

# 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	27
<b>第五章</b>	
董事、监事、高管、员工和机构情况	32
<b>第六章</b>	
公司治理结构	37
<b>第七章</b>	
董事会报告	43
<b>第八章</b>	
监事会报告	46
<b>第九章</b>	
重要事项	48
<b>第十章</b>	
审计报告及财务报表	49





# 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) 综合管理部副总经理(主持工作)：叶新亚

联系地址：温岭市九龙大道 128 号

联系电话：0576-80689228

传真：0576-80689229

(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：

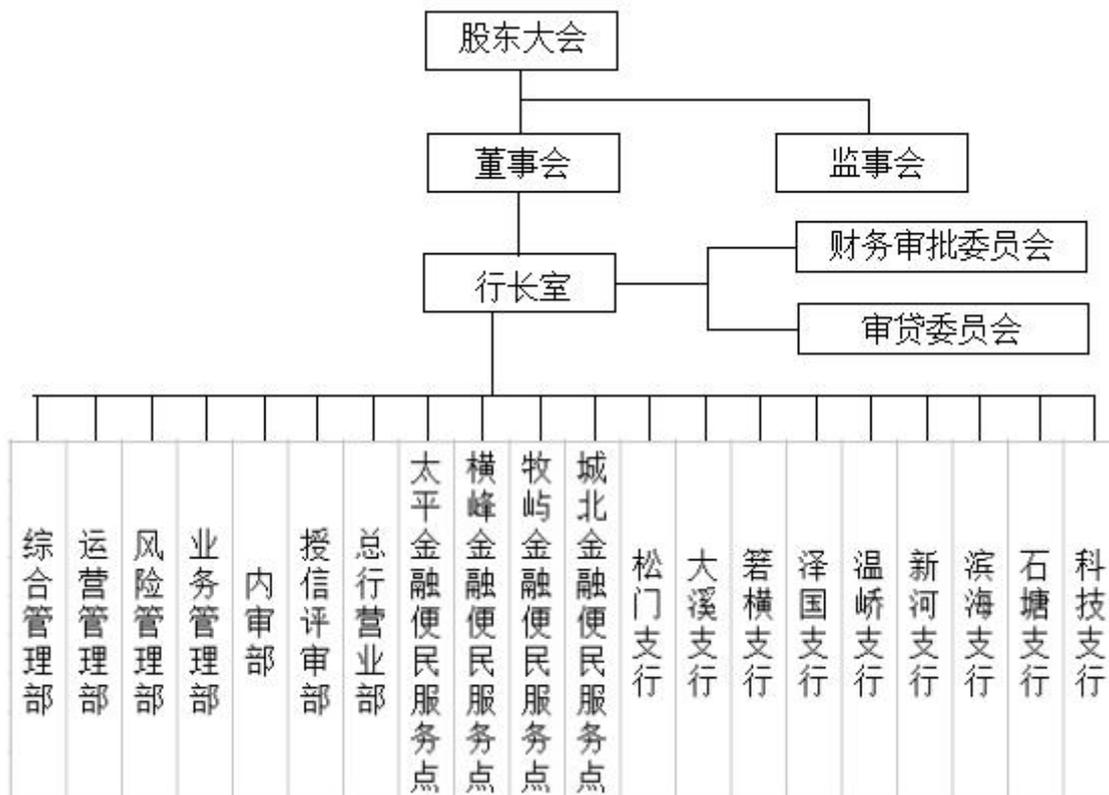
91331000582651451J

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 2017 年度综合财务信息：

### 财务数据

	2017 年	2016 年
业务规模（人民币万元）		
资产总额	497304.06	490321.43
其中：发放贷款和垫款净额	450539.45	430225.84
负债总额	446260.97	445017.14
其中：吸收存款总额	363213.00	412041.98
经营业绩（人民币万元）		
营业收入	44411.60	42776.51
营业利润	13164.96	12563.87
利润总额	13204.41	12093.08
净利润	10008.54	7006.81
盈利能力（%）		
资产利润率	2.03	1.48
资本利润率	20.78	16.12
股本收益率	50.04	35.03
净息差	6.94	6.96
资产质量（%）		
不良贷款率	1.97	2.44
拨备覆盖率	371.76	240.17
贷款拨备率	7.32	5.87
资本充足情况%		
资本充足率	12.36	12.53
核心资本充足率	11.31	11.46

## 监管指标

单位：%

	2017 年	2016 年
单一集团客户授信集中度	3.79	4.04
单一客户贷款集中度	3.79	4.04
全部关联度	0.34	1.88
本外币合计流动性比例	51.02	104.78
存贷比	124.04	104.41

## 第三章 经营情况分析

### 一、报告期本行整体经营情况

2017年，全国经济增长6.9%，经济总量首超80万亿元。全年新增信贷13.5万亿元，金融业稳健运行，总体实力显著增强。

2017年，面对复杂的经济金融形势，我行在主发起行及市委、市政府的领导下，在人民银行和银监部门的指导和监督下，以“转型发展”为主线，以“防范风险、规范经营、改革创新、稳中求进”为工作原则，着力拓展市场领域，大力发展普惠金融，加大风险防控力度，强化党建和文化建设，实现了自身业务的持续稳健发展。先后被评为“全国5A村镇银行”“全国百强村镇银行”“台州市级青年文明号”“台州市级工人先锋号”等荣誉称号。

截止12月末，各项存款余额为36.32亿元；各项贷款余额为45.15亿元；涉农贷款新增19360.53亿元；小微企业贷款新增18064.97亿元；不良贷款率1.97%；成本收入比36.54%，较好完成年初董事会下达的目标任务。先后被评为“全国5A村镇银行”“全国百强村镇银行”“台州市级青年文明号”“台州市级工人先锋号”等。

一年来，我行着力抓了以下五个方面的工作：

#### （一）完善公司治理，在健全机制中推进战略转型

一是建立了高级管理层信息报告机制，明确高级管理层或有关部门向董（监）事会及其专门委员会报告信息的种类、内容、时间和方式等，确保本行董（监）事会能够及时准确地获取各类信息，做出科学独立的判断和决策。二是加强经营班子建设，通过学习培训，增强经营班子科学判断形式、驾驭市场经济、应对复杂竞争局面的能力。三是建立健全温岭联合村镇银行工作规则，促使全行各项工作制度化、程序化、规范化、科学化，不断提高工作效率，全面提升精细化管理水平。四是启动支行等级管理，建立经营评价体系。通过建立科学的经营管理评价体系和实施内控等级评价，促进各支行不断提升经营管理水平、风险防范能力和综合发展能力。

#### （二）坚持支小扶微，在服务下沉中践行普惠金融

（1）全面推广“网格化”管理模式。2017年，我行开始具体实施“网格化金融

服务”办法。一是将全市分成 385 个网格，确保每个网格都有一名网格管理员与之对应，实行定格、定员、定责，并制订网格考核制度，激励客户经理工作的能动性和积极性。二是将网格化管理与整村授信工作紧密结合，加强网格内客户基础信息的采集录入工作，对客户进行分类管理、营销，使网格服务更加精准化。截止 2017 年 12 月末，全行性村居化营销活动（仅含线上审批项目）新增次数 133 次，村居化有效发卡新增 2356 户。通过网格为抓手，有效推进村居活动，实时监测网格覆盖率，目前网格覆盖率平均达到 17.6%，网格化管理初见成效。10 月，我行参加主发起行村镇银行 2017 年度十佳网格评选，获得“优胜网格”称号。

**（2）稳步推进网点增设升格。**完成了城西支行筹建工作，城西支行在 2018 年 2 月开始营业；根据市委市政府和银监等部门要求，在我市高新技术园区内增设了一家离行式自助网点，铺设“打包”营销科技企业的绿色通道，实现真正意义上的机构延伸与服务下沉。

**（3）不断推进业务、产品创新。**一是完善现有贷款品种。修订农村土地承包经营权抵押贷款管理办法，扩大融资范围和担保方式，深入推进农村土地承包经营权抵押贷款，至年末累计贷款笔数 56 笔，累计发放贷款金额 1156 万元，较好地完成人民银行下达的任务指标。二是紧抓政府出台失地（失海）农民（渔民）养老保险政策的契机，有针对性推广“乐农贷”产品，为辖内一次性缴费购买养老保险的客户提供分期还款信贷服务。截至 2017 年 12 月末，我行发放乐农贷产品 1030 笔，累放金额 9266.15 万元，服务周边 30 余个村居。三是加快对科技型中小企业的信贷支持进度，对名单内信用记录良好，有一定的原始资本积累，特别是产品有技术含量的企业加大信贷支持力度。2017 年，结合信用保证基金运行中心推出的专项产品，发放科技型中小企业贷款 150 笔，在保贷款余额 11780 万元，较年初增加贷款金额 9680 万。四是通过银证合作，拓展新的业务空间，实现优势互补、资源共享。截止 12 月末，通过银证合作开户 80 户，吸收存款 1.09 亿。

2017 年还推出光伏贷款“绿能贷”，农房修建贷款“农房贷”，创业担保贷款“退伍军人创业担保贷”等产品，并于 11 月 22 日成功发行首张大额存单，截止年末发行大额存单 1 亿元，认购金额 8059 万元。

### **（三）健全内控管理，在规范管理中谋求持续发展**

#### **（1）打造标杆引领转型升级**

根据台州银监分局的指导意见，2017 年我行把“内生动力，质量立行”作为首要任务，以“四融四创”党建引领为抓手，着力打造“微贷管理、内审管理、运营管理”三项标杆，力创全市、全省、全国的标杆村镇银行，2017 年三个标杆工作取得了阶段性成效。

#### **（2）全面提升合规风险管理**

一是扎实开展合规培训，促进形成良好合规文化。2017 年，我行结合银监会“万人学法”的活动要求，通过持续开展以合规文化建设为主题的合规培训、警示教育和宣讲等，让员工在思想上实现由“要我合规”向“我要合规”转变。截止 12 月，共计开展专题培训讲座、法律法规专题知识讲座、员工行为管理专题培训等 50 场次。

二是大力推动各条线尽职监督工作，对检查项目统筹安排，提高检查质量和效果。2017 年，本行风险部开展了清雷防险专项排查、三套利、三违反专项检查、治乱象维秩序等专项排查 10 项，同时采用审阅相关档案资料、分析有关指标数据、约见约谈、现场走访等方法，每月开展授信业务检查辅导工作，对贷款“三查”执行情况、票据业务合规性等进行检查；授信评审部通过开展对各机构的授信工作执行情况检查，及时发现风险预警信号；运营管理部完成对 10 家支行全面检查，并通过后督事后防范和每季的检辅工作提高全员业务操作规范性，防范业务操作风险；综合管理部通过定期开展员工思想行为动态排查，实行经营单位强制休假方案等方式，及时发现重大疑点和风险隐患，强化员工的监督和约束。

三是提升监督检查质量和效果。2017 年度，我行开展内部审计项目 17 个，其中机构全面审计 2 个，专项审计 10 个，任期及离任审计 2 个，异常调查 3 个，共计查处大小违规问题 827 个。针对审计检查、投诉调查等发现的违规问题，共计开除处分 1 人，经济处罚 99 人次，累计处罚金额 58,010 元。

同时，建立案件风险排查常态机制，保持案防高压态势，查找案件高发领域、环节、部位，切实增强案件风险排查的精准性和有效性，提高排查效率；通过狠抓温岭银监办在 2017 年度温岭银行业监管工作会议上提出的 28 项监管任务的落实，全面提升经营管理水平。

**四是建立健全投诉体系建设。**2017年，我行建立投诉监督与改进机制，通过对全行客户投诉进行分类统计、总结分析，定期通报全行客户投诉处理情况，并严格督促投诉处理部门及人员落实投诉改进情况，收集好反馈资料。同时组建了消保投诉联络员队伍，印发了相关管理办法，力求将投诉纠纷解决在一线，以切实保护消费者权益，维护温岭联合村镇银行声誉。2017年我行共受理投诉事件15起，在各相关部门的协同配合下，投诉问题基本均得到妥善解决，把负面影响降到了最低的限度，挽回了我行的声誉损失。

### **(3) 扎实推进信贷基础管理**

**一是**科学分析行业投向，优化信贷结构。制定2017年版行业投向指引，新增市场定位、区域投向等方面的要求，支持经营单位做深特色产品，特别是科技贷款、信保贷款、农发行支农转贷款及保险合作贷款等，并对原宏观发生变化的相关行业准入进行调整。

**二是**进一步完善信贷审批体制，规范信贷有权审批人管理，提高审批质量与效率，于4月份出台相关管理办法，从制度层面加强对有权审批人的任职资格、权利责任等管理。

**三是**全面推进风险经理派驻制管理模式，年底前对全行所有经营单位派驻风险经理，并发文了《风险经理考核办法》《风险经理等级管理办法》，要求风险经理在日常信贷审查的基础上，开展所管辖机构权限内信贷业务的贷后检查工作，同时参与所管辖机构不良信贷业务的处置工作。

### **(4) 全力防控化解不良贷款。**

进入2017年以来，由于前期高速发展时期所积累的风险进一步显现，以及政府“三改一拆”、“安全生产整顿”和“五水共治”等专项行动所带来的负面影响，导致我行不良贷款进一步上升。鉴于此情况，我行在2017年主要采取了以下措施：

**一是**做好每日资产质量监测工作。安排专人负责在每个工作日查看贷款逾期情况，了解逾期原因及催讨计划，跟进贷款催讨情况，及时收集《不良信贷资产发生报告单》和《不良信贷资产认定报告单》。**二是**定期公布欠款欠息清单及不良贷款排名，对相关责任人形成压力，促使其积极清收，并对其他信贷人员起到警示作用。**三是**定期召开不良贷款例会。全年共召开了不良贷款例会8次，逐笔对不良贷款的成因进行了分

析，并提出了切实可行的清收计划。**四是**做好诉讼及清收工作。至 2017 年 12 月末全行共提起诉讼清收的贷款共计 200 笔，涉及金额 1.17 亿元。**同时**通过公安和法院对已申请强制执行的被执行人采取布控、上失信人员名单等手段，加强对被执行人的执行力度，加大威慑力度，至 12 月末，通过布控等一系列手段，现金收回 68 余万元，收回已核销贷款 560 万元。**五是**用好政策大力核销。随着 2017 年财政部有关自主核销政策的进一步放开，我行也加大了呆账核销的力度。2017 年我行共组织了 3 次集中核销工作，累计核销呆账贷款 4853 万元，为我行成立以来核销最多的一年。同时我行还根据市政府的要求，对中博集团的 2000 万元不良贷款进行了资产转让，大大的降低了我行的不良贷款压力。

**(5) 加大科技安全保卫力度。**一是完成电子商业汇票系统接入、省同城清算系统、电子验印系统上线以及蓝牙盾上线工作，发挥科技对业务发展的支撑作用。二是打造银行安保标杆。通过下发安保信息动态简报、安全防范提示信息的形式，提升全员安保水平；全年组织防爆演练和消防演练 30 余次，开展全行性安全大检查 7 次，对存在的各类安全隐患，落实专人负责跟踪到底，确保安全无事故。2017 年本行还开展了首届突发事件应急处置推演大赛，通过现场实景演示，切实提升应对突发事件的反应及处置能力。组员参加台州银监分局组织的应急处置桌面推演大赛，取得了第三名。被浙江省公安厅授予“浙江省治安安全示范单位”称号等。

#### **(四) 抓好队伍建设，在不断优化中提升品牌价值**

**(1) 继续加强培训体系建设。**一是推行“每周一训、每人一课”培训工作机制，加强员工规范意识，不断提高员工的工作自律性。全年共开展“每周一训”34 次，内容涵盖法律法规、规章制度、专业技能、公共基础知识等。二是强化培训效果评估管理，实施培训积分管理体系，根据培训记录、考核成绩等进行积分统计，用积分实现培训工作“质”和“量”的管理。三是针对不同岗位制定科学、全面的培训计划，抓好分层分类教育培训。2017 年利用内训师及与外部培训师，组织开展行内分层培训 25 余次，外派培训 20 余次。**四是**持续推进业务技能竞赛和实操技能考核，促进人员转型，以适应新的服务需求。2017 年我行员工参加台州市金融机构 2017 年支付结算知识竞赛，荣获团体二等奖、个人二等奖；荣获由温岭市总工会主办的温岭市金融系统“指尖上的速度”团体三等奖、个人二等奖的优异成绩。

**(2) 优化人才队伍结构。**一是疏通人才渠道。修订了《客户经理管理办法》《待岗管理办法》等制度，明确各岗位准入退出条件和方式渠道，建立各类人员能上能下的用人机制。二是增强储备人才综合能力，对全行 19 名后备干部开展管理能力专项培训，通过按计划实施后备干部轮岗培训工作，增强后备干部工作实践能力。同时建立激励机制，对素质高、进步快、综合能力强的后备干部，将其选任到管理岗位，激发后备干部队伍活力，截止目前，已有 6 名后备干部走上了管理岗位。三是改进人才选拔任用方式。积极推行竞聘上岗等竞争性选拔任用方式，11 月，开展了大溪等四家网点小贷部门负责人竞聘上岗工作，通过真正引入用人竞争机制，使员工有机会选择更适合发挥自己才能的职位。

**(3) 完善薪酬管理体系。**一是完善高管薪酬机制和延期支付制度。二是健全薪酬体系，规范职能部门员工职级薪档管理，实现常态化调整机制，调动员工积极性。三是健全绩效考核机制。将员工年度考评与 KPI 指标、重点工作完成情况等挂钩，通过明确合理的评价员工工作成果，调动员工的积极性及创造性；在营销条线绩效考核中，将岗位工资并入绩效工资，提高绩效工资在整个薪酬结构中的比例，同时在大溪、温峤、石塘三家支行实行量化考核试点，探索符合自身发展的薪酬绩效考核机制。四是健全福利制度和激励机制，建立本行企业年金，实现员工与本行共同发展的目的。

**(4) 深化企业文化建设。**坚持“以党带企、党建引领业务发展”的宗旨，深入开展“四融四创”工作。一是按照市委有关要求，继续总结“两学一做”学习教育经验，推动学习教育常态化、长效化，在学习中找准补齐短板，全行共组织党课 3 场次、党员活动 10 次。二是开展与银监办的联创共建活动，探索建立联建联创党建工作长效机制。三是开展工会活动，活跃职工文化生活，组织员工参加温岭市总工会戏曲广播体操比赛，获得第二名的佳绩；组织员工参加台州市银行业突发事件应急处置桌面推演大赛，作为唯一一家入围村镇银行，取得三等奖；承办了台村银委第一届篮球赛暨啦啦操比赛让员工在工作之余愉悦身心、陶冶情操，进一步增强了员工队伍的凝聚力。四是整理汇编“员工手册”，实行“规范管理、制度治行”，同时以手册展示本行企业形象、传播本行企业文化。五是携手各级部门、组织持续开展“亲情一键通”“爱在路上”等各类公益活动，扩大影响力，把持续发展与履行社会责任深度融合。

## 二、利润表分析

2017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，盈利能力持续提升，全年共实现营业收入4.44亿元，同比增加1635.09万元，增长3.82%，实现利润总额1.32亿元，同比增加1111.34万元，上升9.19%。

### 利润表主要项目变动

单位：万元人民币，%

项 目	2017年	2016年	增加额	增减幅度
营业净收入	34923.06	33376.98	1546.08	4.63
其中：利息净收入	35072.85	33499.64	1573.21	4.7
手续费及佣金净收入	-149.79	-122.68	-27.11	22.10
营业支出	21758.09	20813.11	944.98	4.54
其中：业务及管理费	12761.86	12130.02	631.84	5.21
资产减值损失	8825.91	8206.46	619.45	7.55
利润总额	13204.41	12093.08	1111.33	9.19
净利润	10008.54	7006.81	3001.73	42.84

#### (一) 利息净收入

单位：万元人民币，%

项 目	2017年	2016年	增加额	增减幅度
贷款利息收入	42896.45	41661.95	1234.5	2.96
减：存款利息支出	7363.38	8100.55	-737.17	-9.10
金融往来净收入	-460.22	-61.76	-398.46	645.18
利息净收入合计	35072.85	33499.64	1573.21	4.70

2017年，本行实现利息净收入35072.85万元，同比增加1573.21万元，增长达4.70%。其中主要项目为：

**1. 贷款利息收入。**2017年，本行积极把握市场机遇，及早安排信贷投放，灵活把握信贷规模控制政策，贷款利息收入有所提高，全年实现贷款利息收入42896.45万元，同比增加1234.5万元，增长达2.96%。

2. **存款利息支出**。2017年，受本行存款结构调整影响，存款付息率下降，全年存款利息支出7363.38万元，同比下降737.17万元，下降达9.10%。

3. **金融往来净收入**。2017年，本行金融机构往来收入1310.07万元，金融机构往来支出1770.29万元，全年金融机构往来净支出460.22万元，同比增加398.46万元。

#### (二) 手续费及佣金净收入

2017年，本行全年实现手续费及佣金收入205.07万元，手续费及佣金支出354.87万元，全年手续费及佣金净支出149.79万元，同比增加27.11万元。

#### (三) 业务及管理费用

2017年，本行共列支业务及管理费用12761.86万元，同比增加631.84万元，增长5.21%。

#### (四) 资产减值损失

2017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8825.91万元，进一步夯实了经营基础。

#### (五) 营业税金及附加

2017年，本行营业税金及附加共170.32万元，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	2017年	2016年	增长额	增幅
一、资产总计	497304.06	490321.43	6982.63	1.42
其中：发放贷款和垫款	450539.45	430225.84	20313.61	4.72
贷款减值准备	32974.53	25252.54	7721.99	30.58
现金及存放款	62443.70	73714.70	-11271	-15.29
二：负债总计	446260.97	445017.14	1243.83	0.28
其中：存款	363213.00	412041.98	-48828.98	-11.85
同业存放款项	49500.13	4000.12	45500.01	1137.47
三、所有者权益总计	51043.08	45304.29	5738.79	12.67

## (一) 资产

### 1. 发放贷款和垫款

截至 2017 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额 45.05 亿元，比上年末增加 2.03 亿元，增长 4.72%。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	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
农户贷款	400417.52	385901.89
农村经济组织贷款	80	100
农村企业贷款	39499.11	34264.01
非农贷款	10253.77	9300.69
垫款	289.05	659.25
贷款和垫款总额	450539.45	430225.84

### 2. 现金及存放款

截止 2017 年 12 月 31 日，本行现金及存放款余额 62443.7 万元，比上年末减少 15.29%。具体构成如下：

单位：万元人民币，%

项 目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	3328.77	3413.66
存放央行法定准备金	31122.50	36219.59
存放央行超额准备金	380.88	493.74
存放同业款项	12105.84	19051.17
存放系统内款项	15505.72	14536.54

## (二) 负债

截至 2017 年 12 月 31 日，本行负债总额 446260.98 万元，比上年末增加 1243.84 万元，增长 0.28%。

## 1. 吸收存款

截至 2017 年 12 月 31 日，本行吸收存款总额 36.32 亿元，比上年末减少 4.88 亿元，减少 11.85%。具体构成如下：

单位：万元人民币，%

项 目	2017 年	2016 年
活期存款	870654.54	66600.39
——公司类客户	17008.69	14573.78
——个人客户	70055.85	52026.61
定期存款（含通知存款）	275034.49	343885.29
——公司类客户	37098.81	47107.93
——个人客户	237935.68	296777.36
汇出汇款和应解汇款	1113.97	1556.30
其他汇款	0	0
合计	363213	412041.98

## 2. 同业存放款项

截至 2017 年 12 月 31 日，本行同业存放款项余额 49500.13 万元，比上年末增加 45500.01 万元。同业存放款项具体构成如下：

单位：万元人民币，%

项 目	2017 年	2016 年
杭州联合银行存放款项	27000.13	4000.12
其他银行存放款项	22500.00	
合计	49500.13	4000.12

## （三）所有者权益

截至 2017 年 12 月 31 日，本行所有者权益 51043.08 万元，比上年末增加 5738.79 万元，增长 12.67%。

#### (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2017年12月31日，本行银行承兑汇票余额3.90亿元。

### 四、资产质量分析

截至2017年12月31日，本行按五级分类的不良贷款余额8869.94万元，比上年减少1644.50万元，不良贷款率1.97%，比上年下降0.48个百分点。

单位：万元人民币，%

	2017年末		2016年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常贷款	423197.82	93.93	400823.48	93.17
关注贷款	18471.69	4.10	18887.92	4.39
次级贷款	1524.08	0.34	1510.72	0.35
可疑贷款	7201.89	1.60	8960.03	2.08
损失贷款	143.97	0.03	43.69	0.01
合计	450539.45	100.00	430225.84	100.00

#### (一) 贷款行业集中度

单位：万元人民币，%

项 目	2017年	占比
农、林、牧、渔业	44813.94	9.95
采矿业	2035.51	0.45
制造业	171521.62	38.07
电力、燃气及水的生产及供应业	390	0.09
建筑业	41451.99	9.20
交通运输、仓储和邮政业	18432.99	4.09
信息传输、计算机服务和软件业	2297.31	0.51

项 目	2017 年	占比
批发和零售业	109079.36	24.21
住宿和餐饮业	10059.65	2.23
金融业		
房地产业		
租赁和商务服务业	9368.46	2.08
科学研究、技术服务和地质勘探业	223.46	0.05
水利、环境和公共设施管理业	2678.52	0.59
居民服务和其他服务业	8735.63	1.94
教育	2033.74	0.45
卫生、社会保障和社会福利业	737.55	0.16
文化、体育和娱乐业	3749.30	0.83
个人贷款（不含个人经营性贷款）	22930.90	5.09
贷款和垫款总额	450539.45	100.00

## （二）贷款担保方式分布

单位：万元人民币，%

	2017 年	占比	2016 年	占比
信用贷款	12285.60	2.73	2189.48	0.51
保证贷款	436395.90	96.86	425799.36	98.97
抵押贷款	1515.95	0.34	224	0.05
质押贷款	342	0.07	2013	0.47
贷款和垫款总额	450539.45	100.00	430225.84	100.00

### (三) 前十大贷款客户

单位：万元人民币，%

借款人	2017 年末	占资本净额	占贷款总额
陈春明	1990	3.79	0.44
罗悠扬	1900	3.61	0.42
江夫友	1800	3.42	0.40
林法清	1800	3.42	0.40
温岭金奥达汽车销售服务有限公司	1500	2.85	0.33
王仁光	1000	1.90	0.22
王警霄	990	1.88	0.22
黄玲飞	990	1.88	0.22
温岭市海建船务有限公司	990	1.88	0.22
温岭市巾帼水产有限公司	990	1.88	0.22
合计	13950	26.54	3.10

截至 2017 年 12 月 31 日，本行最大单一借款人贷款余额为 1990 万元，占本行资本净额的 3.79%，占贷款总额的 0.44%。

### (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 2017 年 12 月 31 日，本行减值准备余额为 32974.53 万元，比上年末增加 7721.99 万元，拨备覆盖率为 371.76%，比上年末增加 131.59 个百分点，贷款拨备率 7.32%，比上年末提高 1.45 个百分点，风险抵御能力进一步增强。

## 五、资本充足率分析

单位：万元人民币，%

项 目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级成本	48079.51	45304.29
附属资本	4491.38	4221.26
扣减项		
资本净额	52570.89	49525.55
加权风险资产	425192.06	395385.45
核心一级资本充足率	11.31	11.46
资本充足率	12.36	12.53

截至 2017 年 12 月 31 日，本行资本充足率为 12.36%，较年初下降 0.17 个百分点，核心资本充足率为 11.31%，较年初下降 0.15 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

本行科技支行于 2016 年 9 月 28 日正式开业。科技支行将以“主打信用贷款、创新还贷方式、全面利率优惠”三记“组合拳”来破解我市科技企业融资“融资贵、担保难、还贷忧”的三大难题，实实在在地为我市科技企业发展做些实事，努力打造地方版的“草根银行”，为温岭老百姓做好事。本行科技支行 2017 年全年已为地方科技型企业发放贷款 1.517 亿元。

在其他贷款业务方面，2017 年人行对本行支农再贷款的授信度增至 8000 万元，本行结合各乡镇特色，将额度在全行进行合理分配，让支农贷款资金陆续达到温岭部

分“三农”客户手中。截止2017年12月末，本行累计发放支农贷款1995笔，发放金额累计45121万元，这是人行对本行支农工作的支持，有力推动了本行支农工作的进一步发展。同时，也让本行通过支农再贷款的杠杆效应，扩大本行在温岭农村的影响面。

为更好服务温岭当地的小微企业和个体工商户，2016年本行与台州市小微企业信用保证基金运行中心开展合作，主要为小型、微型企业融资提供信用担保。截止2017年12月末，当年累计发放151笔，发放金额15575万元，在保余额12883.5673万元。充分发挥了信保基金在支持科技、创业型企业上的政策导向功能。

2017年本行与中国人民财产保险股份有限公司温岭支公司续签合作协议，继续推动“银保贷”业务，投保对象为用于生产经营或经商流通的我市农业种养殖大户、中小微企业和城乡创业者（含个体工商户）。截止2017年12月末，本行累计发放银保贷10笔，发放金额累计220万元。为进一步发挥金融业对经济发展的推动力，提升金融创新水平，缓解小微借款人融资难问题提供助力。

2017年12月26日，中国人民银行台州中心支行为我行发放了5000万元支小再贷款资金，用于服务科技型小微企业，该笔资金于第一时间投入市场，截止2017年末短短两周时间，已为辖内16家企业发放流动资金贷款2750万元，及时解决企业年终资金短缺的燃眉之急。

## **（二）存款业务**

本行的存款产品主要包括个人存款和单位存款。截止2017年12月31日，个人存款总额30.80亿元，比上年末下降11.70%；单位存款5.52亿元，比上年末减少12.68%。

## **（三）票据业务**

2017年，本行积极拓展新型票据交易方式，加快票据的周转，提高票据业务盈利能力，增加签发银行承兑汇票业务的支行数量，加强票据业务流程管理，积极开展同业合作，与国有大型银行签订合作协议，实现优势互补，促进票据业务的进一步发展，全年累计签发银行承兑8.07亿元。截止2017年末，本行承兑汇票余额3.90亿。

## **（四）银行卡业务**

◆联合卡2017年，本行在发行联合卡的基础上，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2017年12月31日，联合借

记卡累计发卡 6.7145 万张，当年发卡新增 1.072 万张，借记卡存款总额 6.81 亿。

◆联合小贷卡 2017 年，本行进行联合小贷卡推广，一次授信，循环使用。截至 2017 年 12 月 31 日，本行联合小贷卡在用余额共计 3178 张，联合小贷卡贷款余额 4.43 亿元。

### **（五）电子银行业务**

截至 2017 年 12 月 31 日，本行企业网银客户累计 192 户，个人网银客户累计 10167 户，实现网上银行交易笔数 28979 笔，交易额 451164.04 万元，截至 2017 年 12 月 31 日，本行手机银行客户数 10180 户，实现手机银行交易笔数 34918 笔，交易额 54761.41 万元。

## **八、风险管理**

### **（一）信用风险管理**

信用风险防范建设。本年度完成重点区域、行业 and 客户的信用风险排查，建立名单制管理，落实责任人加强跟踪，密切关注涉及三改一拆影响较大的区域、建筑业行业的风险状况。控制新增授信信用风险，充分利用发起行新上线的“风险信息管理系统”，该系统整合了司法信息、工商信息、房产信息等资源，要求各经营单位将该系统的查询作为贷前调查及贷后经查的必要步骤。调整落实本行信贷投向结构，逐步引导本行的信贷准入符合“禁五慎三”的信贷原则。派员积极参与债权人会议、破产会议，加强同业交流、联动授信总额联合管理，共享银行间信用风险信息。加强存量不良信贷业务的清收力度，对能够平移重组的不良信贷业务做到化解清收，维持借款人、保证人的正常生产经营；对于符合核销条件的，加大核销力度做到能核尽核。

#### **不良贷款方面**

截至 2017 年 12 月末，本行不良贷款共 265 笔、金额 8869.94 万元，不良贷款率 1.97%，较年初笔数增加 49 笔、金额减少 1644.50 万元，不良贷款率较年初下降 0.48 个百分点。其中，次级类 46 笔、金额 1524.08 万元，较年初笔数笔数未变、金额增加 13.36 万元；可疑类 208 笔、金额 7201.89 万元，较年初笔数增加 39 笔、金额减少 1758.14 万元；损失类 11 笔、金额 143.97 万元，较年初笔数增加 10 笔、金额增加 100.28 万元。

根据四级分类大口径，本行逾期贷款 14892.75 万元。其中本金未逾期，利息逾

期 5536.36 万元；本金逾期，利息未逾期 109.84 万元；本金、利息均已逾期 9246.55 万元。

按单户贷款金额划分的贷款情况表分析，本行在 5 万元含以下的不良贷款余额增加，5-20 万元（含）的不良贷款余额下降；20-50 万（含）的不良贷款余额上升；50-100 万元（含）的不良贷款余额下降；100-500 万元（含）的不良贷款余额下降；1000-3000 万（含）的不良贷款余额下降，主要是本行对中博建设集团有限公司的贷款进行了转让。本行主要不良贷款仍是集中在 50-100 万元（含）这一区间。

### **（二）操作风险管理**

操作风险是指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、由 IT 系统故障引起的风险。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

本行本年度开展“每周一训，每人一课”培训机制，通过持续不断地加强员工职业道德和风险防范教育，筑牢思想防线。同时以公示监督方式，对接到举报、投拆的管理人员根据所涉及内容性质进行强制休假、停岗稽查等形式，建立经营管理人员有效的、上下贯通的监督机制。通过开展突发事件应急处置桌面推演竞赛、突发挤兑事件应急实景演练等方式，提升员工应急处置能力，有效应对突发事件。通过上述措施，降低了本行案件风险及操作风险。

### **（三）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。本行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理体系，实现对合规风险的有效识别和管理，确保依法合规经营与稳健发展。目前这一目标由于受本行专业人员缺乏的制约，尚停留在初步建立的阶段。

本年度在 2016 年“合规建设年”开展的基础上，开展“合规执行年”活动，督导各条线管理部门按季度开展案件风险防控排查工作，落实各类检查回头看整改问责工作。落实人员报送案件风险防控报表，保证各数据的准确性。在员工准入方面，加强员工行为动态管理与从业人员处罚信息系统的查询频率，将不合格从业人员挡在门外。

#### **（四）流动性风险管理**

流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资的可靠性，即当银行流动性不足时，无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而影响其赢利水平。本行流动性风险管理的目标是根据本行发展战略，逐步实现对主要业务的流动性风险进行充分识别，有效计量，持续监测和适当控制，力求实现风险与收益之间的平衡，保证业务发展的资金需要保证对外支付。

本行流动性管理办法明确了流动性管理的职责分工、流动性监测的指标以及流动性管理操作流程；流动性应急预案明确了在出现影响流动性管理的重大事件时所采取的风险预警和各种应对措施；本行通过人为控制对各项流动性指标以及头寸的监控进行预警，同时，通过流动性压力测试来辅助本行发现和确定风险承受能力，从而提高了流动性指标监控频度，提升了流动性管理的效率和能力。

本年度本行未发生流动性风险。但是确实存在资金紧张的局面，主要在于我行的存贷款差较大。我行对外融资的成本及向同行拆借的规模也较往年处于扩大趋势，对于我行流动性风险有较大的考验，后续在存款开拓及保证存款稳定性方面要加大力度。2017年度本行认真做好资金变化情况，细化资金变化监测和统计工作，出现异常情况及时汇报。本行主动出击，进一步拓宽我行融资渠道、拓展主动负债业务范围、提升自主定价能力，继2017年9月底发行同业存单后，四季度，成功发行首期大额存单。

### **九、前景展望和措施**

#### **（一）坚守本源，“固本强基”夯基础**

##### **1. 筑牢发展根基，夯实业务基础。**

**（1）做实网格化营销管理。**从2018年开始到未来的很长的一段时间，我行的营销战略就是网格化管理+村居化营销，让所有经营条线的人员都沉下心来，下沉服务。通过建立网格化营销管理“六个一”标准，即“一个网格人员、一个联络人、一份地图、一份客户清单、一套制度、一套操作表”，将网格化营销常态化、固态化，取得实效。

**（2）力推资金组织工作新突破。**由于当前经济下行的压力、理财产品市场利率高、员工资金组织意识不强等原因，造成我行资金组织进度难以满足本行稳健发展需求。2018年，将采取三个“全”的措施，努力实现资金组织工作新突破。一是**全员考核**。强化责

任揽存考核机制，激发全员揽存潜能。一方面，将组织资金任务分解到人、细化到月，在员工考核中提高存款营销的占比，另一方面，推出“开门红竞赛”、“阶段性任务竞赛”等活动方案，实行重奖重罚，最大限度调动全员劳动竞赛特别是组织资金工作的积极性和主观能动性。**二是全员营销。**面对复杂多变的经济形势，银行同业竞争日趋激烈，会不会营销、能不能营销，已经成为银行的核心竞争力。我们将通过全员营销项目的开展，让全行员工能张开嘴、迈开腿去营销，提升全行整体揽存能力。**三是全新产品。**制定推出小贷卡流量贷，以商户在本行帐户资金流量为主要依据发放小贷卡信用贷款，解决商户流动资金融资难题，以贷吸存。

## **2. 强化内部管理，夯实内控基础。**

**(1) 多管齐下防控信贷风险。****一是强化信贷基础管理工作。**把规范信贷基础管理工作作为风险防控的重要抓手，根据发起行信贷基础工作建设及等级评定各项进程安排，及时跟进启动信贷基础等级评级工作，一季度开始进行自评及申报工作，以信贷基础等级评价为契机，督促各部门完善信贷管理。**二是提升风险经理履职能力。**高度重视对风险经理的培养，建立一套科学有效的风险经理资格认证体系，执证上岗；建立风险经理问责制，提高风险经理的责任心；同时协调好客户经理与风险经理之间的关系，实现业务发展与风险管理并重的目标。**三是扎实推进贷后风险管理。**2018年开始，我们将把贷后检查作为一项重点工作来抓，促使信贷人员形成良好的贷后管理工作习惯，通过严格落实贷后检查时限、频次、质量三个方面牢控风险，提升贷款质量。**四是全力防控化解不良资产。**2018年，全行要持续攻打防控化解不良的攻坚战，加大不良清收力度，严格控制增量风险，强化不良追责任，全年确保将不良控制在2%以内。全年计划核销处置呆账贷款3000—4000万元，风险管理部要加强审批管理，切实防范不良贷款核销过程中的道德风险。要按照“账销、案存、权在”原则，切实加强对已核销呆账的管理，继续加强对贷款本金及欠息的催收，积极维护本行权益。

**(2) 高度重视警惕流动风险。**2018年，我行将高度警惕外部风险对我行的传导和冲击。一方面，建立流动性日常监控机制。通过流动性指标管理，预防流动性风险的发生。另一方面建立流动性风险预警机制，采用科学的预测及计量方法，从而对流动性给予监测预警，以便及时制定解决对策，有效的规避和控制流动性风险。同时提高流动性风险应急能力，降低流动性风险带来的损失。

**(3) 强化管理严防人的风险。**一是坚持不懈抓合规文化教育。继续加大规章制度和员工行为守则教育力度，通过典型违规案例分析，让每一名员工都了解有令不行、有禁不止的严重后果，让合规文化在全行员工心中生根发芽。二是**加强全行员工异常行为排查工作**。对重点人员，特别是管理人员从严管控，防范案件和风险事件发生。三是**明确员工行为管理责任落实**。明确各职能部门、各经营单位负责人是员工行为管理第一责任人，负责做好本部门员工的教育、管理和监督，对员工行为管理不到位，造成员工行为风险，给行里造成重大社会负面影响或重大损失的，从严追究有关领导人员责任，形成“上级抓下级，一级抓一级，人人有人管”的局面。四是**严明违规责任追究**。2018年，对违规违纪问题本行将发现一例，查处一例，通报一例。对构成犯罪的，将直接移送司法机关处理。

**(4) 保驾护航发挥内审职能。**持续推进审计标杆建设，以内审为抓手促进内控合规，组织开展审计系统预警信息情况排查、全行信贷人员道德风险、系列性贷款、新增不良贷款等专项审计，切实强化审计问责和整改落实，督促相应机构加强内部控制及管理，制定有效的风险防范措施和事后监督机制，确保审计发现的所有问题均要整改落实到位。

**(5) 突出维稳做好安防工作。**一是进一步强化信访投诉工作，强化应对突发事件和负面舆情能力，将信访投诉举报纳入到对经营单位的等级管理，积极开展信访投诉化解工作，全力保障我行安全运营。二是全面落实《银行业营业场所安全防范要求》，持续强化人防、物防、技防建设，积极开展安全评估工作优胜集体等安全创建工作，确保安全无事故。

## **(二) 行稳致远，“提质增效”促实效**

### **1. 以精细化管理促运营效益。**

2018年，我行将通过三项精细化管理措施，实现增收节支。

**(1) 实行“模拟利润中心”模式。**一是建立以各经营单位为单位的利润中心，财务部门为模拟利润管理中心，准确分摊经营成本，科学客观地评价各经营单位的利润贡献度。要建立以盈利为导向的考核体系，将考核结果直接与营销费用挂钩，通过考核引导，扭转经营单位“轻价格”的观念，提升议价能力。二是建立以客户经理为中心的经营管理单元，实行模拟利润为主线的绩效薪酬考核，多劳多得，风险明晰，权

责到人，引导员工从“发工资”到“挣工资”思想的转变，实现本行利益和员工利益的最大化。

**(2)严格控制各项费用支出。**对每一费用项目，从合理性和必要性思考，把费用分解到每一项工作、每一项业务、每一个环节、每一个员工，将费用支出和经营收入结合起来，尽可能压缩一切非必要开支。同时加强固定资产购建管理，严格控制固定资本比率。

**(3)强化成本控制管理。**一是建立成本分析报告制度，测算各项业务的保本点，不搞亏本经营，不组织无效益活动。二是加强现金管理，严格控制库存现金、业务周转金限额，减少不生息资产占用。三是加强资金管理，减少资金闲置，提高资金的使用效益。四是提高电子银行替代率，大力推广网上银行、手机银行、自助转账终端等业务，节约柜面成本。

## **2. 以精益化管理促人力效能。**

2018年将通过两个推进，尽快建立起科学的用人机制，建设一支业务熟练、作风优良、德才兼备、锐意创新的员工队伍。

### **(1)完善体系，推进人才队伍建设。**

一是**实行结构调整工程**。严格按照主发起行的要求做好定编定岗和双聘工作，全面引入能者上、庸者让、惰者下，优胜劣汰的用工机制，通过人员结构优化，增强工作动力和活力，提高工作效率。二是**实施251人才工程**。2018年开始，本行将实施251人才培养工程，即培养20名卓越人才，50名精英人才，100名骨干人才。对“251”人才实行差异化、精细化的针对性业务培训，进一步提升业务素养和创新能力。实施“在骨干中选拔后备人才，在精英人才中，储备中层干部正职人选；在卓越人才中培养进入高管层的后备人才”。三是**推进目标管理工程**。建立以目标管理为导向的绩效管理体系，将本行的战略进行层层分解为部门目标与个人目标，把本行的目标和员工的日常工作紧密联系起来，构建出目标明确、指标合理、方法科学、任务细化的绩效管理体系，并通过签订绩效合约的方式进行捆绑，实现员工的收入与组织目标的直接挂钩，激励广大员工拧成一股绳，充分发掘现有人力资源潜能。

**(2)深化内涵，推进企业文化建设。**一是**创新谋划党建工作**。认真贯彻市委、城东街道党工委、银监分局关于在党建工作上的要求，将党建工作摆在更加突出重要的

位置，不断加强组织建设和作风建设，打造风清气正的政治环境。持续开展“两学一做”专题活动和员工警示教育暨党风廉政教育专题讲座等一系列活动；深入开展“四融四创”党建工作，并以此为契机，实现党建工作与业务发展的相互促进。二是促工会工作上台阶。充分发挥工会组织的优势，组织开展运动会、晨会大赛、业务技能比赛等丰富多彩的职工文化活动，努力提升职工精神文化生活，增强职工与企业的归属感和凝聚力；持续开展员工关爱活动，提升家园和谐文化；利用总行职能部门搬迁契机，创建员工活动中心，为员工打造一个休闲、娱乐和学习进步的和谐之“家”。三是强化企业文化体系宣贯。系统化、全方位、有力度、有深度地实施企业文化传播工程，全面推动本行核心理念体系宣贯工作，统一全行员工思想，增强文化认知认同，将企业文化渗透到经营管理的各环节。

## 第四章 股东情况

### 一、本行股东总数

目前本行总数为 16 家，其中 9 家为发起人股东。

### 二、本行股东持股情况

本行目前股东持股情况如下：

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	温岭市凯发电器厂	100	0.5%	2017 年 9 月 1 日 注：股份受让日期

### 三、控股股东及实际控制人情况

本行相对控股股东为杭州联合农村商业银行股份有限公司

### 四、持有本行股权 5%或以上的股东情况

#### 1. 杭州联合农村商业银行股份有限公司

杭州联合银行由杭州市区农村信用社联合社及其辖属 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 2017 年底资产总额 1704.71 亿元，所有者权益 152.61 亿元，各项存款 1204.41 亿元，各项贷款 903.04 亿元，资产利润率（年化值）0.98%，资本利润率（年化值）10.61%，五级不良率为 1.39%，拨备覆盖率 274.21%。2017 全年实现各项收入 757796.13 万元，实现净利润 155028.29 万元。存贷规模、综合实力在浙江省农村金融机构中位列第一，在英国《The Banker》杂志公布的 2017 年全球银行 1000 强排名中，位列第 398 位；在中国商业银行稳健发展能力“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系排名中，位列农村商业银行综合能力第三名，2012 年被银监会确定为全国首批获得集约化发起设立村镇银行资格的金融机构之一。

#### 2. 台州市华达新型建材有限公司

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。

#### 3. 上海凯鑫建设工程有限公司

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，其管理下的建筑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”。

#### **4. 上海昌鑫（集团）有限公司**

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。

#### **5. 温岭市新世界国际大酒店有限公司**

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。

#### **6. 温岭市富林塑料制品有限公司**

温岭市富林塑料制品有限公司原名温岭市和兴塑料制品公成立于 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。

## 7. 温岭市光明电器有限公司

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。

## 8. 温岭市国有资产经营有限公司

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。

## 9. 万事利集团有限公司

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: 制造加工针织纺聘、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、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。

## 五、报告期股份变动情况

2017 年 9 月 1 日, 根据《浙江省温岭市人民法院执行裁定书》(2016 浙 1081 执 5718 号之二)、《浙江省温岭市人民法院协助执行通知书》(2016 浙 1081 执 5718 号之二), 本行股东好兄弟控股集团有限公司所持的 100 万股(占比 0.5%)股份归温岭市

凯电器厂所有。

2017年12月1日，根据《浙江省温岭市人民法院民事裁定书》（2016浙1081破3号之二）、《浙江省温岭市人民法院协助执行通知书》（2016浙1081破3号之二），本行股东浙江同泰泵业有限公司所持的1004万股（占比5.02%）股份归温岭市光明电器有限公司所有。

## **六、报告期主要股东出质银行股权情况**

无

## 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	2015.5-2018.5
朱伟平	董事、行长	男	1964.02	2015.5-2018.5
陈伟诚	董事	男	1982.08	2015.5-2018.5
陈曦	董事	女	1989.09	2016.7-2018.5
来杰	董事、副行长	男	1979.11	2015.5-2018.5
屠红霞	董事	女	1969.12	2015.5-2018.5
郭海斌	董事	男	1971.04	2015.5-2018.5
阙正荣	监事长	男	1958.01	2015.5-2018.5
江桂兰	监事	男	1963.04	2015.5-2018.5
徐萍萍	职工监事	女	1985.11	2015.5-2018.5
包鸿铭	副行长	男	1969.06	2015.5-2018.5

#### (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	无	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
江桂兰	无	无	温岭市富林塑料制品有限公司
阙正荣	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二届董事会董事长、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二届董事会董事、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二届董事会董事、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二届董事会董事、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二届董事会董事，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第二届董事会董事。

**屠红霞**，现任温岭联合村镇银行第二届董事会董事，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第二届董事会董事。

**来杰**，现任温岭联合村镇银行第二届董事会董事、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第二届董事会董事，2015年7月至今任温岭联合村镇银行副行长。

## 2、监事

**阙正荣**，现任温岭联合村镇银行第二届监事会监事长，杭州联合银行村镇银行督导员，1979年12月至1988年6月，任建德市信用社副主任，主任；1988年7月至2002年3月，任建德市信用联社常务副主任，主任，党委书记；2002年4月至2008年12月，先后任杭州萧山区联社和杭州联合银行库管押运中心副主任，总经理；2009年起，中层管理人员到龄岗，在杭州联合银行工作；2015年2月起任村镇银行督导员，负责联系乐清、温岭联合村镇银行；2015年5月至今兼任温岭联合村镇银行第二届监事会监事长。

**江桂兰**，现任温岭联合村镇银行第二届监事会监事、浙江格润特料科技有限公司董事长，台州市党代表，温岭市人大代表，曾荣获第二届“浙江省十大女杰”荣誉。1992年10月至2010年3月任台州富岭有限公司董事长；2008年12月至2016年9月任温岭市富林塑料制品有限公司董事长；2010年3月至今任浙江格润特盟料科技有限公司董事长；2011年12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二届监事会监事，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第二届监事会监事；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

无

## 二、员工情况

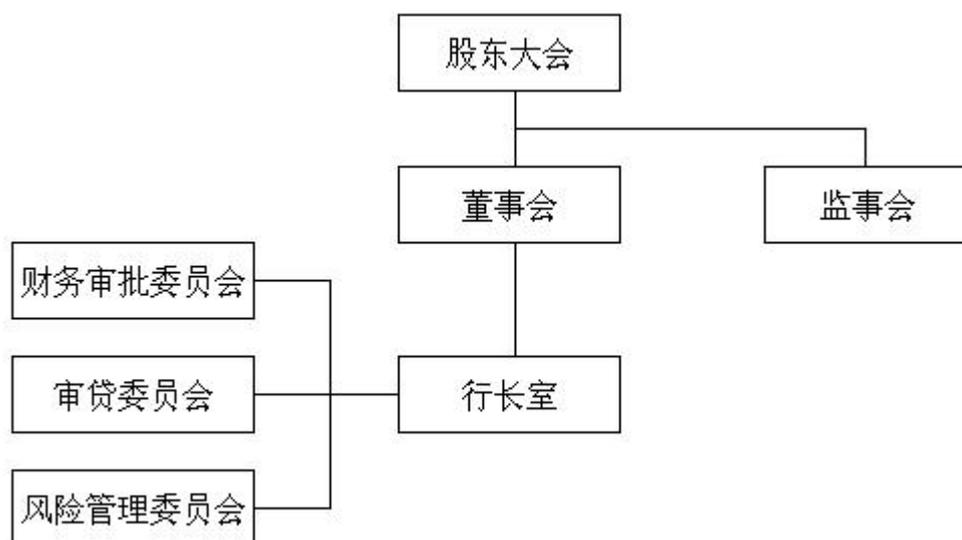
截至 2017 年 12 月 31 日，全行从业人员 309 人，其中在编在岗员工 303 人。全年新增员工 27 人，减员 24 人。全行员工中硕士及研究生以上学历 2 人，占比 0.65%；本科学历 215 人，占比 69.6%；大专学历 90 人，占比 29.13%。在编员工平均年龄 28 岁，其中 35 周岁以下 293 人，占比 94.82%；36 至 45 周岁 12 人，占比 3.88%；46 至 55 周岁 4 人，占比 1.29%。

## 三、机构情况

截至 2017 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 9 家支行，4 家金融便民服务点，1 家支行（筹）。

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
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
12	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
13	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
14	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
15	温岭联合村镇银行城西支行（筹）	温岭市城西街道九龙大道 809 号

## 第六章 公司治理结构



### 一、股东大会

#### (一) 股东大会职权

股东大会是温岭联合村镇银行的权利机构，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

2017年，温岭联合村镇银行股东大会共召开4次会议，共表决通过10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。

2016年股东大会于2017年4月28日召开。出席本次大会的股东代表共计13人，代表有表决权股份18896万股，占公司表决权总股份的94.48%。大会审议通过了《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2016年度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2016年度监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2016年度财务预算执行情况和2017年度财务预算方案（草案）的议

案》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司 2016 年度审计报告的议案》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案（草案）的议案》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司 2016 年度董事履职考核报告的议案》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司 2016 年度监事履职考核报告的议案》等 7 项决议。

2017 年 1 月 13 日召开 2017 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》的决议。

2017 年 9 月 1 日召开 2017 年第二次临时股东大会，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》的决议。

2017 年 12 月 1 日召开 2017 年第三次临时股东大会，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》的决议。

## **二、董事会**

### **（一）董事会**

#### **1. 董事会职权**

董事会是股东大会的执行机构和温岭联合村镇银行的经营决策机构，为股东大会负责。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。

#### **2. 董事会组成**

温岭联合村镇银行第二届董事会成员共 7 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。

## **三、监事会**

### **（一）监事会**

#### **1. 监事会职权**

监事会是温岭联合村镇银行的监督机构，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。

## 2. 监事会组成

温岭联合村镇银行第二届董事会成员共 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刊载于本报告第五章。

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 名职工监事为温岭联合村镇银行内审部总经理，长期从事银行审计工作，具有丰富的专业经验。

## 四、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刊载于本报告第五章。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。

## 五、聘请会计事务所情况

经本行第二届董事会 2017 年第五次临时董事会会议审议通过，同意聘请浙江中汇会计事务所担任本行 2017 年度外部审计开展相关审计工作。

## 六、内部控制和内部审计

### （一）内部控制完整性和合理性的说明

#### 1. 内部控制组织体系

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全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性。本行监事会根据《公司法》有关监管要求及本行章程规定对本行董事会和高级管理层及其成员履职的合法合规性进行监督，对股东大会负责，促进本行合规经营，稳健发展，本行内部已形成了由各级支行行长，各职能部门总经理负责，全体员工共同参与的业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督的内部控制管理架构，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制和管理体系。

## **2. 内部控制制度体系**

本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》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，保证了管理的严格性和风险的可控性。

本行内部控制制度内容包括：以《章程》、股东大会、董事会、监事会议事规则为核心的公司治理相关制度；以内控评价、管理（要害岗位）人员离任（离岗）审计、贷款责任制度、员工违规行为行政、经济处罚办法等为主体的经营风险责任制度；以合规风险管理与评估、员工违规行为问责与积分管理等为主的合规风险管理制度；以经济资本管理为主的风险管理激励约束制度；以公司授信、公司存款、个人授信、个人存款等各项业务规定，以及以会计管理、会计核算、财务管理等规定组成的内部管理制度。现行制度基本渗透覆盖到现有的管理部门、营业机构和各项业务过程、操作环节，健全的制度体系为有效防范金融风险提供了坚实保障。

## **3. 主要内部控制措施**

一是健全信用风险常态化管控制度。我行实行风险经理派驻制，出台了《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。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，实行独立审计模式。审计预算、人员薪酬、绩效考核、主要负责人任免等由董事会决定。同时，根据内部审计章程规定，内部审计人员不参与日常经营管理活动，内部审计人员在履行职责时，必须严格遵守内部审计准则及内部审计师协会制定的其他规定，不参与任何有损自己职业客观判断的经营管理活动。在部门人员配置及履职胜任能力方面，我行对内部审计机构实行了专职化、专业化的人员配备。截止 2017 年底，内审部共有专职审计人员 5 名，其中注册会计师(CPA) 1 人，国际注册内部审计师(CIA) 1 人，中级审计师、中级经济师等中级以上专业职称 4 人，无论从审计人数上还是从审计人员专业胜任能力上，均有效确保了审计监督工作的独立性、有效性与权威性。

本行审计工作的指导思想是：坚持以业务经营为中心，以质量效益为主线，以转型升级和改革创新为动力，以强化内审体系和内审能力建设为重点，以依法合规经营为准则，以构筑完善“防、诊、疗”审计体系为突破口，以防化风险为根本，以有案查案、无案抓规范为抓手，在不断开创审计工作新局面中，更好地发挥审计保驾护航的职能作用，为全面推进本行可持续稳健发展付出新的贡献。

本着这一指导思想，2017 年，内审部全年共开展审计项目 17 个，其中机构全面审计 2 个，专项审计 10 个，离任审计 2 个，异常调查 3 个，共计查处大小违规问题 827 个，提出审计建议 25 条。针对审计发现的问题，我行依据制度规定，共计开除处分 1 人，经济处罚 99 人次，累计处罚金额达 58,010 元。同时针对各机构普遍存在的共性问题，内审部“盯、管、跟”督促相应机构加强内部控制及管理，制定有效的风险防范措施和事后监督机制，确保审计发现的所有问题均整改落实到位。截至目前，审计发现的所有一系列问题，均得到了较好的落实整改。2017 年，本行无案件事故发生。

除开展全面审计、专项审计等日常的审计工作来全面推进我行可持续稳健发展的质效经营建设外，为实现审计价值增值的目标，2017年，内审部还以预警机制和投诉体系建设、案例警示培训与创新审计问责、监审联动和监事巡视调研、审计经验总结与技术交流推广、审计队伍建设等为抓手，在全面有效防范金融风险、全面提升员工风险合规意识、全面强化监管审计合力、全面推进审计成果转化、全面夯实审计工作基础等五方面实现了新跨越、取得了新成果、开创了新局面。

# 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、2017 年分配方案

经本公司 2016 年度股东大会审议通过，本公司 2017 年分配方案如下：

### (一) 2017 年度当年利润分配

2017 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 2017 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。2017 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。会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

报告期内，本行共召开董事会例会 2 次，临时会议 6 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 13 项、临时决议 16 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

本行董事会对 2016 年度股东大会决议已全部组织实施。其中年度利润分配方案已及时组织实施；《修改章程的议案》已完成工商登记备案手续。

#### 五、关联交易

##### （一）股东关联方

公司名称	与本公司关系
杭州联合农村商业银行持股股份有限公司	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
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

单位：万元人民币

	2017年12月31日	2016年12月31日
贷款	0	750
存款	27035.31	2143.28
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	27000	4000.12

## 第八章 监事会报告

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，不断完善监督机制，加强与董事会和经营管理层的沟通和联系，较好地发挥了监事会的监督作用，助推各项业务的稳健、快速发展。

### 一、依法参与决策质询，认真履行监督职责。

一是召开会议形成决议。监事会 2017 年共召开 2 次会议，在会议上，对董事会拟定的各项决议草案进行讨论，对审计报告、监事会工作报告、监事履职考核报告等议案进行审议和表决，并形成 4 项决议；会议还就业务经营和风险分析、年度报告等有关内容进行讨论，提出监督意见；同时，研究部署各阶段监事会工作。二是列席会议参与决策。监事会成员列席董事会会议，对董事会重大决策事项进行讨论，充分发表意见，监督了董事会议案的表决，确保决策行为合法、程序公正。

### 二、加强内控监审联动，促进业务合规运行。

一是建机制，重内控，细化操作标准。监事会全程参与监督内控制度的建立和完善。二是设权限，抓案防，实现审慎经营。按照组织架构明确各层级的授权书，根据经营目标任务的变化和风险防控的要求适时调整权限范围，完善转授权工作，促使各项工作规范操作，达到审慎经营的目的，初步建立了案件防控长效机制。三是抓审计，估风险，查找薄弱环节。监事会积极行使职权，委托审计部门开展各项专项审计和 risk 排查，为全行业务的稳健发展保驾护航。同时还要求检查人员结合人行、银监要求对风险状况进行全面评估，查找各项业务工作中存在的薄弱环节，重点清理借冒名等违纪违规贷款，扎实开展“两个加强”“两个遏制”等各类专项检查，落实监管部门的监管建议，从完善内控制度，细化操作流程入手，消除风险隐患。

### 三、加强监事会自身建设，提高监事履职能力。

一是加强学习。借每次监事会议之际，组织监事成员认真学习金融法规和规章制度，使外部监事对我行服务“三农”的市场定位、执行“三会”制度的严密性等有了

更清晰的了解，提高他们的履职意识，增强他们的履职能力。二是深入调研。为了解业务经营情况，监事长定期带领监事成员开展巡视调研，走访支行、网点，调研掌握日常经营管理情况，客观分析存在的问题和短板，提出许多经营管理上建设性的意见建议。三是客观评价。监事会通过对董事履职考核报告进行审议讨论，并将评价结果向股东大会报告，督促董事会成员尽职尽责。

## 第九章 重要事项

### 一、出售及收购资产等重大事项

2017年，本行与台州银行股份有限公司签订联建协议，联合建设位于温岭金融集聚区的大楼，预算本行前期联建投资为6200万元。

### 二、重大关联交易事项

2017年，本行无重大关联交易事项。

### 三、重大诉讼、仲裁事项

2017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、重大合同及履行情况

1. 重大托管、承包、租赁事项。2017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。2017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

2017年，本行及本行董事、监事及高级管理人员无受监管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

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

2017 年度审计报告



## 审计报告

中汇会审[2018]1760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2017年12月31日的资产负债表,2017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、 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。

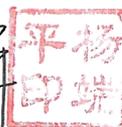
(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对温岭村镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准

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。



中国注册会计师：杨平   
中国注册会计师：吕健 

报告日期：2018年3月31日



# 资产负债表(续)

2017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
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	(十一)	23	130,000,000.00	80,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	(十二)	24	495,001,256.46	40,001,243.93
拆入资金	(十三)	25	100,000,000.00	50,000,000.00
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	(十四)	29	3,632,129,989.78	4,120,419,811.06
应付职工薪酬	(十五)	30	18,605,861.18	14,463,506.05
应交税费	(十六)	31	28,960,473.67	29,592,808.44
应付利息	(十七)	32	43,426,455.17	41,393,914.94
持有待售负债		33	-	-
应付债券	(十八)	34	-	49,690,245.95
预计负债		35	-	-
递延所得税负债		36	-	-
其他负债	(十九)	37	31,866,484.26	24,609,837.23
<b>负债合计</b>		38	<b>4,479,990,520.52</b>	<b>4,450,171,367.60</b>
<b>所有者权益：</b>				
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	33,687,439.67	24,519,165.60
一般风险准备	(二十二)	45	71,792,901.01	87,983,808.96
未分配利润	(二十三)	46	203,611,210.87	166,431,369.62
<b>所有者权益合计</b>		47	<b>509,091,551.55</b>	<b>478,934,344.18</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		48	<b>4,989,082,072.07</b>	<b>4,929,105,711.78</b>

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 利 润 表

## 2017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

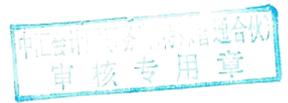
金额单位：人民币元

项 目	注 释	行次	本期数	上年数
一、营业收入		1	349,640,925.98	333,769,752.78
利息净收入	(二十四)	2	347,176,888.88	334,996,512.55
利息收入		3	438,513,634.33	426,037,185.25
利息支出		4	91,336,745.45	91,040,672.70
手续费净收入	(二十五)	5	-1,497,915.07	-1,226,759.77
手续费及佣金收入		6	2,050,738.10	1,727,954.53
手续费及佣金支出		7	3,548,653.17	2,954,714.30
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）		10	-	-
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	(二十七)	13	410,350.00	-
其他业务收入		14	-	-
二、营业支出		15	217,636,927.48	208,131,095.75
税金及附加	(二十八)	16	1,703,231.22	5,222,187.54
业务及管理费	(二十九)	17	127,618,586.63	120,844,351.98
资产减值损失	(三十)	18	88,315,109.63	82,064,556.23
其他业务成本		19	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		20	132,003,998.50	125,638,657.03
加：营业外收入	(三十一)	21	330.00	340,890.00
减：营业外支出	(三十二)	22	16,198.62	5,048,798.86
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		23	131,988,129.88	120,930,748.17
减：所得税费用	(三十三)	24	33,299,944.56	29,248,007.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		25	98,688,185.32	91,682,740.65
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		26	98,688,185.32	91,682,740.65
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	98,688,185.32	91,682,740.65
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

2017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	-33,289,808.75	210,851,675.47
向中央银行借款净增加额		2	50,000,000.00	10,000,000.00
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	451,238,724.36	436,219,610.93
收到其他与经营活动有关的现金	(三十四) 1	5	7,125,319.08	2,629,618.32
经营活动现金流入小计		6	525,074,234.69	709,700,904.72
客户贷款及垫款净增加额		7	262,347,269.52	312,431,102.55
存放中央银行和同业款项净增加额		8	-29,971,798.92	1,565,770.48
支付利息、手续费及佣金的现金		9	91,878,904.34	113,226,604.47
支付给职工以及为职工支付的现金		10	69,397,986.34	68,107,684.81
支付的各项税费		11	65,453,516.92	61,179,556.33
支付其他与经营活动有关的现金	(三十四) 2	12	61,031,078.79	53,940,468.13
经营活动现金流出小计		13	520,136,956.99	610,451,186.77
经营活动产生的现金流量净额		14	4,937,277.70	99,249,717.95
<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	-	-
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		19	140,000,000.00	-
投资活动现金流入小计		20	143,551,602.17	-
投资支付的现金		21	-	190,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		22	1,262,170.57	4,521,584.19
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	1,262,170.57	194,521,584.19
投资活动产生的现金流量净额		26	142,289,431.60	-194,521,584.19
<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	49,335,800.00	49,652,700.00
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	49,335,800.00	49,652,700.00
偿还债务支付的现金		31	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	120,000,000.00	20,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		35	-70,664,200.00	29,652,700.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
		36	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>				
加：期初现金及现金等价物余额		38	186,778,320.63	252,397,486.87
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>				
		39	263,340,829.93	186,778,320.63

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

2017年度

会商银04表-1

金额单位：人民币元

编制单位：浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

项 目	行次	本期末数									
		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本期初余额	4	200,000,000.00	-	-	-	-	24,519,165.60	87,983,808.96	166,431,369.62	478,934,344.18	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	-	-	-	-	-	9,168,274.07	-16,190,907.95	37,179,841.25	30,157,207.37	
(一) 综合收益总额	6	-	-	-	-	-	-	-	98,688,185.32	98,688,185.32	
(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	203,611,210.87	509,091,551.55	

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

## 2017年度



会商徽04表-2  
金额单位：人民币元

项 目	行次	上年数							所有者权益合计	
		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
一、上期期末余额	1	200,000,000.00	-	-	-	-	12,914,889.88	32,897,596.94	186,807,954.69	432,620,441.51
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期初余额	4	200,000,000.00	-	-	-	-	12,914,889.88	32,897,596.94	186,807,954.69	432,620,441.51
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	-	-	-	-	-	11,604,275.72	55,086,212.02	-20,376,585.07	46,313,902.67
(一) 综合收益总额	6	-	-	-	-	-	-	-	91,682,740.65	91,682,740.65
(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	-	-	-	-	-	11,604,275.72	80,455,050.00	-112,059,325.72	-20,000,000.00
1. 提取盈余公积	12	-	-	-	-	-	11,604,275.72	-	-11,604,275.72	-
2. 提取一般风险准备	13	-	-	-	-	-	-	80,455,050.00	-80,455,050.00	-
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	-	-	-	-	-	-	-25,368,837.98	-	-25,368,837.98
四、本期末余额	23	200,000,000.00	-	-	-	-	24,519,165.60	87,983,808.96	166,431,369.62	478,934,344.18

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

## 财务报表附注

2017 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“本公司”),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日依法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,并于2016年1月7日取得由台州市工商行政管理局颁发的统一社会信用代码为91331000582651451J的企业法人营业执照。

本公司注册资本为人民币贰亿元,业经中汇会计师事务所有限公司审验并出具中汇会验[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。

本公司主要经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期、长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑和贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;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。

本公司下设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

本公司以持续经营为基础,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

本公司自本报告期末起12个月内持续经营不存在重大不确定性。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### (一)遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了公司的财务状况、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公司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。本公司以 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

采用人民币为记账本位币。

## （五）现金等价物的确定标准

现金等价物是指本公司持有存放中央银行非限定性存款余额、原始期限不超过三个月的存放同业和拆放同业以及期限短(从购买日起三个月内到期)、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公司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) 本公司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，且本公司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，本公司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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。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。公司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。本公司(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。本公司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公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司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。

本公司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。本公司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。

如果本公司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公司自身权益工具进行结算, 需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具, 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, 该工具是本公司的金融负债; 如果是后者, 该工具是本公司的权益工具。

## 6. 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量, 并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产, 公允价值为负数的确认为一项负债。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具, 其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外, 其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具, 如未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或金融负债, 嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系, 且与嵌入衍生工具条件相同, 单独存在的工具符合衍生工具定义的, 嵌入衍生工具从混合工具中分拆, 作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行

单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

#### 7. 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)。

#### 8. 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，公司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)本公司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、贷款和应收账款减值测试

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。在确认减值损失后，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

本公司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，公司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。

#### 9. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司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，同时本公司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。本公司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，本公司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)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司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；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，本公司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。对弃置时预计将产生较大费用的固定资产，预计弃置费用，并将其现值计入固定资产成本。

### 3. 固定资产分类及折旧计提方法

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提提供经济利益，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	预计使用寿命(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	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) 公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

当本公司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公司；

(2) 本公司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公司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) 本公司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，只有本公司才能使用。

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) 本公司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结算的，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。

2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的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公司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公司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)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)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；(7)与公司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
土地	40年	产权期限

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合理地摊销，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。

本公司于每年年度终了，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) 长期待摊费用的确认和摊销

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) 抵债资产的确认和计量

按抵债资产的公允价值进行初始确认；公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；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) 长期资产的减值损失

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、使用寿命有限的无形资产等长期资产，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。

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) 金融负债**

##### **1. 金融负债的分类**

本公司持有的金融负债在取得时将其划分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

##### **2. 金融负债的确认和计量**

###### **(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。所有公允价值的变动均计入当期损益。

###### **(2) 其他金融负债**

除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，均以摊余成本计量。

#### **(十五) 职工薪酬**

职工薪酬，是指本公司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**

本公司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。

### 设定提存计划

本公司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，在职工为本公司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。

## 3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司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，和本公司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。本公司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

本公司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。

## (十六) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊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更短的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来现金流贴现利率确认。本公司计算实际利率时，在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。计算实际利率时，本公司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难以可靠预计时，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。

### (十七) 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

### (十八) 政府补助的确认和计量

#### 1. 政府补助的分类

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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，是指本公司取得的、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。

本公司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

本公司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) 根据本公司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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。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，用于补偿本公司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，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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：与本公司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；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## （十九）租赁业务的确认和计量

### 1. 租赁的分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

融资租赁的确认条件见本附注三(八)4“融资租入固定资产的认定依据和计价方法”之说明。

### 2. 经营租赁的会计处理

(1) 出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在这个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 租入人：公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 3. 融资租赁的会计处理

出租人：在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

承租人：在租赁期开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将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。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计算确认当期的融资费用。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## （二十）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

本公司根据资产、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。本公司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，本公司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，本公司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，本公司递延所得税资产

及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## (二十一) 承兑业务

承兑是指本公司以客户签发的票据做出的付款承诺。本公司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。

## (二十二) 主要会计政策和会计估计变更说明

### 1. 会计政策变更说明

因企业会计准则及其他法律法规修订引起的会计政策变更

(1) 执行最新修订的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》

财政部于 2017 年 4 月 28 日发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会[2017]13 号)，自 2017 年 5 月 28 日起执行，对于执行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

本公司采用未来适用法对 2017 年 5 月 28 日之后持有待售的非流动资产或处置组进行分类、计量和列报。

(2) 执行最新修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》

财政部于 2017 年 5 月 10 日发布了《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号——政府补助〉的通知》(财会[2017]15 号，以下简称“新政府补助准则”)。根据新政府补助准则要求，与企业日常活动相关的政府补助应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关的成本费用；与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入，企业应当在“利润表”中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目，反映计入其他收益的政府补助。

本公司根据相关规定自 2017 年 6 月 12 日起执行新政府补助准则，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对于 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 12 日期间新增的政府补助按照新准则调整。对 2017 年度财务报表相关损益项目的影响为增加“其他收益”410,350.00 元，减少“营业外收入”410,350.00 元。

(3) 执行《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》

财政部于 2017 年 12 月 25 日发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号，以下简称“新修订的财务报表格式”)。新修订的财务报表格式除上述提及新修订的企业会计准则对报表项目的影响外，在“营业利润”之上新增“资产处置收益”项目，

反映企业出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组确认的处置利得或损失、以及处置未划为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失；债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失。

本公司按照《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，2017/2016 年度比较财务报表已重新表述。

## 2. 会计估计变更说明

本期本公司无会计估计变更事项。

## (二十三) 前期差错更正说明

本期本公司无前期重大差错更正事项。

## 四、税项

### (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%
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

#### 1. 增值税

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，本公司按销售额的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。

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》，本公司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[2014]78号《关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知》，自2014年11月1日至2017年12月31日，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2017年1月1日，期末系指2017年12月31日；本期系指2017年度，上年系指2016年度。金额单位为人民币元。

### （一）现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
现 金	33,287,746.50	34,136,617.63
存放中央银行法定存款准备金	311,096,881.60	360,368,680.52
存放中央银行备付金	3,936,837.90	6,764,614.60
合 计	<u>348,321,466.00</u>	<u>401,269,912.75</u>

[注] 根据中国人民银行规定，人民币存款缴存准备金按2017年12月11日至2017年12月20日存款余额算术平均值的9.00%缴存。截止2017年12月31日，人民币存款缴存准备金311,096,881.60元。

## (二) 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内同业活期款项	71,059,072.31	511,732.17
存放境内同业定期款项		
原始到期日超过三个月	19,300,000.00	
存放系统内款项	155,057,173.22	145,365,356.23
合 计	<u>245,416,245.53</u>	<u>145,877,088.40</u>

## (三) 应收利息

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收发放贷款及垫款的利息	14,259,329.14	13,764,836.89
存放中央银行款项应计收利息	156,597.91	181,136.87
存放同业款项应计收利息	25,000.00	161,292.16
小 计	<u>14,440,927.05</u>	<u>14,107,265.92</u>
减：坏账准备	-	-
合 计	<u>14,440,927.05</u>	<u>14,107,265.92</u>

### 2. 账龄分析：

项 目	期末数	期初数
1 年以内	14,440,927.05	14,107,265.92

3. 期末应收利息风险分类全部为正常，故未计提坏账准备。

## (四) 发放贷款及垫款

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
发放贷款：		
— 短期贷款	4,091,016,819.76	4,194,613,934.64
— 中长期贷款	411,487,205.60	101,051,914.44
— 垫款	2,890,483.86	6,592,540.16
合计	<u>4,505,394,509.22</u>	<u>4,302,258,389.24</u>

项 目	期末数	期初数
减：贷款损失准备	329,745,270.37	252,525,441.96
净 额	<u>4,175,649,238.85</u>	<u>4,049,732,947.28</u>

## 2. 发放贷款按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	122,856,019.47	21,894,785.57
保证贷款	4,367,758,989.75	4,257,993,603.67
抵押贷款	11,359,500.00	2,240,000.00
质押贷款	3,420,000.00	20,130,000.00
合 计	<u>4,505,394,509.22</u>	<u>4,302,258,389.24</u>

## 3. 风险分类情况

风险类别	期末数	期初数
正常类贷款	4,231,978,191.23	3,990,090,051.50
关注类贷款	184,716,886.59	202,940,883.92
次级类贷款	15,240,792.97	19,190,200.36
可疑类贷款	72,018,924.13	89,600,308.43
损失类贷款	1,439,714.30	436,945.03
合 计	<u>4,505,394,509.22</u>	<u>4,302,258,389.24</u>

## 4. 已逾期贷款的逾期期限分析

项 目	期末账面余额	逾期 90 天内	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上
信用贷款	851,994.58	129,000.00	119,411.70	603,582.88	-
保证贷款	89,371,805.14	19,003,380.78	52,725,442.37	17,642,981.99	-
合 计	<u>90,223,799.72</u>	<u>19,132,380.78</u>	<u>52,844,854.07</u>	<u>18,246,564.87</u>	-

续上表：

项 目	期初账面余额	逾期 90 天内	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上
信用贷款	295,999.84	-	295,999.84	-	-
保证贷款	100,755,914.60	15,198,839.71	62,253,104.17	23,303,970.72	-
合计	<u>101,051,914.44</u>	<u>15,198,839.71</u>	<u>62,549,104.01</u>	<u>23,303,970.72</u>	-

## 5. 贷款损失准备情况

项 目	合 计
期初余额	252,525,441.96
本期计提	87,900,000.00
本期一般风险准备金转入	48,530,977.95
本期核销	64,530,975.08
本期收回原核销贷款和垫款	5,319,825.54
期末余额	<u>329,745,270.37</u>

### (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	190,000,000.00
减：坏账准备	-	-
合 计	<u>50,000,000.00</u>	<u>190,000,000.00</u>

2. 上述投资项目均为未上市交易品种。

3. 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

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合并增加	处置或报废	其他	
(1) 账面原值							
机器设备	9,449,008.64	684,748.52	-	-	90,500.00	-	10,043,257.16
电子设备	11,723,686.45	486,695.00	-	-	-	-	12,210,381.45
交通工具	418,745.00	-	-	-	-	-	418,745.00
其他固定资产	1,579,408.57	17,135.00	-	-	-	-	1,596,543.57
合 计	<u>23,170,848.66</u>	<u>1,188,578.52</u>	-	-	<u>90,500.00</u>	-	<u>24,268,927.18</u>
(2) 累计折旧		计提					
机器设备	4,801,153.42	1,638,019.72	-	-	85,975.00	-	6,353,198.14

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合并增加	处置或报废	其他	
电子设备	7,679,687.96	2,002,963.93	-	-	-	-	9,682,651.89
交通工具	397,807.75		-	-	-	-	397,807.75
其他固定资产	676,649.16	273,128.57	-	-	-	-	949,777.73
合 计	<u>13,555,298.29</u>	<u>3,914,112.22</u>	-	-	<u>85,975.00</u>	-	<u>17,383,435.51</u>
(3) 账面价值							
机器设备	4,647,855.22	-	-	-	-	-	3,690,059.02
电子设备	4,043,998.49	-	-	-	-	-	2,527,729.56
交通工具	20,937.25	-	-	-	-	-	20,937.25
其他固定资产	902,759.41	-	-	-	-	-	646,765.84
合 计	<u>9,615,550.37</u>	-	-	-	-	-	<u>6,885,491.67</u>

[注] 期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值为 11,334,000.18 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。

## (七) 在建工程

### 1. 明细情况

工程名称	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	148,700.00	-	148,700.00	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	内部研发	企业合并增加	处置	其他转出	
(1) 账面原值							

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	内部研发	企业合并增加	处置	其他转出	
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	503,079.71	154,793.76	-	-	-	-	657,873.47
(3) 减值准备		计提	其他		处置	其他	
土地使用权	-	-	-	-	-	-	-
(4) 账面价值							
土地使用权	5,688,670.29	-	-	-	-	-	5,533,876.53

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

#### (九) 递延所得税资产/递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

递延所得税资产项目	期末数		期初数	
	互抵后的递延所得税资产或负债	互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异	互抵后的递延所得税资产或负债	互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异
贷款损失准备的所得税影响	69,842,874.94	279,371,499.74	52,375,714.49	209,502,857.97
长期应付职工薪酬的所得税影响	7,346,197.92	29,384,791.67	6,003,654.46	24,014,617.83
其他应收款坏账准备的所得税影响	184,465.94	737,863.77	80,688.54	322,754.14
职工教育经费的所得税影响	102,023.69	408,094.77	-	-
合 计	<u>77,475,562.49</u>	<u>309,902,249.95</u>	<u>58,460,057.49</u>	<u>233,840,229.94</u>

#### (十) 其他资产

项 目	期末数	期初数
其他应收款	31,015,356.42	18,109,564.40
长期待摊费用	15,976,091.33	17,876,838.68
抵债资产	18,219,116.20	18,219,116.20
合 计	<u>65,210,563.95</u>	<u>54,205,519.28</u>

##### 1. 其他应收款

## (1) 明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	31,753,220.19	100	737,863.77	2.32	31,015,356.42
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
合计	<u>31,753,220.19</u>	<u>100</u>	<u>737,863.77</u>	<u>2.32</u>	<u>31,015,356.42</u>

续上表:

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	18,432,318.54	100.00	322,754.14	1.75	18,109,564.40
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
合计	<u>18,432,318.54</u>	<u>100.00</u>	<u>322,754.14</u>	<u>1.75</u>	<u>18,109,564.40</u>

## (2) 坏账准备计提情况

本公司期末对上述按组合列示的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	27,106,638.08	-	-
关注	3,067,724.50	2.00	61,354.49
次级	892,634.11	25.00	223,158.53
可疑	465,745.50	50.00	232,872.75
损失	220,478.00	100.00	220,478.00
小计	<u>31,753,220.19</u>		<u>737,863.77</u>

续上表:

五级分类	期初数		
	余额	计提比例(%)	坏账准备
正常	17,251,274.04	-	-
关注	460,119.50	2.00	9,202.39
次级	371,685.00	25.00	92,921.25
可疑	257,219.00	50.00	128,609.50
损失	92,021.00	100.00	92,021.00
小计	<u>18,432,318.54</u>		<u>322,754.14</u>

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项内容	期末数	期初数
银行跨行资金挂账	16,482,891.75	6,088,173.98
代垫诉讼费、律师费	1,846,582.11	1,181,044.50
银联风险备付金	200,000.00	200,000.00
总行大楼基建预付款	9,693,537.00	7,800,000.00
房租	3,216,615.51	3,094,485.06
其他	313,593.82	68,615.00
合计	<u>31,753,220.19</u>	<u>18,432,318.54</u>

2. 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
装修	17,815,413.68	615,600.00	2,506,897.35	-	15,924,116.33	
租金	61,425.00		9,450.00	-	51,975.00	
合计	<u>17,876,838.68</u>	<u>615,600.00</u>	<u>2,516,347.35</u>	-	<u>15,976,091.33</u>	

3. 抵债资产

(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
房产类	18,219,116.20	-	18,219,116.20	18,219,116.20	-	18,219,116.20

(2) 期末未发现抵债资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

### (十一) 向中央银行借款

#### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
保证借款	130,000,000.00	80,000,000.00

2. 截止 2017 年 12 月 31 日, 本公司向中国人民银行台州市中心支行借款余额 13,000.00 万元, 由杭州联合农村商业银行股份有限公司提供担保。

### (十二) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内同业活期存放款项	495,001,256.46	40,001,243.93

### (十三) 拆入资金

项 目	期末数	期初数
政策性银行拆入款项	100,000,000.00	50,000,000.00

### (十四) 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	189,567,645.01	189,541,259.21
一公司或单位	170,086,919.46	145,737,818.28
一个人	19,480,725.55	43,803,440.93
通知存款	26,039,094.85	50,827,848.94
一公司或单位	2,000,000.00	50,827,848.94
一个人	24,039,094.85	-
定期存款	2,724,305,751.86	3,388,025,085.05
一公司或单位	368,988,093.63	471,079,323.31
一个人	2,355,317,658.23	2,916,945,761.74
银行卡存款	681,077,826.06	476,462,659.86
应解汇款及临时存款	11,139,672.00	15,562,958.00
合 计	<u>3,632,129,989.78</u>	<u>4,120,419,811.06</u>

## (十五) 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	14,463,506.05	70,101,219.38	65,958,864.25	18,605,861.18
(2)离职后福利—设定提存计划	-	3,081,409.49	3,081,409.49	-
合 计	<u>14,463,506.05</u>	<u>73,182,628.87</u>	<u>69,040,273.74</u>	<u>18,605,861.18</u>

### 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	14,235,307.36	49,489,369.01	45,546,374.09	18,178,302.28
(2)职工福利费	-	5,738,304.64	5,738,304.64	-
(3)社会保险费	-	2,131,502.22	2,131,502.22	-
其中：医疗保险费	-	1,833,220.54	1,833,220.54	-
工伤保险费	-	131,112.34	131,112.34	-
生育保险费	-	167,169.34	167,169.34	-
(4)住房公积金	-	6,339,638.00	6,339,638.00	-
(5)工会经费和职工教育经费	228,198.69	2,635,116.38	2,435,756.17	427,558.90
(6)劳动保护费	-	858,101.86	858,101.86	-
(7)补充医疗保险	-	67,100.00	67,100.00	-
(8)其他工资性支出	-	2,842,087.27	2,842,087.27	-
小 计	<u>14,463,506.05</u>	<u>70,101,219.38</u>	<u>65,958,864.25</u>	<u>18,605,861.18</u>

### 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	-	2,920,069.97	2,920,069.97	-
(2)失业保险费	-	161,339.52	161,339.52	-
小 计	-	<u>3,081,409.49</u>	<u>3,081,409.49</u>	-

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。

## (十六) 应交税费

税 种	期末数	期初数
企业所得税	25,890,706.43	24,527,537.05

税 种	期末数	期初数
增值税	1,945,052.77	3,390,144.20
应缴代扣个人所得税	440,718.75	798,431.35
存款保险费	322,652.69	332,853.26
城市维护建设税	136,153.69	237,310.09
教育费附加（含地方）	97,252.64	169,507.21
土地使用税	13,783.50	-
其他税费	114,153.20	137,025.28
合 计	<u>28,960,473.67</u>	<u>29,592,808.44</u>

#### （十七）应付利息

项 目	期末数	期初数
应付吸收存款利息	40,861,628.40	41,082,286.08
应付向中央银行借款利息	94,305.56	59,583.34
应付同业及其他金融机构存放利息	2,357,542.05	195,555.94
应付同业拆入款项利息	112,979.16	56,489.58
合 计	<u>43,426,455.17</u>	<u>41,393,914.94</u>

#### （十八）应付债券

项 目	期末数	期初数
同业存单面值	-	50,000,000.00
同业存单利息调整	-	309,754.05
合 计	-	<u>49,690,245.95</u>

#### （十九）其他负债

##### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	31,866,484.26	24,609,837.23

## 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	3,647,599.89	3,524,587.00
久悬未取款	102,468.15	44,087.97
不良贷款扣罚	892,217.54	299,394.00
员工风险金	22,706,489.39	17,150,556.83
质保金	2,941,146.97	2,399,139.02
员工处罚	1,129,746.95	852,958.95
其他	446,815.37	339,113.46
合计	<u>31,866,484.26</u>	<u>24,609,837.23</u>

## (二十) 股本

### 1. 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法人股	200,000,000.00	11,040,000.00	11,040,000.00	200,000,000.00

### 2. 本期变动说明

2017年5月2日，经温岭市人民法院淘宝网司法拍卖网络平台公开拍卖，温岭市凯发电器厂以人民币346.20万元竞得好兄弟控股集团有限公司所持本公司100.00万股股权；

2017年6月1日，经温岭市人民法院淘宝网司法拍卖网络平台公开拍卖，温岭市光明电器有限公司以人民币3,003.00万元竞得浙江同泰泵业有限公司所持本公司1,004.00万股股权；

上述股权变动事项已办妥工商登记。

## (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	24,519,165.60	9,168,274.07	-	33,687,439.67

2. 本期增加系按2016年净利润的10%计提法定盈余公积。

## (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
一般准备	87,983,808.96	32,340,070.00	48,530,977.95	71,792,901.01

2. 本期增加一般风险准备 32,340,070.00 元，其中 32,000,000.00 元系根据本公司 2016 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数，其中 194,870.00 元系收到 2015 年温岭市服务业重点企业及税收增长奖励资金，145,200.00 元系收到 2016 年温岭市服务业重点企业及税收增长奖励资金；

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，本公司本期使用 48,530,977.95 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	166,431,369.62	186,807,954.69
加：本期净利润	98,688,185.32	91,682,740.65
减：提取法定盈余公积	9,168,274.07	11,604,275.72
提取一般风险准备	32,340,070.00	80,455,050.00
应付普通股股利	20,000,000.00	20,000,000.00
期末未分配利润	<u>203,611,210.87</u>	<u>166,431,369.62</u>

#### 2. 利润分配情况说明

根据本公司 2016 年度股东大会通过的 2016 年度利润分配方案，按每 10 股 1 元的比例分配现金股利 20,000,000.00 元，按 2016 年净利润 10%提取法定盈余公积 9,168,274.07 元，按不低于风险资产余额 1.5%的比例计提一般风险准备 32,000,000.00 元，对 2016 年收到的补贴资金 340,070.00 元作为提取一般风险准备，共计 32,340,070.00 元。

### (二十四) 利息净收入

项 目	本期数	上年数
利息收入：		

项 目	本期数	上年数
—存放同业及其他金融机构	3,786,432.05	3,489,932.82
—存放中央银行	5,762,680.58	5,927,715.02
—发放贷款及垫款	428,964,521.70	416,619,537.41
小 计	<u>438,513,634.33</u>	<u>426,037,185.25</u>
利息支出：		
—吸收存款	73,633,810.78	81,005,489.30
—同业及其他金融机构存放	9,121,084.78	7,869,658.27
—向中央银行借款	2,236,250.02	2,035,541.68
—同业存单	973,954.05	37,545.95
—拆入资金	5,371,645.82	92,437.50
小 计	<u>91,336,745.45</u>	<u>91,040,672.70</u>
利息净收入	<u>347,176,888.88</u>	<u>334,996,512.55</u>

#### (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：		
结算业务收入	384,514.06	672,682.48
银行卡业务收入	1,273,107.98	580,893.25
担保业务收入	382,897.32	466,295.56
其他手续费及佣金收入	10,218.74	8,083.24
小 计	<u>2,050,738.10</u>	<u>1,727,954.53</u>
手续费及佣金支出		
结算业务手续费支出	2,263,275.11	2,793,011.27
其他手续费及佣金支出	1,285,378.06	161,703.03
小 计	<u>3,548,653.17</u>	<u>2,954,714.30</u>
手续费及佣金净收入	<u>-1,497,915.07</u>	<u>-1,226,759.77</u>

#### (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) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
营业税	-	3,062,884.56
城市维护建设税	770,560.91	846,315.40
教育费附加(含地方)	550,400.66	604,510.98
土地使用税	27,566.94	27,567.12
印花税	354,702.71	428,265.00
其他税费	-	252,644.48
合 计	<u>1,703,231.22</u>	<u>5,222,187.54</u>

#### (二十八) 其他收益

项 目	本期数	上年数
政府补助[注]	410,350.00	

[注]根据浙江省财政厅《关于下达2017年金融业发展专项资金的通知》浙财金[2017]12号文,本公司本期收到小微企业贷款风险补偿金1.95万,农业贷款风险补偿金24.82万;根据温州市金融工作办公室《关于拨付2017年金融改革创新业务风险补偿金的通知》温金融办[2017]73号文,本公司本期收到科技支行农村承包经营权风险补偿金14.265万元。

#### (二十九) 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	73,182,628.87	65,814,454.64
业务宣传费	8,191,115.75	6,935,343.23
业务招待费	3,335,336.84	2,897,800.42
广告费	5,532,790.00	5,817,794.00
安全保卫费	4,824,682.72	5,160,465.33
保险费	17,399.66	6,070.93

项 目	本期数	上年数
印刷费	838,582.24	1,551,455.00
邮电费	864,103.71	712,136.39
诉讼费	-	20,000.00
公证费	-	4,000.00
咨询费	57,000.00	30,000.00
审计费	310,700.00	295,360.00
电子设备运转费	621,912.50	456,136.41
车船使用费	681,154.70	161,064.67
修理费	390,108.42	186,072.00
公杂费	2,803,765.48	2,882,660.74
水电费	1,392,821.70	1,206,857.85
绿化费	139,416.50	140,761.00
物业费	831,984.36	754,654.16
租赁费	12,990,936.82	12,418,290.51
差旅费	557,255.94	1,074,231.78
会议费	107,829.00	470,572.00
理（董）事会费	15,000.00	60,000.00
税费	152,200.91	-
存款保险费	663,992.37	961,442.19
其他经营管理费用	2,480,675.21	2,892,120.49
长期待摊费用摊销	2,516,347.35	2,984,935.91
固定资产折旧费	3,914,112.22	4,533,214.37
无形资产摊销	154,793.76	154,793.76
低值易耗品摊销	49,939.60	261,664.20
合计	<u>127,618,586.63</u>	<u>120,844,351.98</u>

### (三十) 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
其他应收款坏账损失	415,109.63	164,557.06

项 目	本期数	上年数
贷款减值损失	87,900,000.00	81,899,999.17
合 计	<u>88,315,109.63</u>	<u>82,064,556.23</u>

### (三十一) 营业外收入

项 目	本期数	上年数
政府补助		340,070.00
其他营业外收入	330.00	820.00
合 计	<u>330.00</u>	<u>340,890.00</u>

### (三十二) 营业外支出

项 目	本期数	上年数
罚没支出	16,110.76	-
公益性捐赠支出	-	22,000.00
其他捐赠支出	-	5,000,000.00
其他营业外支出	87.86	26,798.86
合 计	<u>16,198.62</u>	<u>5,048,798.86</u>

### (三十三) 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	52,315,449.56	50,862,670.45
递延所得税费用	-19,015,505.00	-21,614,662.93
合 计	<u>33,299,944.56</u>	<u>29,248,007.52</u>

#### 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	131,988,129.88
按法定税率计算的所得税费用	32,997,032.47
上期汇算清缴的所得税影响	57,940.00

项 目	本期数
免税收入的所得税影响	-250,000.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	418,611.60
上期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	76,360.49
所得税费用	<u>33,299,944.56</u>

#### (三十四) 现金流量表主要项目注释

##### 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
营业外收入	330.00	340,070.00
其他负债净增加	6,714,639.08	2,289,548.32
其他收益	410,350.00	
合计	<u>7,125,319.08</u>	<u>2,629,618.32</u>

##### 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
业务及管理费	47,693,978.52	46,792,969.45
营业外支出	16,198.62	5,048,798.86
其他应收款净增加	13,320,901.65	2,098,699.82
合 计	<u>61,031,078.79</u>	<u>53,940,468.13</u>

#### (三十五) 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	98,688,185.32	91,682,740.65
加: 计提的各项资产减值损失	88,315,109.63	82,064,556.23
固定资产折旧	3,914,112.22	4,533,214.37
无形资产摊销	-	154,793.76
长期待摊费用的摊销	2,516,347.35	2,984,935.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	-	-
固定资产报废损失	-	-

项 目	本期数	上期数
汇兑损益及筹资费用(收益以“-”号填列)	973,954.05	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
投资损失(减: 收益)	-3,551,602.17	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-19,015,505.00	-21,614,662.93
经营性应收项目的减少(减: 增加)	-245,870,714.62	-312,989,564.81
经营性应付项目的增加(减: 减少)	78,967,390.92	252,433,704.77
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,937,277.70</u>	<u>99,249,717.95</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	33,287,746.50	34,136,617.63
减: 现金的期初余额	34,136,617.63	22,257,584.66
加: 现金等价物的期末余额	230,053,083.43	152,641,703.00
减: 现金等价物的期初余额	152,641,703.00	230,139,902.21
现金及现金等价物净增加额	<u>76,562,509.30</u>	<u>-65,619,166.24</u>

## 2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
一、现金	33,287,746.50	34,136,617.63
二、现金等价物	230,053,083.43	152,641,703.00
其中: 存放中央银行备付金	3,936,837.90	6,764,614.60
活期存放同业款项	226,116,245.53	145,877,088.40
三、期末现金及现金等价物余额	<u>263,340,829.93</u>	<u>186,778,320.63</u>

## 六、主要股东情况

### 1. 本公司前十大户法人股东持股情况

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%

股东名称	期末数	期初数	持股比例
温岭市富林塑料制品有限公司	1,004.00	1,004.00	5.02%
浙江同泰泵业有限公司	-	1,004.00	5.02%
温岭市光明电器有限公司	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. 本公司前十大户法人股东及其关联情况

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	其中：敞口
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	上海凯鑫建设工程有限公司	-	-	-
4	上海昌鑫（集团）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	-	-	-

3. 本期最大十户股东所持本公司股份无对外抵押、托管、冻结情况。

## 七、关联方关系及其交易

### (一) 本公司的关联方包括：

#### 1. 关联法人

(1) 持本公司 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	-	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) 持本公司 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
浙江柯桥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) 本公司董事、关键管理人员；
- (2) 除本公司董事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；
- (3) 本公司关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

## (二) 关联方交易及其余额

### 1. 截止 2017 年 12 月 31 日，关联方存款余额：

单位：元

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	133,510.92	519.07
上海凯鑫建设工程有限公司	持股 5%及以上股东	96,791.18	96,425.17
上海昌鑫（集团）有限公司	持股 5%及以上股东	12,190.18	248,839.85
温岭市新世界国际大酒店有限公司	持股 5%及以上股东	1,825.76	855.20
温岭市富林塑料制品有限公司	持股 5%及以上股东	80,479.05	42,322.37
温岭市国有资产经营有限公司	持股 5%及以上股东	115,804,578.07	115,073,556.46
万事利集团有限公司	持股 5%及以上股东	9,321.03	10,080.91
合 计		<u>116,138,696.19</u>	<u>115,472,599.03</u>

### 2. 截止 2017 年 12 月 31 日，关联方其他业务往来余额：

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	270,001,256.46	40,001,243.93
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	10,000,000.00	
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	60,000,000.00	
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	30,000,000.00	
小 计	<u>495,001,256.46</u>	<u>40,001,243.93</u>
同业存放利息支出		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	3,005,119.44	344,388.89
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	743,986.11	
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	132,944.44	
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	614,944.44	
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	795,041.67	
嘉善联合村镇银行股份有限公司	229,777.78	
缙云联合村镇银行股份有限公司	479,494.44	
小 计	<u>6,001,308.32</u>	<u>344,388.89</u>
存放同业款项		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	155,057,173.22	145,365,356.23

存放同业利息收入		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	1,441,717.39	2,271,143.80
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	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	2,904,532.16	2,271,143.80

### 3. 关联方为本公司提供担保

截止 2017 年 12 月 31 日,本公司向中国人民银行台州市中心支行借款余额 13,000.00 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
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	2,254,818.68

## 八、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

#### 1. 经营租赁承诺

本公司已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响

单位：万元

项 目	期末数
一年以内	1,165.53
一至五年	4,093.87
五年以上	1,404.01
合 计	6,663.41

#### 2. 信用承诺

单位：万元

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	38,963.14	50,343.25

## (二) 或有事项

1. 截止 2017 年 12 月 31 日, 本公司无作为被告的重大诉讼仲裁事件。

2. 截止 2017 年 12 月 31 日, 本公司受托开具承兑汇票 38,963.14 万元, 取得承兑汇票无风险保证金 25,282.75 万元, 根据开具承兑汇票应承担的责任, 风险敞口余额为 13,680.39 万元。

## 九、资产负债表日后非调整事项

截止财务报告批准报出日, 本公司无应披露的重大资产负债表日后非调整事项。

## 十、其他重要事项

(一)截止2017年12月31日, 本公司最大十户贷款客户(集团客户合并计算)情况:

(金额单位: 万元)

客户名称	贷款余额	占贷款比例 (%)	占总资本净额比例 (%)	贷款方式	承兑汇票	
					票面金额	其中敞口
(1)陈春明	1,990.00	0.44	3.77	保证	-	-
(2)罗悠扬	1,900.00	0.42	3.60	保证	-	-
(3)江夫友	1,800.00	0.40	3.41	保证	-	-
(4)林法清	1,800.00	0.40	3.41	保证	-	-
(5)温岭金奥达汽车销售服务有限公司	1,500.00	0.33	2.84	保证	-	-
(6)王仁光	1,000.00	0.22	1.90	保证	-	-
(7)王警霄	990.00	0.22	1.88	保证	-	-
(8)黄玲飞	990.00	0.22	1.88	保证	-	-
(9)温岭市海建船务有限公司	990.00	0.22	1.88	保证	-	-
(10)温岭市中帼水产有限公司	990.00	0.22	1.88	保证	-	-
合计	<u>13,950.00</u>	<u>3.10</u>	<u>26.44</u>		-	-

## (二)贷款主要行业分布

(金额单位: 万元)

贷款行业	贷款余额	占比 (%)	正常	关注	次级	可疑	损失
制造业	171,521.62	38.07	162,835.51	5,655.83	471.14	2,549.14	10.00
批发和零售业	109,079.36	24.21	101,238.70	4,581.72	314.13	2,839.84	104.97

农、林、牧、渔业	44,813.94	9.95	43,554.68	822.30	3.00	433.96	-
建筑业	41,451.99	9.20	39,904.05	1,424.34	3.50	116.10	4.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	22,930.90	5.09	21,786.83	694.80	147.90	301.37	-
合计	<u>389,797.81</u>	<u>86.52</u>	<u>369,319.77</u>	<u>13,178.99</u>	<u>939.67</u>	<u>6,240.41</u>	<u>118.97</u>

### (三) 资产置换、转让及出售

(金额单位: 万元)

转让日期	受让方	转让债权金额	其中: 本金	利息	转让价格
2017年3月	浙江省浙商资产管理 有限公司	1,999.99	1,999.99		400.00

(四) 截止2017年12月31日, 本公司因与贷款客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的原值合计7,498.56万元。

### (五) 资本充足情况

资本结构

(金额单位: 万元)

项目	期末数	期初数
风险加权资产	426,795.92	398,006.96
核心一级资本净额	48,252.51	47,855.13
一级资本净额	48,252.51	47,855.13
总资本净额	52,763.69	52,108.75
核心一级资本充足率	11.31%	12.02%
一级资本充足率	11.31%	12.02%
资本充足率	12.36%	13.09%

浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

2018年3月31日