 3506.59 万元，占比分别为 13.77%和 17.12%；50 万元以下，共 235 笔，余额 4405.37 万元，占比分别为 70.36%和 21.51%。

### **（三）操作风险管理**

操作风险是指由于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。本行主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险以及由IT系统故障引起的风险等。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

本行构建了与经营战略相适应的操作风险管理组织机构。在公司治理层面，由董事会、监事会、高级管理层组成操作风险管理的领导、监督机构；在职能管理层面，由授信评审部、风险管理部、内审部、其他业务条线以及各分支机构共同组成操作风险管理的“三道防线”。

报告期内，本行为加强操作风险管理，主要采取以下措施：一是通过业务流程整合，建立和完善操作风险管理框架体系，规范操作流程；二是借助科技手段建立健全操作风险识别、评估体系和完整的内控信息反馈机制；三是强化操作风险培训，增强员工风险防范意识；四是建立并完善业务连续性管理，保障重要业务连续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；五是建立内部控制评价体系，加大对员工操作风险控制的考核力度；六是加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；七是建立集中抵押、集中放款、集中授权、集中对账等集中作业模式，控制分散作业风险；八是通过分支行机构信贷业务权限上收，建立评审风险经理工作机制等措施，控制信贷业务操作风险；九是加强对重要岗位、关键岗位人员的轮岗轮换，加强员工异常行为排查；十是完善信贷及会计处理的操作流程和管理制度；十一是加强监督检查，及时发现并纠正不当操作，并对发现的重大问题实行问责。

### **（四）流动性风险管理**

#### **1. 流动性管理**

流动性风险是指商业银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。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能发生该项风险。本行的流动性风险管理的目标是，通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保本行在正常的经营条件及压力状态下，能及时满足资产、负债引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性。

本行流动性风险管理体系与本行总体发展战略和整体风险管理体系相一致，由董事会、监事会、高级管理层、总行职能部门和各经营单位五个层次组成。总行职能部门为运营管理部、风险管理部和业务管理部。

报告期内，本行继续加强流动性风险管理，未发生流动性风险事件，为全行业务运营创造了良好的资金环境。一是完善流动性风险管理的基本制度，制定了《温岭联合村镇银行流动性风险防控工作方案》、《流动性风险限额指标体系》，明确各部门职责，不断健全流动性限额管理体系，加强流动性风险防控能力。二是加强流动性风险的日常监测，细化资金变化监测和统计工作，定期开展现金流测算方法评估和流动性压力测试，排查流动性风险管理过程中存在的薄弱环节并及时进行整改，降低流动性风险。三是完善流动性应急管理，制定了《温岭联合村镇银行 2018 年流动性风险应急演练方案》，开展以总行营业部出现挤兑事件为模拟背景的流动性应急演练，进一步增强应对突发事件、处置流动性和支付风险的实战能力。四是与主发起行签定流动性支持协议，不断探索流动性互助体系。

## 2. 流动性风险分析

按商业银行及监管要求，采用流动性比率/指标法分析：

截至报告期末，本行流动性资产 61437.64 万元，比年初减少 13696.14 万元；流动性负债 95332.24 万元，比年初减少 51919.52 万元；流动性比例 64.45%，比年初增加 13.42 个百分点，达到了好银行 35% 的标准。

### （五）合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行遵循中国银保监会《商业银行合规风险管理指引》要求，建立了相对完整、有效的合规风险管理体系，完善了由董事会、监事会、高级管理层、风险管理部、内审部组成的网状管理组织架构，健全了合规风险管理的三道防线和双线报告机制。

报告期内，本行高度重视合规经营，围绕年度重点工作予以推进。一是强化合规经营意识，顺应强监管政策导向，开展“治乱象维秩序”专题系列合规培训，在全行范围内强化合规经营文化。二是切实推进案件防控工作，完善案防制度、组织案防教育、落实案防责任，确保全年无重大案件发生。三是开展重要业务合规监测，不定期

开展排查整改、制度完善等工作，促进各项业务健康发展。

## 九、新一年度发展措施

**（一）深耕网格化营销，业务拓展要有新突破。**一是固本强基，各项存款再上台阶。二是下沉重心，深拓基础客户群体。以“联合大走访”活动为抓手，促进网格化营销工作全员化、务实化、精细化；通过已有或新建平台渠道，开展纵横多向营销，创建多维度网；以小贷卡为载体，依托团办模式，大力拓展企事业单位员工市场；积极寻找跨界资源，开展三方合作营销，在为客户提供更多的增值服务的同时提升自身业务拓展能力。三是丰富产品，把各项业务流程的优化和产品创新结合起来，在确保客户信息的完整、有效、全面的前提下，实现“最多跑一次”。四是对标管理寻求突破。以系统内乐清联合村镇银行、系统外的三门银座村镇银行作为对标行，正视自身存在的问题及不足，提出赶超目标，完成自我提升。

**（二）找准关键“着力点”，风险防控要有新成效。**一是加强信贷风险控制，提高信贷资产质量。落实信贷全流程管理工作，规范信贷行为；充分发挥风险经理在风险防控方面的作用，提高审查质量；深化有权审批人日常管理，对未达标有权审批人按制度进行管理；继续加强对大额贷款的管控，有计划压降 500 万以上贷款；完善关联交易管理制度及关联交易管理岗岗位职责，做好信贷关联交易的管控工作；充分发挥贷后管理岗的作用，加大贷后督察力度，同时加强对贷后管理相关人员的责任追究和奖励；致力不良化解，加大清收力度，确保年末不良率达标；扎实推进本行内控与合规建设年活动，以本次活动为契机，建立本行内控合规管理的长效机制。二是加强会计基础工作，提高质量和效率。扎实推进运营规范等级管理，对已取得三级单位并取得资格满两年的总行本部等网点申报运营规范二级单位；对柜面业务开展流程简化改造，提升柜面服务水平。三是充分发挥审计职能，强化审计监督服务。重点抓好专项审计、离任审计，以及预警信息排查；以安全性为原则，重点防范员工道德风险，确保银行与客户资金安全的底线。

**（三）强化成本效益管理，增收节支要有新突破。**一是加强 FTP 应用，加大 FTP 在绩效考核中的力度，切实将资金成本意识传导至业务一线人员。二是提高网点单点效益，控制网点租金、人力等运营成本，开源节流提升网点效益，关注低效甚至亏本网点，及时采取措施增收止损。三是提高资金运营能力，对富裕资金加强核算管理，

最大限度盘活用好资金。

**（四）聚焦队伍文化建设，品牌形象要有新提升。**一是推进“红色引擎”工程，把抓“党建引领”作为推进“红色引擎工程”的着力点和突破口，强化“红色核心”、掀起“红色旋风”、激活“红色细胞”、推广“红色产品”、传播“红色文化”、打造红色品牌。二是实行“人才强行”工程。优化人力资源配置，规范储备管理人员队伍选拔、培养、使用管理，保证本行各项工作的健康发展；强化激励约束，发挥好考核导向作用；完善“分级制”培训体系，提升新形势下核心竞争力。

## 第四章 股东情况

### 一、股东总数

目前本行股东总数为 16 家，其中 9 家为发起人股东。

### 二、报告期内股权变更情况

本行严格按照监管规定、公司章程及股权管理办法规范股权转让行为。报告期内，本行未发生股权变更行为。

### 三、报告期末股东持股情况

截至报告期末，本行股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	出资时间
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	8000	40.00%	2011年8月17日
2	台州市华达新型建材有限公司	1980	9.90%	2011年8月19日
3	上海凯鑫建设工程有限公司	1200	6.00%	2011年8月18日
4	上海昌鑫(集团)有限公司	1200	6.00%	2011年8月18日
5	温岭市新世界国际大酒店有限公司	1004	5.02%	2011年8月17日
6	温岭市富林塑料制品有限公司	1004	5.02%	2011年8月17日
7	温岭市光明电器有限公司	1004	5.02%	2017年12月1日 注：股份受让日期
8	温岭市国有资产经营有限公司	1000	5.00%	2011年8月19日
9	万事利集团有限公司	1000	5.00%	2011年8月18日
10	台州凯利达鞋业有限公司	904	4.52%	2017年1月17日 注：股份受让日期
11	杭州汽车部件有限公司	600	3.00%	2011年8月17日
12	台州市江南彩印有限公司	404	2.02%	2014年12月31日 注：股份受让日期
13	台州正标鞋业有限公司	200	1.00%	2014年12月31日 注：股份受让日期
14	温岭市东菱电机有限公司	200	1.00%	2014年12月31日 注：股份受让日期
15	温岭市博京机械有限公司	200	1.00%	2014年12月31日注： 股份受让日期
16	温岭市凯电器厂	100	0.5%	2017年9月1日 注：股份受让日期

#### 四、主要股东情况

主要股东情况			
股东名称	法定代表人	实际控制人	主要股东经营管理等基本情况
杭州联合农村商业银行股份有限公司	张海林	无	杭州联合银行由杭州市区农村信用社联社及其辖属 23 家信用社整体改制而来,2005 年改制成杭州联合农村合作银行, 2011 年完成又一轮改制成立杭州联合农村商业银行。至 2018 年底资产总额 1836.93 亿元, 各项存款 1370 亿元, 各项贷款 1050 亿元, 资产利润率(年化值) 1.01%, 资本利润率(年化值) 11.11%, 五级不良率 1.25%, 拨备覆盖率 373.95%。2018 全年实现各项收入 91.68 亿元, 实现净利润 17.94 亿元。在英国《The Banker》杂志公布的 2018 年全球银行 1000 强排名中, 位列第 380 位, 并获得“2017-2018 年度全国村镇银行优秀主发起行”等荣誉。
台州市华达新型建材有限公司	郭海贵	郭海斌	台州市华达新型建材有限公司成立于 2005 年, 注册资金 20 万元, 是台州一家专业经营新型墙体材料制造(限分支) 销售, 建筑材料(不含危险化学品) 批发、零售的企业。公司自成立以来, 以政府产业为依托, 以建筑市场需求为导向, 不断开发新产品, 发展成为目前台州市同行业规模较大、产品质量稳定技术力量雄厚的企业之一。公司产品是目前生产技术和应用技术较为成熟的新型墙体材料, 主要包括: 玻璃纤维增强水泥轻质多孔隔墙条板、烧结空心砖, 蒸压加气混凝土砌块等, 因具有质量轻、强度高、保温隔热隔音性能好, 工程造价低的特点, 被广泛应用于工业与民用建筑中。
上海凯鑫建设工程有限公司	赵金财	李娇妹	上海凯鑫建设工程有限公司成立于 2001 年, 注册资金 5200 万元, 企业经营范围包括: 建筑装修装饰工程, 建材、装潢材料金属材料, 五金电器, 电料批兼, 室内装潢服务, 园林绿化, 建筑劳务。企业经过 10 年的发展, 已具有房屋建筑工程施工总承包贰级资质, 建筑装修装饰三级专业承包资质, 是集建筑、安装工程为一体的具有专业性特色的企业。其所承建的中、大型建设项目已达十几项, 工程质量合格率达到 100%, 优良率达到 80% 以上。公司曾获得上海市建设工程优质结构奖, “浦江杯” 市优质结构工程奖, “宝山杯” 建筑工程奖、“算城杯” 优质结构工程奖, 百强“明星企业” 等荣誉, 其管理下的建设工地多次被上海市宝山区建设工程安全监督站、建设和管理委员会评定为“文明工地”、建设工程施工现场标准化管理“达标工地”。

主要股东情况			
股东名称	法定代表人	实际控制人	主要股东经营管理等基本情况
上海昌鑫（集团）有限公司	陈招贵	陈招贵	上海昌鑫（集团）有限公司成立于1994年，注册资金8150万元，是国家建设部批准贰级资质的房地产开发企业，经过多年发展，目前集团已拥有多家控股、参股公司，已形成以房地产开发为主，包括建筑工程、物业管理、宾馆业，金融、电子产品商业租赁及对外投资等的全方位产业的集团公司。2006年被上海市私营企业协会评为“上海市私管企业百强单位”，2008年被中国房地产及住宅研究中心评为“中国房地产百强企业”，2003年—2009年连续被“上海市工商局”评为“重合同、守信用”AA级企业，2008年—2009年根据国家统计局统计，按营业收入排序公司位于上海市非公有制企业集团前50名、按利率总额排序前100名。
温岭市新世界国际大酒店有限公司	许鸿峰	许善福	温岭市新世界国际大酒店有限公司建于2001年9月，位于浙江省温岭市甬台温高速公路出口处，南接温州，北通宁波，酒店环境绿树环绕、流水潺潺，企业注册资金1985万元，主要经营范围为餐饮、住宿、KTY包厢等，酒店楼高十五层，占地面积30000平方米、建筑面积22000平方米，拥有152间（套）不同规格和类型的客房，餐饮能同时容纳近千人用餐，娱乐、会议康体等设施一应俱全。酒店自开业以来接待过国家领导人，联合国教科文组织的专家及演艺界等众多知名人士。作为温岭市重点服务企业，酒店2005年获得国际四星级旅游饭店荣誉，2006年被评为浙江省绿色饭店。
温岭市富林塑料制品有限公司	胡乾	胡乾	温岭市富林塑料制品有限公司原名温岭市和兴塑料制品有限公司成立于1991年，成立时注册资本121万元，地址设在温岭市松门镇松西村。公司主要经营范围包括：塑料制品、划线制品、五金制品制造、销售；化工原料（不含危险化学品及易制毒化学品）、钢材销售。公司下设子公司：台州富岭塑胶有限公司及其下属子公司宁波诺亚日用品有限公司和富岭环球有限公司，其中富岭环球有限公司在美国东部时间2015年11月4日在美国纳斯达克上市，是台州本土企业第一家在美国纳斯达克上市的公司。



主要股东情况			
股东名称	法定代表人	实际控制人	主要股东经营管理等基本情况
温岭市光明电器有限公司	洪维华	洪维华	温岭市光明电器有限公司成立于 2000 年, 是浙江温岭一家专业生产家用电器的制造型企业。公司主要研发、生产、销售大功率专业电吹风、时尚家用电吹风、直吹器、烫发器、烘鞋器、电机配件等。拥有强大的管理实力和过硬的技术创新能力, 生产的产品畅销全国各地, 远销泰国、意大利等多个国家! 公司拥有 18 亩的全新现代化标准厂房, 拥有一批精干的管理人员和一支高素质的专业技术队伍, 是温岭市一家优秀的规上企业, 为当地的经济的发展作出了积极贡献。
温岭市国有资产经营有限公司	谢 阳	温岭市国有资产投资发展有限公司	温岭市国有资产经营有限公司成立于 2001 年, 注册资金 500 万元, 为温岭市财政局出资设立的国有独资有限公司, 经营范围为: 国有资本金的经营、投资、参股等业务; 各种所有制企业单位中的国有资产经营监督; 政府授权经营的资产管理; 国有改制企业、单位资产置换、转让等业务; 投资、财务业务咨询与服务。根据温岭市政府文件, 公司于 2006 年 11 月转入温岭市国有资产投资发展有限公司 (现更名为温岭市国有资产投资集团有限公司), 成为温岭市国有资产投资集团有限公司全额出资的法人独资有限责任公司。
万事利集团有限公司	屠红燕	屠红燕	万事利集团有限公司创办于 1975 年, 是一家专注于丝绸文化创意产业的大型现代企业集团, 位列“中国民营企业 500 强”。公司经营范围包括: 制造加工针织纺、丝绸服装, 服装设计, 农业开发, 水产养殖, 技术咨询和技术服务, 五金交电、机电设备及配件、化工产品原料、轻工产品、家具沙发、金属、建筑材料、百货、纺织原料、办公自动化设备及配件、计算机配件、家用电器、工艺品、皮革制品的批发零售等。2016 年 9 月, 举世瞩目的 G20 杭州峰会上, 万事利集团为 B20 峰会、G20 峰会提供包括丝绸国礼、丝绸艺术品、丝绸礼服、丝绸新材料等数十个项目的定制服务, 向世界来宾彰显出丝绸之府的国际魅力。

## 六、报告期主要股东出质银行股权情况

无

## 七、同业存单发行情况

报告期内，本行成功发行一期同业存单，发行金额为 5000 万元，期限为一个月。  
截止报告日，本行无未到期同业存单。

## 第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况

### 一、董事、监事、高级人员基本情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期
孙胜	董事长	男	1971.02	2018.4-2021.4
朱伟平	董事、行长	男	1964.02	2018.4-2021.4
陈伟诚	董事	男	1982.08	2018.4-2021.4
陈曦	董事	女	1989.09	2018.4-2021.4
来杰	董事、副行长	男	1979.11	2018.4-2021.4
屠红霞	董事	女	1969.12	2018.4-2021.4
郭海斌	董事	男	1971.04	2018.4-2021.4
叶少康	监事长	男	1965.08	2018.4-2021.4
潘梅红	监事	男	1976.05	2018.4-2021.4
徐萍萍	职工监事	女	1985.11	2018.4-2021.4
包鸿铭	副行长	男	1969.06	2018.4-2021.4

#### (二) 董事、监事在股东单位任职及股东提名情况

姓名	股东任职单位名称	任职情况	提名股东
孙胜	杭州联合农村商业银行股份有限公司	董事会秘书	杭州联合农村商业银行股份有限公司
陈伟诚	上海昌鑫集团有限公司	监事	上海昌鑫集团有限公司
陈曦	温岭市国有资产经营有限公司	科员	温岭市国有资产经营有限公司
来杰	杭州联合农村商业银行股份有限公司	外派村镇银行管理人员	杭州联合农村商业银行股份有限公司
屠红霞	无	无	万事利集团有限公司
郭海斌	台州华达新型建材有限公司	董事长	台州华达新型建材有限公司
潘梅红	温岭市富林塑料制品有限公司	财务总监	温岭市富林塑料制品有限公司
叶少康	杭州联合农村商业银行股份有限公司	村镇银行督导员	杭州联合农村商业银行股份有限公司

### **(三) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况**

#### **1. 董事**

**孙胜**，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事长、杭州联合农村商业银行董事会秘书。1994年7月参加杭州市区信用联社工作；1996年10月至2000年10月任杭州市区信用联社长河信用社办公室主任；2000年11月至2002年11月任杭州市区信用联社办公室副科级专职秘书；2002年12月至2005年5月任杭州市区信用联社办公室副主任；2005年至2011年2月任杭州联合农村合作银行董事会办公室主任；2011年3月至今任杭州联合农村商业银行董事会秘书；2011年12月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事长。

**朱伟平**，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事、党委书记、行长。1982年10月参加工作；1986年12月至1988年3月进高龙农村信用社；1988年至2003年任职温岭农村信用联社；2003年3月至2005年9月任温岭农村信用联社箬横信用社主任；2005年9月至2007年3月任温岭农村合作银行太平支行行长；2011年12月至今任温岭联合村镇银行董事会董事、党委书记、行长。

**陈伟诚**，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事、上海昌鑫集团有限公司监事。2002年至今任昌鑫集团有限公司工程师，监事；2011年9月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事。

**陈曦**，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事、温岭市财政局国资企财科。2011年6月毕业于南昌大学法学系；2011年9月至今任温岭市财政局国资企财科科员；2016年7月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事。

**郭海斌**，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事，华达新型建材有限公司董事长，1996年7月至2002年3月进入杭州银行工作；2002年4月至2006年6月任平安证券杭州文三营业部营销部经理；2006年8月至2008年4月任浙江中汽集团投资部副经理；2008年5月至2009年12月任浙江国都发展集投资部副经理；2010年7月至今合州华达新型建材有限公司董事长；2011年12月至2015年5月兼任温岭联合村镇银行监事长，2015年5月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事。

**屠红霞**，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事，杭州文化商城有限公司副董事长，1986年6月至2002年5月联合银行笕桥支行财务科长；2002年6月至今杭州

文化商城有限公司副董事长；2015年5月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事。

**来杰**，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事、副行长 2003年9月至2005年10月任农行杭州长河支行柜员；2005年10月至2010年9月任农行杭州高新支行客户经理；2010年10月至2011年12月任杭州联合银行总行风险管理部风险经理；2012年1月至2012年10月任杭州联合银行总行授信评审部主审人员；2012年10月至2013年4月任江苏邗江联合村镇银行股份有限公司筹建工作小组成员；2013年4月至2014年12月任江苏邗江联合村镇银行股份有限公司董事、风险管理部总经理。2015年5月至今任温岭联合村镇银行董事会董事，2015年7月至今任温岭联合村镇银行副行长。

## 2. 监事

**叶少康**，现任温岭联合村镇银行第三届监事会监事长，杭州联合银行村镇银行督导员，1988年8月至1992年3月龙游县乡镇企业管理局工作；1992年4月至2000年3月农业银行龙游县支行工作；2000年4月至2003年5月农业银行浙江省分行工作；2003年6月-2006年9月杭州联合银行工作信贷管理部工作；2006年10月至2011年5月任杭州联合银行授信评审部副总经理（主持工作）；2011年6月至2013年2月任留下支行副行长（主持工作），2013年6月至2014年4月任留下支行行长；2014年4月至2017年4月任后台作业中心总经理；2017年5月至今任村镇银行管理部督导员，2018年4月至今兼任温岭联合村镇银行监事会监事长。

**潘梅红**，现任温岭联合村镇银行第三届监事会监事、台州富岭塑胶有限公司财务部经理。1997年10月开始从事会计工作，2004年12月至今担任温岭市富林塑料制品有限公司财务部经理，2018年4月至今兼任温岭联合村镇银行监事会监事。

**徐萍萍**，现任温岭联合村镇银行第三届监事会监事，内审部总经理。2008年7月至2010年4月任毕马威会计师事务所杭州分所审计员，2010年4月至2014年9月任浙江秦隆商业银行股份有限公司总行审计部审计岗；2014年12月至2016年1月24日任浙江温岭联合村镇银行内审部副总经理（主持工作）；2015年5月至今任温岭联合村镇银行监事会职工监事；2016年1月25日至今任浙江温岭联合村镇银行内审部总经理。

## 3. 高级管理人员

**朱伟平**，见前述董事部分。

**包鸿铭**，现任温岭联合村镇银行副行长。1991年9月至1997年10月在建设银行台州分行任营业部会计、专柜主任；1997年11月至2001年6月在建设银行台州分行任人事处，系统团委书记；2001年7月至2005年10月在建设银行椒江支行任副行长；2005年12月至2008年8月进兴业银行台州分行任业务拓展三部总经理；2008年11月至2010年6月进浙商银行台州分行任筹建、办公室（兼保卫部）总经理；2010年7月至2011年11月任广发银行台州分行任党支部委员、办公室主任；2012年1月至今任温岭联合村镇银行副行长。

**来杰**，见前述董事部分。

#### （四）董事、监事及高级管理层变动情况

2018年4月27日，本行召开2017年度股东大会、第二届董事会第七次会议、第三届董事会第一次会议、第二届监事会第七次会议及第三届监事会第一次会议，完成第三届董事会、监事会换届选举，选举孙胜为董事长，朱伟平、来杰、郭海斌、陈伟诚、屠红霞、陈曦为董事，叶少康为监事长，潘梅红、徐萍萍为监事。

## 二、员工情况

截至2018年12月31日，全行从业人员276人，其中在编在岗员工273人。全年新增员工12人，减员45人。全行员工中硕士及研究生以上学历2人，占比0.72%；本科学历192人，占比69.6%；大专学历80人，占比29%。在编员工平均年龄28岁，其中35周岁以下258人，占比93.48%；36至45周岁14人，占比5.07%；46至55周岁4人，占比1.45%。

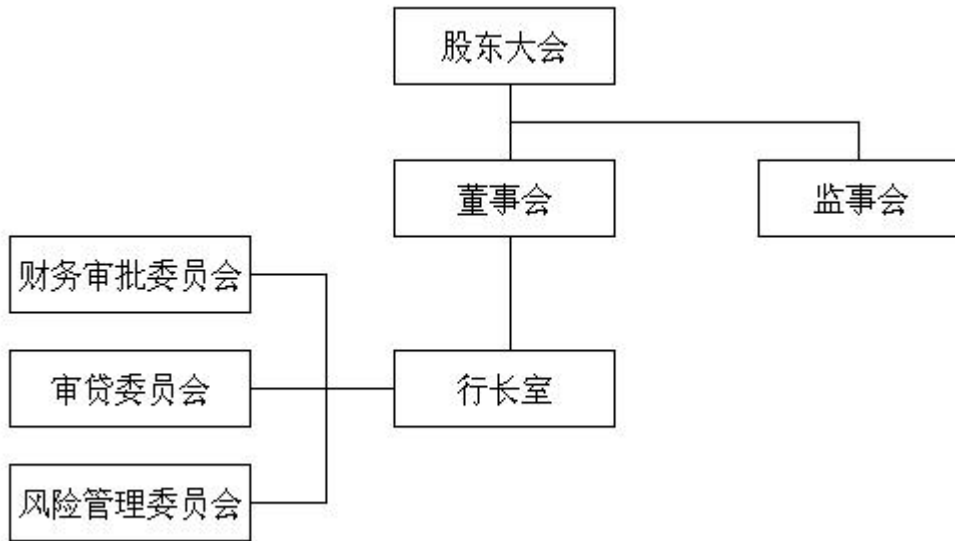
## 三、机构情况

截至2018年12月31日，本行共计拥有1家总行营业部，14个分支机构。其中10家支行，4家金融便民服务点。

序号	机构名称	营业地址
1	温岭联合村镇银行总行营业部	温岭市城东街道九龙大道128号
2	温岭联合村镇银行松门支行	温岭市松门镇迎宾西路338号
3	温岭联合村镇银行大溪支行	温岭市大溪镇方山街道232号
4	温岭联合村镇银行箬横支行	温岭市箬横镇人民南路325-333号

序号	机构名称	营业地址
5	温岭联合村镇银行泽国支行	温岭市泽国镇商城大道 158-168 号
6	温岭联合村镇银行温峤支行	温岭市温峤镇兴峤路 88 号
7	温岭联合村镇银行新河支行	温岭市新河镇市民大道东段南侧
8	温岭联合村镇银行滨海支行	滨海镇镇靖村 772、773、775-777 号
9	温岭联合村镇银行石塘支行	石塘曙光大道 288、290、292、294 号
10	温岭联合村镇银行科技支行	温岭市太平街道人民西路 57、59、61 号
11	温岭联合村镇银行城西支行	温岭市城西街道九龙大道 809 号
12	温岭联合村镇银行横峰社区 金融便民服务点	温岭市横峰街道汇川王村宅前路 36 号
13	温岭联合村镇银行太平社区 金融便民服务点	温岭市太平街道人民东路 132 号
14	温岭联合村镇银行牧屿社区 金融便民服务点	温岭市泽国镇牧西村育英小区 M
15	温岭联合村镇银行城北社区 金融便民服务点	温岭市城北街道石粘路 562 号

## 第六章 公司治理结构



### 一、法人治理概述

本行已经建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构，“三会一层”的治理机制逐渐完善，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。股东大会是本行权力机构，董事会是本行决策机构，监事会是本行监督机构，高级管理层是本行执行机构。

本行已经建立的法人治理制度包括：公司章程、股东大会议事规则、董事会职责和议事规则、监事会职责和议事规则、董监事履职考核办法、股份管理办法、信息披露管理办法等制度。

### 二、股东大会

#### （一）股东大会职权

股东大会是本行的权利机构，由全体股东组成。股东大会主要负责制定章程，选举和更换董事、非职工监事，决定全行发展规划和经营方针，审议批准董事会、监事会报告，审议批准年度财务预算方案、利润分配方案、重大股权投资、重大资产收购等重大事项。

#### （二）股东大会召开情况

2018年，温岭联合村镇银行股东大会共召开2次会议，共表决通过12项决议。



大会的召集、召开、出席股东大会人员资格、审议内容、表决程序及表决结果均符合《公司法》、《公司章程》及相关法律法规规定，会议召开及表决有效。

2017年股东大会于2018年4月27日召开。出席本次大会的股东代表共计16人，代表有表决权股份20000万股，占公司表决权总股份的100%。大会审议通过了《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司第二届董事会工作报告的议案》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告的议案》等11项决议，并选举产生了第三届董事会董事、第三届监事会非职工监事。

2018年10月18日召开2018年第一次临时股东大会，大会审议通过了《关于修改〈浙江温岭联合村镇银行股份有限公司章程〉的议案》。

### **三、董事会**

#### **（一）董事会职权**

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。董事会成员由股东大会选举产生。董事会主要负责召集股东大会并向其报告工作，制定中长期发展规划和发展战略，决定年度经营考核指标，选举董事长，聘任行长、副行长、董事会秘书等高级管理层成员，决定内部管理机构 and 分支机构设置，制定基本管理制度。

#### **（二）董事会组成**

本行形成了较为完善的提名、选举程序。截止报告期末，本行第三届董事会成员共7名，其中执行董事2名，股东董事5名。董事名单及简历列表列载于本报告第五章。

本行董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化特征，以确保董事会决策的科学性。其中，2名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；5名股东董事来自于金融机构及当地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。

### **四、监事会**

#### **（一）监事会职权**

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事包括非职工监事和职工监事。非职工监事由股东大会选举产生，职工监事由职工通过民主形式选举和罢免。监事会

主要负责监督董事会、高级管理人员履职情况，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计，检查监督财务管理和活动，对经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部审计工作。

## **(二) 监事会组成**

截止报告期末，本行第三届董事会成员共 3 名，其中股东监事 2 名，职工监事 1 名。本行监事名单及简历列表列载于本报告第五章。

本行监事会结构合理，具有较强的专业性和独立性，有利于有效发挥监督职能。其中，2 名股东监事在金融机构和当地知名公司担任要职，具有丰富的管理经验和金融专业经验；1 名职工监事为本行内审部总经理，长期从事银行审计工作，具有丰富的专业经验。

## **五、高级管理层**

### **(一) 组成**

本行高级管理层主要由本行行长、副行长组成。

本行高级管理层主要包括行长 1 名，副行长 2 名。本行高级管理层成员名单及简历列表列载于本报告第五章。本行高级管理层成员长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验，确保了本行经营管理的专业性、科学性。

### **(二) 职权**

高级管理人员负责本行日常经营管理工作。

本行行长依照法律法规、《章程》规定及董事长转授权开展日常经营管理活动，组织实施董事会决议，接受监事会的监督，并建立向董事会、监事会报告工作的制度。

## **六、聘请会计事务所情况**

经本行第三届董事会第三次会议审议通过，同意聘请浙江中汇会计事务所担任本行 2018 年度外部审计开展相关审计工作。

## **七、内部控制和内部审计**

### **(一) 内部控制完整性和合理性的说明**

在组织架构方面，本行已经形成了董事会、监事会、高级管理层、内部其他各相关层级各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。本行董事会负责内控体系的建立健全及有效实施；高级管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及

相关工作计划，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性；监事会对本行董事会和高级管理层履职的合法合规性进行监督，对股东大会负责。本行内部已形成了由各经营单位负责人、各职能部门负责人负责，全体员工共同参与，业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督的内部控制管理架构，已构建起了教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制和管理体系。

在内控制度体系方面，本行根据《商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《村镇银行监管指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，制定了一系列内部管理规章制度，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严肃性和风险的可控性。

报告期内，本行主要内控措施包括：一是健全信用风险常态化管控制度。实行风险经理派驻制，出台并实施《风险经理绩效考核办法》《风险经理等级管理办法》等制度，有效地加强贷前调查、贷时审查、贷后检查力度，健全本行内部控制体系。二是完善信贷审批体制。通过规范信贷有权审批人管理，提高审批质量与效率，实行《信贷有权审批人实施细则》，实施有权审批人管理、培训、综合评价制度。三是健全风险排查机制。制定并实施了《温岭联合村镇银行授信业务风险检查辅导工作规定》《员工思想行为动态管理办法》等相关制度，明确风险排查的频率、方式、标准等，同时通过夯实案件防控工作基础，使风险排查工作常态化、规范化、有效化，

## **（二）内部审计**

本行设立内部审计机构—内审部，实行董事长及主发起行村镇银行管理部审计中心垂直管理的独立审计模式。内审部负责对本行所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会直接报告，保证了内部审计的独立性和有效性。本行建立了较为规范的内部审计制度体系，建立了现场审计和非现场审计相结合的审计检查体系，以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖至信贷业务、财务会计等全部业务条线和内控管理环节，充分发挥了审计作为“第三道防线”的作用。

报告期内，本行继续强化内部审计，促进内部控制管理质效提升。一是持续实施

审计项目。报告期内实施常规审计、专项审计、离任审计、异常调查等 18 个项目，实现了全方位、有重点、多层次的监督评价。二是通过制定员工行为管理实施细则、推动违规处理问责、汇编审计违规案例、健全投诉举报机制，以及开展员工行为评估等多项举措来加强员工行为管理，全面推进合规文化建设。三是通过与台州市审计局联动、与台州市银监分局联动、与外部审计联动，多渠道推进监审联动工作，全面整合监管审计资源。四是通过开展审计重点课题研究，参加审计违规案例、优秀审计项目评比等途径进行审计经验总结，全面推进审计成果转化。

## 第七章 董事会报告

### 一、财务状况和经营成果

参见“第三章经营情况分析”

### 二、2018 年分配方案

经本行 2018 年度股东大会审议通过，本行 2018 年分配方案如下：

#### (一) 2018 年度当年利润分配

2018 年度净利润为 98,688,185.32 元，按以下顺序和内容进行分配：

1. 提取法定盈余公积金。按净利润的 10% 提取，金额为 9,868,818.53 元，累计提取法定盈余公积金 43,556,258.2 元。

2. 提取一般风险准备。根据监管部门要求，按不低于风险资产余额 1.5% 的比例计提一般风险准备 3,000,000.00 元，对 2018 年收到的补贴资金 410,350.00 元作为提取一般风险准备，共计 3,410,350.00 元，一般风险准备累计余额 75,203,251.01 元（其中本行计提 70,000,000.00 元；历年收到财政补贴 91,663,570.00 元，已核销不良贷款 86,460,318.99 元，结余 5,203,251.01 元）

3. 任意盈余公积金。本年度不提取任意盈余公积金，累计提取任意盈余公积金余额为 0。

4. 向股东分配利润。2018 年末总股本为 20000 万股，向全体股东按每 10 股派现 1 元，本次共向股东分配利润 20,000,000.00 元，累计分配 60,000,000.00 元。

剩余未分配利润 65,409,016.79 元，结转以后年度分配。

#### (二) 历年积累未分配利润

经审计确认，截止 2016 年末本行历年积累的未分配利润为 104,923,025.55 元。

#### (三) 分配后合并剩余 170,332,042.34 元，作滚存下年度。

以上分配方案，由董事会审议通过后提交股东大会进行表决，表决通过后实施。

### 三、董事会运作情况

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少 2 次，必要时安排召开临时会议。

董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件有关资料通常在

董事会会议举行前 10 天预先发送给全体董事和监事。董事在收到相关文件后认真审阅，为董事会议事和决策做好准备；按照规定参加会议，充分发挥专业经验，为所讨论事项提供专业判断和分析，确保了董事会的高效运转和科学决策。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后进行整理，并提供给全体与会董事审阅后定稿签字。会议记录由综合管理部保存，董事可随时查阅。

报告期内，本行共召开董事会例会 4 次，临时会议 3 次，听取了上次董事会决议执行情况、本行经营发展情况等报告，对年度经营目标制定、本年度预算方案、利润分配等与经营发展有关的重大事项进行了审议，总共形成决议 21 项、临时决议 8 项，有效发挥了董事会科学决策的作用。

#### 四、董事会对股东大会决议执行情况

2017 年度股东大会议案已全部组织实施。其中《2017 年度利润分配方案》，2018 年 6 月本行完成利润分配相关工作。本行对《章程》中相关条款的修订，获得了台州银保监分局的批复，并完成了工商登记备案手续。

#### 五、关联交易

##### （一）关联方的认定标准

1. 持本行 5%及 5%以上股份的股东；
2. 持本行 5%及 5%以上股份的股东所控制的企业；
3. 对本行可施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业；
4. 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；
5. 本行的关键管理人员或与其他关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业；

##### （二）持本行 5%及 5%以上股份的股东

公 司 名 称	与本公司关系
杭州联合农村商业银行股份有限公司	持股 5%或以上的股东
台州市华达新型建材有限公司	持股 5%或以上的股东
上海凯鑫建设工程有限公司	持股 5%或以上的股东
上海昌鑫（集团）有限公司	持股 5%或以上的股东

公 司 名 称	与本公司关系
温岭市新世界国际大酒店有限公司	持股 5%或以上的股东
温岭市富林塑料制品有限公司	持股 5%或以上的股东
温岭市光明电器有限公司	持股 5%或以上的股东
温岭市国有资产经营有限公司	持股 5%或以上的股东
万事利集团有限公司	持股 5%或以上的股东

## (二) 关联方交易情况

### 1. 与持本行 5%及 5%以上股份的股东的交易及交易余额

单位：万元

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款	0	0
存款	2243.37	11613.87
保证金存款	0	0
银行承兑汇票	0	0
存放同业	0	0
同业存放及拆入	0.13	27000.13

### 2. 与持本行 5%及 5%以上股份的股东所控制的企业交易及交易余额

单位：万元

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款	0	0
存款	2246.64	11678.78
保证金存款	0	0
银行承兑汇票	0	0
存放同业	12676.42	15546.51
同业存放及拆入	14000.13	49500.13

## 第八章 监事会报告

监事会的议事方式为监事会会议。本行监事会会议分为定期例会和临时会议，定期例会每年应至少 2 次。监事会根据《章程》赋予的职责、职权、职能和议事规则，紧紧围绕“决策、执行、监督”三权分设的制衡机制，按照“监督不插手、规范不约束”的原则，依法履行监督职能。

报告期内，本行监事会召开 3 次会议，共形成决议 6 项。本行监事能及时掌握本行经营发展情况，按照规定出席监事会，就监事会年度工作报告、监事履职情况等进行审议，就董事、高级管理层履职情况进行确认，并能运用专业知识对财务管理情况、内部审计工作情况发表建议；通过列席董事会的方式，对本行经营发展、风险管控有关的重要决策发表意见建议，切实履行监督职责；同时还全程参与监督内控制度的建立和完善，按照组织架构明确各层级的授权书，完善转授权工作，达到审慎经营的目的；委托审计部门开展各项专项审计和风险排查，为全行业务的稳健发展保驾护航。



## 第九章 重要事项

### 一、出售及收购资产等重大事项

2018年，本行无出售及收购资产等重大事项。

### 二、重大关联交易事项

2018年，本行无重大关联交易事项。

### 三、重大诉讼、仲裁事项

2018年，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

### 四、重大合同及履历情况

1. 重大托管、承包、租赁事项。2018年，本行未发生托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

2. 重大担保事项。2018年本行未发生重大担保事项。

### 五、报告期内受监管部门和司法部门处罚的情况

2018年，本行及本行董事、监事及高级管理人员无受监督部门和司法部门稽查、重大行政处罚等情况发生。

## 第十章 审计报告及财务报表



中汇会计师事务所(特殊普通合伙)  
Zhonghui Certified Public Accountants LLP

地址 (Add) : 中国杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座6层  
邮编 (P.C) : 310016  
电话 (Tel) : 0571-88879999  
传真 (Fax) : 0571-88879000  
www.zhcpa.cn

### 浙江温岭联合村镇银行股份有限公司 2018 年度审计报告



# 审计报告

中汇会审[2019]1809号

浙江温岭联合村镇银行股份有限公司全体股东:

## 一、 审计意见

我们审计了浙江温岭联合村镇银行股份有限公司(以下简称温岭村镇银行)财务报表,包括2018年12月31日的资产负债表,2018年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了温岭村镇银行2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于温岭村镇银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

## 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

温岭村镇银行管理层(以下简称管理层)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务

报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估温岭村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算温岭村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

温岭村镇银行治理层(以下简称治理层)负责监督温岭村镇银行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对温岭村镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准

则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致温岭村镇银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：


中国注册会计师：


报告日期：2019年3月31日

# 资产负债表

2018年12月31日



会商银01表-1

编制单位：浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	行次	期末数	期初数
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	(一)	1	323,045,721.39	348,321,466.00
存放同业款项	(二)	2	127,007,479.03	245,416,245.53
贵金属		3	-	-
拆出资金		4	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		5	-	-
衍生金融资产		6	-	-
买入返售金融资产		7	-	-
应收利息	(三)	8	14,814,041.26	14,440,927.05
发放贷款和垫款	(四)	9	3,809,770,299.49	4,175,649,238.85
可供出售金融资产		10	-	-
持有至到期投资		11	-	-
应收款项类投资	(五)	12	-	50,000,000.00
持有待售资产		13	-	-
长期股权投资		14	-	-
投资性房地产		15	-	-
固定资产	(六)	16	5,719,852.13	6,885,491.67
在建工程	(七)	17	18,494,750.00	148,700.00
无形资产	(八)	18	-	5,533,876.53
商誉		19	-	-
递延所得税资产	(九)	20	81,517,375.52	77,475,562.49
其他资产	(十)	21	50,240,179.93	65,210,563.95
资产总计		22	4,430,609,698.75	4,989,082,072.07

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 资产负债表(续)

2018年12月31日



会商银01表-2

编制单位：浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	行次	期末数	期初数
负债：				
向中央银行借款	(十二)	23	80,000,000.00	130,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	(十三)	24	140,001,269.12	495,001,256.46
拆入资金	(十四)	25	150,000,000.00	100,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		26	-	-
衍生金融负债		27	-	-
卖出回购金融资产款		28	-	-
吸收存款	(十五)	29	3,365,999,591.36	3,632,129,989.78
应付职工薪酬	(十六)	30	20,743,969.01	18,605,861.18
应交税费	(十七)	31	16,751,794.43	26,881,370.90
应付利息	(十八)	32	46,688,881.42	43,426,455.17
持有待售负债		33	-	-
应付债券		34	-	-
预计负债		35	-	-
递延所得税负债		36	-	-
其他负债	(十九)	37	32,208,159.43	31,866,484.26
负债合计		38	3,852,393,664.77	4,477,911,417.75
所有者权益：				
股本	(二十)	39	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具		40	-	-
资本公积		41	-	-
减：库存股		42	-	-
其他综合收益		43	-	-
盈余公积	(二十一)	44	43,556,258.20	33,687,439.67
一般风险准备	(二十二)	45	70,410,350.00	71,792,901.01
未分配利润	(二十三)	46	264,249,425.78	205,690,313.64
所有者权益合计		47	578,216,033.98	511,170,654.32
负债和所有者权益合计		48	4,430,609,698.75	4,989,082,072.07

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 利 润 表

2018年度



会商银02表

编制单位：浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	行次	本期数	上年数
一、营业收入		1	321,684,109.26	349,640,925.98
利息净收入	(二十四)	2	322,281,956.54	347,176,888.88
利息收入		3	418,817,392.72	438,513,634.33
利息支出		4	96,535,436.18	91,336,745.45
手续费净收入	(二十五)	5	-1,637,668.15	-1,497,915.07
手续费及佣金收入		6	1,625,786.20	2,050,738.10
手续费及佣金支出		7	3,263,454.35	3,548,653.17
投资收益(损失以“-”号填列)	(二十六)	8	-	3,551,602.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		9	-	-
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(二十七)	10	530,620.87	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		11	-	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)		12	-	-
其他收益	(二十八)	13	509,200.00	410,350.00
其他业务收入		14	-	-
二、营业支出		15	199,266,271.72	217,636,927.48
税金及附加	(二十九)	16	1,103,495.25	1,703,231.22
业务及管理费	(三十)	17	118,741,285.85	127,618,586.63
资产减值损失	(三十一)	18	79,421,490.62	88,315,109.63
其他业务成本		19	-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		20	122,417,837.54	132,003,998.50
加：营业外收入	(三十二)	21	399,287.76	330.00
减：营业外支出	(三十三)	22	50,000.00	16,198.62
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		23	122,767,125.30	131,988,129.88
减：所得税费用	(三十四)	24	30,928,844.63	32,012,047.36
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		25	91,838,280.67	99,976,082.52
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		26	91,838,280.67	99,976,082.52
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		27	-	-
六、其他综合收益的税后净额		28	-	-
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		29	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		30	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		31	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		32	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		33	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		34	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		35	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		36	-	-
5. 外币财务报表折算差额		37	-	-
6. 其他		38	-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		39	91,838,280.67	99,976,082.52
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益		40	-	-
(二) 稀释每股收益		41	-	-

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





# 现金流量表

2018年度

会商银03表

编制单位：浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	行次	本期数	上年数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额		1	-621,130,385.76	-33,289,808.75
向中央银行借款净增加额		2	-50,000,000.00	50,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		3	50,000,000.00	50,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		4	425,806,400.73	451,238,724.36
收到其他与经营活动有关的现金	(三十五) 1	5	10,776,595.41	7,125,319.08
经营活动现金流入小计		6	-184,547,389.62	525,074,234.69
客户贷款及垫款净增加额		7	-282,586,038.35	262,347,269.52
存放中央银行和同业款项净增加额		8	-33,142,802.60	-29,971,798.92
支付利息、手续费及佣金的现金		9	96,388,964.28	91,878,904.34
支付给职工以及为职工支付的现金		10	68,035,990.03	69,397,986.34
支付的各项税费		11	51,851,154.59	65,453,516.92
支付其他与经营活动有关的现金	(三十五) 2	12	42,099,773.30	61,031,078.79
经营活动现金流出小计		13	-57,352,958.75	520,136,956.99
经营活动产生的现金流量净额		14	-127,194,430.87	4,937,277.70
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金		15	-	-
取得投资收益收到的现金		16	-	3,551,602.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17	6,000,000.00	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		18	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	(三十五) 3	19	50,000,000.00	140,000,000.00
投资活动现金流入小计		20	56,000,000.00	143,551,602.17
投资支付的现金		21	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		22	19,199,777.64	1,262,170.57
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		23	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		24	-	-
投资活动现金流出小计		25	19,199,777.64	1,262,170.57
投资活动产生的现金流量净额		26	36,800,222.36	142,289,431.60
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金		27	-	-
发行债券收到的现金		28	49,852,500.00	49,335,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金		29	-	-
筹资活动现金流入小计		30	49,852,500.00	49,335,800.00
偿还债务支付的现金		31	50,000,000.00	100,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		32	20,000,000.00	20,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		33	-	-
筹资活动现金流出小计		34	70,000,000.00	120,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		35	-20,147,500.00	-70,664,200.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		36	-	-
五、现金及现金等价物净增加额		37	-110,541,708.51	76,562,509.30
加：期初现金及现金等价物余额		38	263,340,829.93	186,778,320.63
六、期末现金及现金等价物余额		39	152,799,121.42	263,340,829.93

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 所有者权益变动表

2018年度

会商银04表-1

编制单位：浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元



项目	行次	本期数									
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
一、上期期末余额	1	200,000,000.00	-	-	-	-	33,687,439.67	71,792,901.01	205,690,313.64	511,170,654.32	
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	4	200,000,000.00	-	-	-	-	33,687,439.67	71,792,901.01	205,690,313.64	511,170,654.32	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	-	-	-	-	-	9,868,818.53	-1,382,551.01	58,559,112.14	67,045,379.66	
(一) 综合收益总额	6	-	-	-	-	-	-	-	91,838,280.67	91,838,280.67	
(二) 所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	11	-	-	-	-	-	9,868,818.53	3,410,350.00	-33,279,168.53	-20,000,000.00	
1. 提取盈余公积	12	-	-	-	-	-	9,868,818.53	-	-9,868,818.53	-	
2. 提取一般风险准备	13	-	-	-	-	-	-	3,410,350.00	-3,410,350.00	-	
3. 对所有者的分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-20,000,000.00	-20,000,000.00	
4. 其他	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 其他	22	-	-	-	-	-	-	-4,792,901.01	-	-4,792,901.01	
四、本期末余额	23	200,000,000.00	-	-	-	-	43,556,258.20	70,410,350.00	264,249,425.78	578,216,033.98	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 所有者权益变动表

2018年度

会商银04表-2



金额单位：人民币元

项目	行次	上年数									
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
一、上期期末余额	1	200,000,000.00	-	-	-	-	24,519,165.60	87,983,808.96	166,431,369.62	478,934,344.18	
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	791,205.57	791,205.57	
二、本年期初余额	4	200,000,000.00	-	-	-	-	24,519,165.60	87,983,808.96	167,222,575.19	479,725,549.75	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	-	-	-	-	-	9,168,274.07	-16,190,907.95	38,467,738.45	31,445,104.57	
(一) 综合收益总额	6	-	-	-	-	-	-	-	99,976,082.52	99,976,082.52	
(二) 所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	11	-	-	-	-	-	9,168,274.07	32,340,070.00	-61,508,344.07	-20,000,000.00	
1. 提取盈余公积	12	-	-	-	-	-	9,168,274.07	-	-9,168,274.07	-	
2. 提取一般风险准备	13	-	-	-	-	-	-	32,340,070.00	-32,340,070.00	-	
3. 对所有者的分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-20,000,000.00	-20,000,000.00	
4. 其他	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 其他	22	-	-	-	-	-	-	-48,530,977.95	-	-48,530,977.95	
四、本期末余额	23	200,000,000.00	-	-	-	-	33,687,439.67	71,792,901.01	205,690,313.64	511,170,654.32	

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：

# 浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

## 财务报表附注

2018 年度

### 一、银行基本情况

浙江温岭联合村镇银行股份有限公司(以下简称银行或本行),系经中国银行业监督管理委员会台州监管分局以台银监复[2011]206 号文批准开业,于 2011 年 10 月 26 日取得由中国银行业监督管理委员会台州监管分局颁发的 00026838 号金融许可证,于 2016 年 1 月 7 日由台州市工商行政管理局颁发统一社会信用代码为 91331000582651451J 的企业法人营业执照。

本行现注册资本为人民币 20,000.00 万元,经中汇会计师事务所有限公司验证并出具中汇会验[2011]2310 号验资报告;法定代表人:孙胜;注册地址:浙江省温岭市城东街道九龙大道 128 号。

本行主要经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务(上述业务不含外汇业务);经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行下设 1 个营业部、10 个支行,现有 11 个营业网点。

### 二、财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本行以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

#### (二) 持续经营能力评价

本行自本报告期末起 12 个月内持续经营不存在重大不确定性。

### 三、主要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## **(二) 会计期间**

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## **(三) 营业周期**

正常营业周期是指本行从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本行以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

## **(四) 记账本位币**

本行采用人民币为记账本位币。

## **(五) 现金及现金等价物的确定标准**

在编制现金流量表时，将本行库存现金、可用于支付的存放中央银行款项及活期存放同业款项确认为现金。现金等价物是指银行持有的原到期日在三个月以内的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产以及期限短（一般是指从购买日起 3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## **(六) 金融工具的确认和计量**

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或者权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### **1. 金融资产的分类、确认和计量**

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

#### **(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3) 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具

的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；2) 本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### (2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

### (3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款项的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资及其他应收款项等。以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

取得时按照公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。期末除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益；但是，对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。处置时，将取得的价款与该项金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### 2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。银行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该项金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)因转

移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和；(2)所转移金融资产的账面价值。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和；(2)终止确认部分的账面价值。

### 3. 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其分类与前述在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### (2) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### (3) 财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

### 4. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。对现存金融负债全部或者部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或者部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(包括转出的



非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。本行若回购部分金融负债的,在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值,将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或者承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

#### 5. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本行发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本行对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利),减少股东权益。本行不确认权益工具的公允价值变动额。

金融负债与权益工具的区分:

金融负债,是指符合下列条件之一的负债:

- (1) 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- (2) 在潜在不利条件下,与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同,且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同,但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是本行的金融负债;如果是后者,该工具是本行的权益工具。

#### 6. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(七)。

#### 7. 金融资产的减值准备

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,银行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明金融资产发生减值的,计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据,是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的

客观证据，包括下列可观察到的情形：(1)发行方或债务人发生严重财务困难；(2)债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3)本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；(4)债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；(5)因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；(6)无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或者债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；(7)债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；(8)权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### (1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值测试

先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益；短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

在计算未来现金流量现值时按照该金融资产的原实际利率折现确定，该利率即为初始确认时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。同时，在计算未来现金流量现值时，不考虑相应金融资产尚未发生的信用损失，但需考虑相关担保物价值以及扣减预计处置费用。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算系参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验为基础确定。本行会对作为参考的历史损失经验根据当前的情况进行修正，包括加入那些仅存在于当期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及剔除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当期已不适用的因素。本行会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

对已确认减值损失的金融资产，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## (2) 可供出售金融资产减值

本行于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，银行综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

可供出售债务工具发生减值时，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

## 8. 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## (七) 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法

取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值[包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等]；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

## (八) 固定资产的确认和计量

### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入；(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

### 2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

### 3. 固定资产折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业带来经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
机器设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	3-5	5	19-31.67
交通工具	年限平均法	4	5	23.75
其他固定资产	年限平均法	5	5	19

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中

较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2) 已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3) 银行至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

#### 4. 融资租入固定资产的认定依据和计价方法

当本行租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本行；

(2) 本行有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本行将会行使这种选择权；

(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；

(4) 本行在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；

(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本行才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

#### 5. 其他说明

(1) 因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3) 固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(4) 本行对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

#### **(九) 在建工程的确认和计量**

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

#### **(十) 无形资产的确认和计量**

##### **1. 无形资产的初始计量**

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

##### **2. 无形资产使用寿命及摊销**

根据无形资产合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为本行带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；

无法合理确定无形资产为本行带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(3)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及本行预计支付有关支出的能力；(4)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(5)与本行持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命依据	期限(年)
土地	产权期限	40

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产，不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本行于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

#### (十一) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

#### (十二) 抵债资产确认和计量

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益；资产负债表日，以账面价值与期末可收回金额两者之较低金额在资产负债表中列示。

#### (十三) 除金融资产、递延所得税资产外的其他主要资产的减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、抵债资产等长期非金融资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期非金融资产于资产负债日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注三(七)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中收益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。



#### (十四) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“其他负债”项目。

##### 1. 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

##### 2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

###### (1) 设定提存计划

本行按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或者相关资产成本。

##### 3. 辞退福利的会计处理方法

在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福

利处理。

#### 4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

### **(十五) 承兑业务**

承兑是指本行以客户签发的票据做出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为“承诺事项”披露。

### **(十六) 一般风险准备金**

本行根据当年经股东大会审议通过的利润分配方案计提一般风险准备。

### **(十七) 收入和支出的确认**

#### 1. 利息收入和支出

本行对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均按照实际利率法并以权责发生制确认相应利息收入支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本以及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融资产和金融负债在预计存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率，若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确认。

计算实际利率时，本行考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款数、回购和类似期权等)的基础上对未来现金流量作出预计，但不考虑未来信用损失；同时，本行还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的手续费等交易成本以及溢价或折价。在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

#### 2. 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出在提供或接受相关服务时按权责发生制原则确认。

## (十八) 政府补助的确认和计量

### 1. 政府补助的分类

政府补助，是指本行从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本行在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

### 2. 政府补助的确认时点

本行对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本行和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

### 3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本行对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿银行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

- (1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；
- (2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
- (3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## (十九) 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

### 1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本行根据资产、负债与资产负债日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。银行当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

- (1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

2. 当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## (二十) 主要会计政策和会计估计变更说明

### 1. 会计政策变更说明

#### 1. 会计政策变更

##### 1) 执行《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》

财政部于 2018 年 6 月 15 日发布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式

的通知》(财会[2018]15号,以下简称“新修订的财务报表格式”)。执行企业会计准则的金融企业根据金融企业经营活动的性质和要求,比照一般企业财务报表格式进行相应调整。根据新修订的财务报表格式,利润表中将原“业务及管理费”中的研发费用分拆单独列示,新增“研发费用”项目,反映银行进行研究与开发过程中发生的费用化支出。

本行按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等相关规定,对此项会计政策变更采用追溯调整法,2018/2017年度比较财务报表已重新表述。

#### 2) 执行财政部发布的《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》

财政部于2018年9月5日发布了《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》(以下简称《解读》)。《解读》规定:企业作为个人所得税的扣缴义务人,根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费,应作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列;企业实际收到的政府补助,无论是与资产相关还是与收益相关,在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报。

本行按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等相关规定,对此项会计政策变更采用追溯调整法,2018/2017年度比较财务报表已重新表述。

#### 2. 会计估计变更说明

本期本行无会计估计变更事项。

#### (二十一) 前期差错更正说明

本行本期根据前期企业所得税汇算清缴报告,冲减2016及2017年度多计提所得税费用2,079,102.77元。针对该事项,本行已对本期比较报表进行了追溯调整,调整后减少上期应交税费1,287,897.20元、减少上期所得税费用1,287,897.20元、减少期初应交税费791,205.57元、减少2017年初未分配利润791,205.57元。

### 四、税(费)项

#### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入[注]	3%、16%、17%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：应税收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入和其他应税收入，但不含金融机构往来收入。

## （二）税收优惠及批文

根据财税[2016]46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。自2016年5月1日起，本行按销售额的3%计缴增值税；

根据财税[2017]77号《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。小额贷款指单户授信小于100万元（含本数）的农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款。

### 2. 企业所得税

根据财税[2017]44号《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。该通知所称小额贷款，是指单笔且该户贷款余额总额在10万元（含）以下贷款。

根据财税[2015]9号《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》，本行准予当年税前扣除的贷款损失准备金的政策继续执行至2018年12月31日。

### 3. 印花税

根据财税[2017]77号财政部、税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》，自2017年12月1日起至2019年12月31日，本行对与小型、微型企业签订的借款合同不计缴印花税。

## 五、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指2018年1月1日，期末系指2018年12月31日；本期系指2018年度，上年系指2017年度。金额单位为人民币元。

### （一）现金及存放中央银行款项

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	19,811,325.28	33,287,746.50
存放中央银行法定准备金	297,254,079.00	311,096,881.60
存放中央银行超额存款准备金	5,980,317.11	3,936,837.90
合 计	323,045,721.39	348,321,466.00

### 2. 现金及存放中央银行款项的说明:

(1) 存放中央银行法定准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外币存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。

(2) 根据中国人民银行规定, 人民币存款缴存准备金按 2018 年 12 月 11 日至 2018 年 12 月 20 日存款余额算术平均值的 9.00% 缴存。截止 2018 年 12 月 31 日, 本行人民币存款缴存准备金为 297,254,079.00 元。

(3) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

## (二) 存放同业款项

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
存放境内同业活期款项	454,698.68	71,059,072.31
存放境内同业定期款项	-	19,300,000.00
存放系统内款项	126,552,777.34	155,057,173.22
存放境内非银行同业定期款项	3.01	-
减: 坏账准备	-	-
存放同业款项账面价值	127,007,479.03	245,416,245.53

2. 期末未发现存放同业款项存在明显减值迹象, 故未计提坏账准备。

## (三) 应收利息

### 1. 明细情况



项 目	期末数	期初数
发放贷款及垫款应收利息	14,616,167.62	14,259,329.14
存放中央银行款项应计收利息	148,217.58	156,597.91
存放同业款项应计收利息	49,656.06	25,000.00
减：减值准备	-	-
应收利息账面价值	14,814,041.26	14,440,927.05

## 2. 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1年以内	14,814,041.26	14,440,927.05

3. 期末未发现应收利息存在明显减值迹象，故未计提坏账准备。

## (四) 发放贷款和垫款

### 1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	3,704,739,221.42	4,106,712,864.86
企业贷款和垫款	441,746,025.79	398,681,644.36
其中：贷款	441,746,025.79	395,791,160.50
银承垫款	-	2,890,483.86
贷款和垫款总额	4,146,485,247.21	4,505,394,509.22
减：贷款损失准备	336,714,947.72	329,745,270.37
贷款和垫款账面价值	3,809,770,299.49	4,175,649,238.85

### 2. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	172,574,590.79	122,856,019.47
保证贷款	3,958,285,656.43	4,367,758,989.75
附担保物贷款	15,624,999.99	14,779,500.00
其中：抵押贷款	13,039,999.99	11,359,500.00
质押贷款	2,585,000.00	3,420,000.00
贷款和垫款总额	4,146,485,247.21	4,505,394,509.22
减：贷款损失准备	336,714,947.72	329,745,270.37
贷款和垫款账面价值	3,809,770,299.49	4,175,649,238.85

### 3. 风险分类情况

风险类别	期末数	期初数
正常类贷款	3,860,441,143.42	4,231,978,191.23
关注类贷款	204,833,833.56	184,716,886.59
次级类贷款	18,833,944.98	15,240,792.97
可疑类贷款	59,558,690.69	72,018,924.13
损失类贷款	2,817,634.56	1,439,714.30
合计	4,146,485,247.21	4,505,394,509.22

### 4. 逾期贷款

项目	期末数				合计
	逾期1天至3个月	逾期3个月至1年	逾期1至3年	逾期3年以上	
信用贷款	257,079.27	2,264,677.11	198,411.70	-	2,720,168.08
保证贷款	53,704,478.06	56,800,471.55	7,414,360.23	393,942.81	118,313,252.65
抵押贷款	-	49,999.99	-	-	49,999.99
合计	53,961,557.33	59,115,148.65	7,612,771.93	393,942.81	121,083,420.72

续上表:

项目	期初数				合计
	逾期1天至3个月	逾期3个月至1年	逾期1至3年	逾期3年以上	
信用贷款	129,000.00	119,411.70	603,582.88	-	851,994.58
保证贷款	19,003,380.78	52,725,442.37	17,642,981.99	-	89,371,805.14
合计	19,132,380.78	52,844,854.07	18,246,564.87	-	90,223,799.72

### 5. 贷款损失准备

项目	本期数	上年数
期初余额	329,745,270.37	252,525,441.96
本期计提	78,500,000.00	87,900,000.00
本期一般风险准备转入	4,792,901.01	48,530,977.95
本期核销	84,258,750.29	64,530,975.08
本期转回	7,935,526.63	5,319,825.54
其中:收回通过一般风险准备转销 贷款和垫款导致的转回	289,600.00	5,319,825.54

项 目	本期数	上年数
收回通过其他转销贷款和垫款导致的转回	7,645,926.63	-
期末余额	336,714,947.72	329,745,270.37

## (五) 应收款项类投资

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
理财产品	-	50,000,000.00
减：坏账准备	-	-
合 计	-	50,000,000.00

2. 期末未发现应收款项类投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

## (六) 固定资产

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	5,719,852.13	6,885,491.67

### 2. 固定资产

#### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	其他	处置或报废	其他	
(1) 账面原值							
机器设备	10,043,257.16	1,336,249.00	-	-	-	-	11,379,506.16
电子设备	12,210,381.45	445,630.00	-	-	-	-	12,656,011.45
交通工具	418,745.00	-	-	-	-	-	418,745.00
其他固定资产	1,596,543.57	197,684.00	-	-	-	-	1,794,227.57
小 计	24,268,927.18	1,979,563.00	-	-	-	-	26,248,490.18
(2) 累计折旧		计提					
机器设备	6,353,198.14	1,511,671.72	-	-	-	-	7,864,869.86
电子设备	9,682,651.89	1,404,140.66	-	-	-	-	11,086,792.55

交通工具	397,807.75	-	-	-	-	-	397,807.75
其他固定资产	949,777.73	229,390.16	-	-	-	-	1,179,167.89
小计	17,383,435.51	3,145,202.54	-	-	-	-	20,528,638.05
(3) 账面价值							
机器设备	3,690,059.02	-	-	-	-	-	3,514,636.30
电子设备	2,527,729.56	-	-	-	-	-	1,569,218.90
交通工具	20,937.25	-	-	-	-	-	20,937.25
其他固定资产	646,765.84	-	-	-	-	-	615,059.68
小计	6,885,491.67	-	-	-	-	-	5,719,852.13

[注] 本期折旧额 3,145,202.54 元。期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 16,377,561.40 元。

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 期末无融资租赁租入的固定资产。

(4) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(5) 期末无未办妥产权证书的固定资产情况。

## (七) 在建工程

### 1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
总行新大楼	18,494,750.00	-	18,494,750.00	148,700.00	-	148,700.00

2. 期末未发现在建工程存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

## (八) 无形资产

### 1. 明细情况

项目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	其他	处置或报废	其他	
(1) 账面原值							
土地使用权	6,191,750.00	-	-	-	6,191,750.00	-	-

(2) 累计 摊销		计提	其他		处置	其他	
土地使用权	657,873.47	64,497.40	-	-	722,370.87	-	-
(3) 账面 价值							
土地使用权	5,533,876.53	-	-	-	-	-	-

2. 本行本年以 6,000,000.00 元处置价格，处置账面原值为 6,191,750.00 的无形资产，取得资产处置收益 530,620.87 元。

### (九) 递延所得税资产/递延所得税负债

#### 1. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后的递延所 得税资产或负债 余额	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后的递延所 得税资产或负债 余额
贷款损失准备的所得税影响	289,640,669.71	72,410,167.43	279,371,499.74	69,842,874.94
长期应付职工薪酬的所得税影响	34,769,477.95	8,692,369.49	29,384,791.67	7,346,197.92
其他应收款坏账准备的所得税影响	1,112,780.90	278,195.23	737,863.77	184,465.94
职工教育经费的所得税影响	-	-	408,094.77	102,023.69
抵债资产减值准备	546,573.49	136,643.37	-	-
合 计	326,069,502.05	81,517,375.52	309,902,249.95	77,475,562.49

### (十) 其他资产

#### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	16,651,929.48	31,015,356.42
长期待摊费用	15,915,707.74	15,976,091.33
抵债资产	17,672,542.71	18,219,116.20
合 计	50,240,179.93	65,210,563.95

#### 2. 其他应收款

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行跨行资金挂账	8,840,616.64	16,482,891.75

项 目	期末数	期初数
代垫诉讼费、律师费	2,164,097.66	1,846,582.11
银联风险备付金	200,000.00	200,000.00
总行大楼基建预付款	2,970,000.00	9,693,537.00
房租	3,292,531.33	3,216,615.51
其他	297,464.75	313,593.82
减：坏账准备	1,112,780.90	737,863.77
合 计	16,651,929.48	31,015,356.42

(2) 本行期末对其他应收款采用五级分类分析法计提坏账准备，明细情况如下：

五级分类	期末数		
	余额	计提比例(%)	坏账准备
正常	12,880,612.72	-	-
关注	3,190,678.50	3.00%	95,720.36
次级	735,950.55	30.00%	220,785.17
可疑	402,983.11	60.00%	241,789.87
损失	554,485.50	100.00%	554,485.50
合计	17,764,710.38		1,112,780.90

### 3. 抵债资产

#### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
房产类	18,219,116.20	18,219,116.20
减：减值准备	546,573.49	-
抵债资产账面价值	17,672,542.71	18,219,116.20

(2) 本行期末对抵债资产采用五级分类分析法计提减值准备，明细情况如下：

五级分类	期末数		
	余额	计提比例(%)	坏账准备
关注	18,219,116.20	3.00	546,573.49

### 4. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少原因
租金	51,975.00	-	9,450.00	-	42,525.00	-

经营租入资产改良支出	15,924,116.33	3,334,678.84	3,385,612.43	-	15,873,182.74	-
合计	15,976,091.33	3,334,678.84	3,395,062.43	-	15,915,707.74	-

### (十一) 资产减值准备明细

项目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		计提	收回核销	其他转入	转回	核销	
其他应收款坏账准备	737,863.77	374,917.13	-	-	-	-	1,112,780.90
贷款损失准备	329,745,270.37	78,500,000.00	7,935,526.63	4,792,901.01	-	84,258,750.29	336,714,947.72
抵债资产减值准备	-	546,573.49	-	-	-	-	546,573.49
合计	330,483,134.14	79,421,490.62	7,935,526.63	4,792,901.01	-	84,258,750.29	338,374,302.11

### (十二) 向中央银行借款

#### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
向中央银行借款	80,000,000.00	130,000,000.00

#### 2. 向中央借款

借款日期	到期日期	借款余额	年利率%	担保人
2018/7/23	2019/7/15	40,000,000.00	2.75	杭州联合农村商业银行股份有限公司
2018/11/22	2019/11/20	20,000,000.00	2.75	杭州联合农村商业银行股份有限公司
2018/12/19	2019/12/17	20,000,000.00	2.75	杭州联合农村商业银行股份有限公司
合计		80,000,000.00		

### (十三) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末数	期初数
境内同业存放活期款项	140,001,269.12	495,001,256.46

### (十四) 拆入资金

项目	期末数	期初数
政策性银行拆入款项	150,000,000.00	100,000,000.00

### (十五) 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	166,132,359.52	189,567,645.01
其中：公司	148,837,139.27	170,086,919.46
个人	17,295,220.25	19,480,725.55
定期存款(含通知存款)	2,672,406,931.35	2,750,344,846.71
其中：公司	302,176,063.25	370,988,093.63
个人	2,370,230,868.10	2,379,356,753.08
银行卡存款	513,990,094.07	681,077,826.06
保证金存款	300,020.42	-
应解汇款	13,170,186.00	11,139,672.00
合 计	3,365,999,591.36	3,632,129,989.78

### (十六) 应付职工薪酬

#### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)短期薪酬	18,605,861.18	66,027,939.01	63,889,831.18	20,743,969.01
(2)离职后福利—设定提存计划	-	3,973,686.76	3,973,686.76	-
合 计	18,605,861.18	70,001,625.77	67,863,517.94	20,743,969.01

#### 2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)工资、奖金、津贴和补贴	18,178,302.28	49,024,757.37	46,910,505.48	20,292,554.17
(2)职工福利费	-	5,567,131.69	5,567,131.69	-
(3)社会保险费	-	1,947,928.05	1,947,928.05	-
其中：医疗保险费	-	1,652,691.99	1,652,691.99	-
工伤保险费	-	144,897.63	144,897.63	-
生育保险费	-	150,338.43	150,338.43	-
(4)住房公积金	-	4,821,617.00	4,821,617.00	-
(5)工会经费和职工教育经费	427,558.90	1,841,730.80	1,817,874.86	451,414.84
小 计	18,605,861.18	66,027,939.01	63,889,831.18	20,743,969.01



### 3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)基本养老保险	-	2,615,790.54	2,615,790.54	-
(2)失业保险费	-	99,259.94	99,259.94	-
(3)补充养老保险费	-	1,258,636.28	1,258,636.28	-
小 计	-	3,973,686.76	3,973,686.76	-

4. 应付职工薪酬期末数中无属于拖欠性质的应付职工薪酬。

### (十七) 应交税费

税种	期末数	期初数
企业所得税	14,467,129.20	23,811,603.66
增值税	1,423,347.16	1,945,052.77
应缴代扣个人所得税	268,246.66	440,718.75
存款保险费	279,133.02	322,652.69
城市维护建设税	99,634.30	136,153.69
教育费附加（含地方）	71,167.35	97,252.64
土地使用税	-	13,783.50
其他税费	143,136.74	114,153.20
合计	16,751,794.43	26,881,370.90

### (十八) 应付利息

项 目	期末数	期初数
应付吸收存款利息	46,228,216.45	40,861,628.40
应付向中央银行借款利息	67,222.23	94,305.56
应付同业及其他金融机构存放利息	180,111.49	2,357,542.05
应付同业拆入款项利息	213,331.25	112,979.16
合 计	46,688,881.42	43,426,455.17

## (十九) 其他负债

### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
其他应付款	32,208,159.43	31,866,484.26

### 2. 其他应付款

款项内容	期末数	期初数
待清算银行卡跨行资金	2,570,070.03	3,647,599.89
员工风险金	26,338,555.24	22,706,489.39
质保金	1,236,732.30	2,941,146.97
员工处罚	919,453.95	1,129,746.95
不良贷款扣罚	750,400.49	892,217.54
久悬未取款	97,200.66	102,468.15
其他	295,746.76	446,815.37
合计	32,208,159.43	31,866,484.26

## (二十) 实收资本/股本

股东	期初数	期初出资比例 (%)	本期增加	本期减少	期末数	期末出资比例 (%)
法人股	200,000,000.00	100%	-	-	200,000,000.00	100%

## (二十一) 盈余公积

### 1. 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	33,687,439.67	9,868,818.53	-	43,556,258.20

2. 本期增加系根据 2017 年度股东大会通过的 2017 年度利润分配方案，提取法定盈余公积 9,868,818.53 元。

## (二十二) 一般风险准备

### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	71,792,901.01	3,410,350.00	4,792,901.01	70,410,350.00

2. 本期增加一般风险准备 3,410,350.00 元, 其中根据本行 2017 年度利润分配方案按不低于风险资产余额 1.5%的比例从税后利润计提 3,000,000.00 元, 将上期收到的小微企业贷款风险补偿金转入 19,500.00 元, 将上期收到的农业贷款风险补偿金转入 248,200.00 元, 将上期收到的科技支行农村承包经营权风险补偿金转入 142,650.00 元。

3. 本期减少系根据浙银监办发(2014)157号《关于做好定向费用补贴新政相关工作的通知》“三、规范使用补贴资金。为避免到期未用和超额准备双线缴税, 对有需要的新型农村金融机构可允许使用补贴资金核销不良贷款, 但要在利润中留存相同金额作为不可分配利润, 计入所有者权益项下“一般风险准备”, 或计提相应金额计入贷款损失准备”所规定的文件精神, 本行本期使用 4,792,901.01 元补贴资金用于核销不良贷款。

## (二十三) 未分配利润

### 1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	205,690,313.64	166,431,369.62
加: 年初未分配利润调整	-	791,205.57
调整后本年年初余额	205,690,313.64	167,222,575.19
加: 本期净利润	91,838,280.67	99,976,082.52
减: 提取法定盈余公积	9,868,818.53	9,168,274.07
提取一般风险准备	3,410,350.00	32,340,070.00
应付普通股股利	20,000,000.00	20,000,000.00
期末未分配利润	264,249,425.78	205,690,313.64

### 2. 调整期初未分配利润明细

由于前期差错更正, 影响 2017 年初未分配利润 791,205.57 元。

### 3. 利润分配情况说明

根据 2017 年度股东大会通过的 2017 年度利润分配方案, 以 2017 年 12 月 31 日的总股本 200,000,000.00 股为基数, 每 10 股派发现金股利 1 元, 合计派发现金股利 20,000,000.00 元。

#### (二十四) 利息净收入

项 目	本期数	上年数
利息收入	418,817,392.72	438,513,634.33
其中：存放同业	2,387,955.78	3,786,432.05
存放中央银行	4,981,768.90	5,762,680.58
发放贷款及垫款	411,447,668.04	428,964,521.70
利息支出：	96,535,436.18	91,336,745.45
其中：同业存放	18,993,984.87	9,121,084.78
向中央银行借款	5,215,416.71	2,236,250.02
拆入资金	3,275,308.34	5,371,645.82
同业存单	147,500.00	973,954.05
吸收存款	68,903,226.26	73,633,810.78
利息净收入	322,281,956.54	347,176,888.88

#### (二十五) 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年数
手续费及佣金收入	1,625,786.20	2,050,738.10
其中：结算业务收入	286,391.93	384,514.06
银行卡业务收入	829,781.48	1,273,107.98
担保业务收入	419,673.53	382,897.32
其他	89,939.26	10,218.74
手续费及佣金支出	3,263,454.35	3,548,653.17
其中：结算业务手续费支出	1,616,833.78	2,263,275.11
其他手续费及佣金支出	1,646,620.57	1,285,378.06
手续费及佣金净收入	-1,637,668.15	-1,497,915.07

#### (二十六) 投资收益

项 目	本期数	上年数
应收款项类投资持有期间取得的投资收益	-	3,551,602.17

### (二十七) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	-	-
其中：无形资产	530,620.87	-

### (二十八) 其他收益

项 目	本期数	上年数	与资产相关/与收益相关
小微企业贷款风险补偿金	49,600.00	19,500.00	与收益相关
农业贷款风险补偿金	47,400.00	248,200.00	与收益相关
科技支行专项贷款风险补偿金	412,200.00	142,650.00	与收益相关
合计	509,200.00	410,350.00	

[注] 计入本期其他收益的政府补助情况详见附注五(三十七)“政府补助”之说明。

### (二十九) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
城市维护建设税	401,543.52	770,560.91
教育费附加(含地方)	286,816.79	550,400.66
土地使用税	-	27,566.94
印花税	415,134.94	354,702.71
合 计	1,103,495.25	1,703,231.22

[注] 计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

### (三十) 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	70,001,625.77	73,182,628.87
业务宣传费	5,293,781.88	8,191,115.75
业务招待费	2,370,633.13	3,335,336.84
广告费	4,272,377.56	5,532,790.00

项 目	本期数	上年数
安全保卫费	5,098,100.88	4,824,682.72
保险费	7,070.30	17,399.66
印刷费	534,854.00	838,582.24
邮电费	833,862.06	864,103.71
咨询费	51,000.00	57,000.00
审计费	336,800.00	310,700.00
电子设备运转费	725,099.30	621,912.50
车船使用费	409,495.82	681,154.70
修理费	346,893.96	390,108.42
公杂费	2,658,652.00	2,803,765.48
水电费	1,434,679.95	1,392,821.70
绿化费	166,083.00	139,416.50
物业费	774,698.01	831,984.36
租赁费	12,841,550.10	12,990,936.82
差旅费	467,988.17	557,255.94
会议费	98,400.00	107,829.00
理（董）事会费	28,500.00	15,000.00
税费	83,561.28	152,200.91
存款保险费	554,890.24	663,992.37
其他经营管理费用	2,492,762.07	2,480,675.21
长期待摊费用摊销	3,395,062.43	2,516,347.35
固定资产折旧费	3,145,202.54	3,914,112.22
无形资产摊销	64,497.40	154,793.76
低值易耗品摊销	253,164.00	49,939.60
合 计	118,741,285.85	127,618,586.63

**(三十一) 资产减值损失**

项 目	本期数	上年数
坏账准备-其他应收款	374,917.13	415,109.63

项 目	本期数	上年数
贷款损失准备-发放贷款及垫款	78,500,000.00	87,900,000.00
抵债资产减值准备	546,573.49	-
合 计	79,421,490.62	88,315,109.63

### (三十二) 营业外收入

项 目	本期数	上年数
罚没收入	398,988.00	-
其 他	299.76	330.00
合 计	399,287.76	330.00

### (三十三) 营业外支出

项 目	本期数	上年数
罚没支出	-	16,110.76
捐赠支出	50,000.00	-
其他营业外支出	-	87.86
合 计	50,000.00	16,198.62

### (三十四) 所得税费用

#### 1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
本期所得税费用	34,970,657.66	51,027,552.36
递延所得税费用	-4,041,813.03	-19,015,505.00
合 计	30,928,844.63	32,012,047.36

#### 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	122,767,125.30
按法定/适用税率计算的所得税费用	30,691,781.33
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	237,063.30
所得税费用	30,928,844.63

### (三十五) 现金流量表项目注释

#### 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
营业外收入	399,287.76	330.00
其他负债净增加	1,879,597.84	6,714,639.08
其他收益	509,200.00	410,350.00
其他应收款净减少(剔除预付长期资产款)	7,988,509.81	-
合 计	10,776,595.41	7,125,319.08

#### 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
业务及管理费	42,049,773.30	47,693,978.52
营业外支出	50,000.00	16,198.62
其他应收款净增加	-	13,320,901.65
合 计	42,099,773.30	61,031,078.79

#### 3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
应收款项类投资期初减期末	50,000,000.00	140,000,000.00

### (三十六) 现金流量表补充资料

#### 1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:	-	-
净利润	91,838,280.67	99,976,082.52
加: 资产减值准备	79,421,490.62	88,315,109.63
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,145,202.54	3,914,112.22
无形资产摊销	64,497.40	-
长期待摊费用摊销	3,395,062.43	2,516,347.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-530,620.87	-
财务费用(收益以“-”号填列)	147,500.00	973,954.05



项 目	本期数	上年数
投资损失(收益以“—”号填列)	-	-3,551,602.17
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-4,041,813.03	-19,015,505.00
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	323,345,799.68	-245,870,714.62
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-623,979,830.31	77,679,493.72
经营活动产生的现金流量净额	-127,194,430.87	4,937,277.70
(3) 现金及现金等价物净变动情况:	-	-
现金的期末余额	19,811,325.28	33,287,746.50
减: 现金的期初余额	33,287,746.50	34,136,617.63
加: 现金等价物的期末余额	132,987,796.14	230,053,083.43
减: 现金等价物的期初余额	230,053,083.43	152,641,703.00
现金及现金等价物净增加额	-110,541,708.51	76,562,509.30

## 2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
一、现金	19,811,325.28	33,287,746.50
二、现金等价物	132,987,796.14	230,053,083.43
其中: 存放中央银行备付金	5,980,317.11	3,936,837.90
活期存放同业款项	127,007,479.03	226,116,245.53
三、期末现金及现金等价物余额	152,799,121.42	263,340,829.93

## (三十七) 政府补助

### 1. 明细情况

补助项目	金 额	列报项目	计入当期损益	
			损益项目	金 额
农业贷款风险补偿	47,400.00	其他收益	其他收益	47,400.00
小微企业贷款风险补偿	49,600.00	其他收益	其他收益	49,600.00
科技支行专项贷款风险补偿	412,200.00	其他收益	其他收益	412,200.00
合 计	509,200.00			509,200.00

根据温岭市财政局、温岭市经济和信息化局、温岭市金融工作办公室、中国人民银行温岭支行温财企[2018]6号文《关于拨付2018年金融业发展专项资金的通知》，本行本期收到农业贷

款风险补偿金 4.74 万，小微企业贷款风险补偿金 4.96 万；根据温岭市人民政府金融工作办公室、温岭市财政局温金融办[2018]50 号文《关于拨付 2018 年金融业发展奖励资金（第二批）的通知》，本行本期收到科技支行科技专项贷款风险补偿金 41.22 万元。上述均系与收益相关的政府补助，且与银行日常经营活动相关，已全额计入 2018 年其他收益。

## 六、主要股东情况

### 1. 本行前十大户股东持股情况

单位：万元

股东名称	期末数	期初数	持股比例
杭州联合农村商业银行股份有限公司	8,000.00	8,000.00	40.00%
台州市华达新型建材有限公司	1,980.00	1,980.00	9.90%
上海凯鑫建设工程有限公司	1,200.00	1,200.00	6.00%
上海昌鑫（集团）有限公司	1,200.00	1,200.00	6.00%
温岭市新世界国际大酒店有限公司	1,004.00	1,004.00	5.02%
温岭市富林塑料制品有限公司	1,004.00	1,004.00	5.02%
温岭市光明电器有限公司	1,004.00	1,004.00	5.02%
温岭市国有资产经营有限公司	1,000.00	1,000.00	5.00%
万事利集团有限公司	1,000.00	1,000.00	5.00%
台州凯利达鞋业有限公司	904.00	904.00	4.52%

### 2. 本行前十大户股东及其关联情况

单位：万元

序号	股东及其关联方名称	贷款余额	承兑汇票余额	
			票面金额	
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	-	-	-
2	台州市华达新型建材有限公司	-	-	-
3-1	上海昌鑫（集团）有限公司	-	-	-
3-2	关联方温岭振昌贸易有限公司	1,000.00	-	-
3-3	关联方温岭欧胜贸易有限公司	1,000.00	-	-
3-4	关联方温岭伊姿贸易有限公司	1,000.00	-	-
3-5	关联方陈招富	800.00	-	-

3-6	关联方台州芝宇贸易有限公司	500.00	-	-
3-7	关联方台州家宇装饰有限公司	500.00	-	-
3-8	关联方温岭悦泰贸易有限公司	500.00	-	-
4	上海凯鑫建设工程有限公司	-	-	-
5	温岭市新世界国际大酒店有限公司	-	-	-
6	温岭市富林塑料制品有限公司	-	-	-
7	温岭市光明电器有限公司	-	-	-
8	温岭市国有资产经营有限公司	-	-	-
9	万事利集团有限公司	-	-	-
10	台州凯利达鞋业有限公司	-	-	-
	合计	5,300.00	-	-

3. 本期最大十户股东所持本行股份无对外抵押、托管、冻结情况。

## 七、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

### (一) 关联方关系

#### 1. 关联法人

(1) 持本行 5%及 5%以上股份的股东，其名单及持股情况如下(单位：人民币万股)：

股东名称	期末数	期初数	持股比例	表决比例
杭州联合农村商业银行股份有限公司	8,000.00	8,000.00	40.00%	40.00%
台州市华达新型建材有限公司	1,980.00	1,980.00	9.90%	9.90%
上海凯鑫建设工程有限公司	1,200.00	1,200.00	6.00%	6.00%
上海昌鑫(集团)有限公司	1,200.00	1,200.00	6.00%	6.00%
温岭市新世界国际大酒店有限公司	1,004.00	1,004.00	5.02%	5.02%
温岭市富林塑料制品有限公司	1,004.00	1,004.00	5.02%	5.02%
温岭市光明电器有限公司	1,004.00	1,004.00	5.02%	5.02%
温岭市国有资产经营有限公司	1,000.00	1,000.00	5.00%	5.00%
万事利集团有限公司	1,000.00	1,000.00	5.00%	5.00%

(2) 持本行 5%及以上股份的股东直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

名称	关联关系
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
浙江常山联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
浙江义乌联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
浙江云和联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
安徽霍山联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	同受杭州联合农村商业银行股份有限公司控制

## 2. 关联自然人

- (1) 本行董事、关键管理人员；
- (2) 除本行董事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；
- (3) 本行关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

## (二) 关联方交易情况

1. 截止 2018 年 12 月 31 日，关联方贷款余额：

单位：万元

关联方名称	与本行关系	期末余额	贷款形式	抵押情况	风险状况
温岭振昌贸易有限公司	股东上海昌鑫（集团）有限公司法人陈招贵的关联企业	1,000.00	保证	-	正常
温岭欧胜贸易有限公司	股东上海昌鑫（集团）有限公司法人陈招贵的关联企业	1,000.00	保证	-	正常
温岭伊姿贸易有限公司	股东上海昌鑫（集团）有限公司法人陈招贵的关联企业	1,000.00	保证	-	正常
陈招富	股东上海昌鑫（集团）有限公司法人陈招贵的弟弟	800.00	保证	-	正常
台州芝宇贸易有限公司	股东上海昌鑫（集团）有限公司法人陈招贵的关联企业	500.00	保证	-	正常
台州家宇装饰有限公司	股东上海昌鑫（集团）有限公司法人陈招贵的关联企业	500.00	保证	-	正常
温岭悦泰贸易有限公司	股东上海昌鑫（集团）有限公司法人陈招贵的关联企业	500.00	保证	-	正常

关联方名称	与本行关系	期末余额	贷款形式	抵押情况	风险状况
张新华	石塘支行行长	11.00	保证	-	正常
陈敏	总行营业部负责人	50.00	保证	-	正常
瞿婷婷	松门支行行长	50.00	保证	-	正常
戴斌	大溪支行行长	50.00	保证	-	正常
王君球	新河支行行长	50.00	保证	-	正常
唐海港	滨海支行行长	50.00	保证	-	正常
周广伯	泽国支行行长	50.00	保证	-	正常
李再波	温峤支行行长	50.00	保证	-	正常
杨烜	城西支行行长	50.00	保证	-	正常
陈小一	城北金融便民服务点负责人	40.00	保证	-	正常
王斌斌	牧屿金融便民服务点负责人	40.00	保证	-	正常
王肖光	横峰金融便民服务点负责人	40.00	保证	-	正常
合 计		5,831.00		-	

2. 截止 2018 年 12 月 31 日，关联方存款余额：

项 目	与本公司关系	期末数	期初数
台州市华达新型建材有限公司	持股 5%及以上股东	8,274.38	133,510.92
上海凯鑫建设工程有限公司	持股 5%及以上股东	97,216.92	96,791.18
上海昌鑫（集团）有限公司	持股 5%及以上股东	53,994.01	12,190.18
温岭市新世界国际大酒店有限公司	持股 5%及以上股东	2,262.51	1,825.76
温岭市富林塑料制品有限公司	持股 5%及以上股东	4,666.36	80,479.05
温岭市光明电器有限公司	持股 5%及以上股东	58.67	-
温岭市国有资产经营有限公司	持股 5%及以上股东	22,257,729.24	115,804,578.07
万事利集团有限公司	持股 5%及以上股东	9,473.91	9,321.03
合 计		22,433,676.00	116,138,696.19

3. 截止 2018 年 12 月 31 日，关联方其他业务往来余额：

单位：万元

项 目	期末数	期初数
同业存放款项		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	1,269.12	270,001,256.46
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	-	45,000,000.00
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	-	80,000,000.00
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	15,000,000.00	10,000,000.00
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	25,000,000.00	60,000,000.00
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	90,000,000.00	30,000,000.00
安徽霍山联合村镇银行股份有限公司	10,000,000.00	-
小计	140,001,269.12	495,001,256.46
同业存放利息支出		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	10,569,026.54	3,005,119.44
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	1,464,250.00	743,986.11
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	923,902.78	132,944.44
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	638,847.22	614,944.44
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	2,190,944.44	795,041.67
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	35,000.00	229,777.78
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	410,222.22	479,494.44
安徽霍山联合村镇银行股份有限公司	930,361.11	-
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	1,656,430.56	-
浙江云和联合村镇银行股份有限公司	175,000.00	-
小计	18,993,984.87	6,001,308.32
存放同业款项		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	126,552,777.34	155,057,173.22
存放同业利息收入		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	1,827,808.24	1,441,717.39
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	-	264,347.22
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	-	7,509.22
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	-	175,666.67
浙江常山联合村镇银行股份有限公司	-	159,333.33
浙江义乌联合村镇银行股份有限公司	10,388.89	353,333.33
浙江云和联合村镇银行股份有限公司	-	153,222.22

浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	-	349,402.78
小计	1,838,197.13	2,904,532.16

### 3. 关联担保情况

截止 2018 年 12 月 31 日，本行向中国人民银行台州市中心支行借款余额 8,000.00 万元，由杭州联合农村商业银行股份有限公司提供担保。

### 4. 接受劳务情况

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
杭州联合农村商业银行股份有限公司	运营费用分摊	协议价	2,389,070.07	2,254,818.68

## 九、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

#### 1. 信贷承诺

##### (1) 明细情况

项目	期末数	期初数
银行承兑汇票	45,832.31	40,065.10

##### (2) 表外信用风险加权金额列示如下：

项目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	18,595.20	13,680.39

[注]：系依据中国银行业监督管理委员会令2004年第2号《商业银行资本充足率管理办法(2007年修订)》的有关标准，采用0%-100%风险权重计算。

#### 2. 已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响

至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

项目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第 1 年	11,110,572.13	8,468,808.97
资产负债表日后第 2 年	6,638,521.56	11,110,572.13
资产负债表日后第 3 年	5,144,520.24	6,638,521.56
以后年度	13,652,292.31	18,796,812.55
合计	36,545,906.24	45,014,715.21

## (二) 或有事项

1. 截止 2018 年 12 月 31 日, 本行无作为被告的重大诉讼仲裁事件。
2. 截止 2018 年 12 月 31 日, 本行因与贷款客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计 32,904.26 万元。
3. 截止 2018 年 12 月 31 日, 本行受托开具承兑汇票 44,515.30 万元, 取得承兑汇票无风险保证 25,920.10 万元, 根据开具承兑汇票应承担的责任, 风险敞口余额为 18,595.20 万元。

## 十、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明, 金额单位为人民币元。

### (一) 截止2018年12月31日, 本行最大十户贷款客户(集团客户合并计算)情况:

单位: 万元

客户名称	贷款余额	占贷款比例(%)	贷款方式	承兑汇票	
				票面金额	其中敞口
(1) 温岭振昌贸易有限公司	1,000.00	0.24	保证	-	-
温岭欧胜贸易有限公司	1,000.00	0.24	保证	-	-
温岭伊姿贸易有限公司	1,000.00	0.24	保证	-	-
小计	3,000.00	0.72		-	-
(2) 江夫友	1,800.00	0.43	保证	-	-
江丹琴	800.00	0.19	保证	-	-
小计	2,600.00	0.63		-	-
(3) 徐文荣	950.00	0.23	保证	-	-
林德利	950.00	0.23	保证	-	-
小计	1,900.00	0.46		-	-
(4) 罗悠扬	1,800.00	0.43	保证	-	-
(5) 陈春明	1,800.00	0.43	保证	-	-
(6) 温岭金奥达汽车销售服务有限公司	1,500.00	0.36	保证	-	-
(7) 陈顺法	900.00	0.22	保证	-	-
陈麒安	500.00	0.12	保证	-	-
小计	1,400.00	0.34	保证	-	-
(8) 王警霄	990.00	0.24	保证	-	-



客户名称	贷款余额	占贷款比例 (%)	贷款方式	承兑汇票	
				票面金额	其中敞口
(9)黄玲飞	990.00	0.24	保证	-	-
(10)叶宋清	989.00	0.24	保证	-	-
合计	16,969.00	4.09		-	-

(二) 截止2018年12月31日，贷款主要行业分布

单位：万元

贷款行业	贷款余额	占比 (%)	正常	关注	次级	可疑	损失
批发业	65,049.94	15.69	60,512.20	2,979.75	427.45	990.61	139.93
通用设备制造业	49,739.48	12.00	48,081.54	1,158.16	208.01	254.78	36.99
零售业	34,271.49	8.27	31,083.40	2,293.98	448.13	431.45	14.53
个人贷款（不含个人经营性贷款）	23,503.66	5.67	22,843.63	426.51	15.78	217.74	-
皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	22,220.98	5.36	21,157.44	720.85	124.85	204.80	13.04
合计	194,785.55	46.99	183,678.21	7,579.25	1224.22	2,099.38	204.49

(三) 资本充足情况

单位：万元

项目	期末数
核心一级资本	57,821.60
其中：实收资本可计入部分	20,000.00
盈余公积	4,355.63
一般风险准备	7,041.03
未分配利润	26,424.94
核心一级资本扣除项目	2,369.58
其中：其他依赖于银行未来盈利的净递延税资应扣除金额	2,369.58
核心一级资本净额	55,452.02
一级资本净额	55,452.02
二级资本	4,312.56
其中：超额贷款损失准备	4,312.56

项 目	期末数
总资本净额	59,764.59
风险加权资产总额	409,651.70
核心一级资本充足率(%)	13.54%
一级资本充足率(%)	13.54%
资本充足率(%)	14.59%

浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

2019年3月31日