

浙江乐清联合村镇银行股份有限公司

2020 年年度报告

第一章 重要提示

浙江乐清联合村镇银行股份有限公司（下称“本行”）董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告已经上会会计师事务所(特殊普通合伙)浙江分所根据中国注册会计师独立审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长李国强、行长郑波、副行长洪彧坚、金冰雪，行长助理张蔓，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 公司简介

一、本行简介

（一）法定名称

中文名称：浙江乐清联合村镇银行股份有限公司（简称“乐清联合村镇银行”）

英文名称：Zhejiang Yueqing United Rural Bank

（二）法定代表人：李国强

（三）本行注册及办公地址：浙江省温州市乐清市晨曦路晨曦大厦一楼

邮政编码：325600

(四) 本行选定的信息披露方式

年度报告披露网站: www.yurb.com.cn

年度报告备置地点: 本行综合管理部及各主要营业场所

信息披露事务联系人: 赵曼

联系电话: 0577-57186718 传真: 0577-57186710

(五) 本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称: 上会会计师事务所(特殊普通合伙)浙江分所

住址: 中国. 浙江. 杭州

(六) 其他有关资料

本行首次注册登记日期: 2010年04月09日

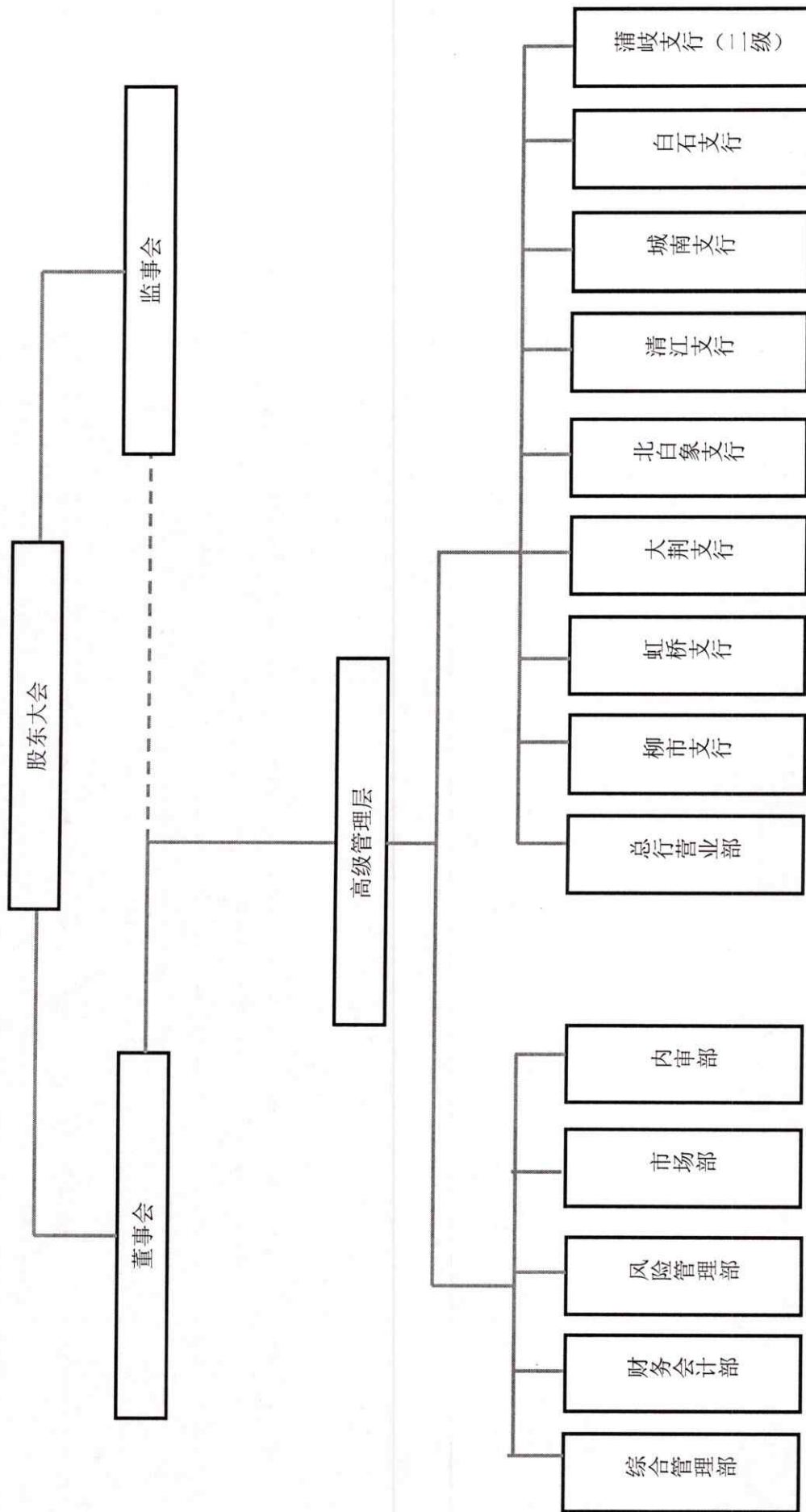
最近一次变更注册登记日期: 2019年08月19日

注册资金: 人民币贰亿元

企业法人营业执照统一社会信用代码: 91330300554003107G

金融许可证编号: S0012H333030001

二、本行组织结构



第三章 会计数据摘要

一、年度主要利润指标

金额单位：人民币万元

项目	2020 年度	2019 年度	增减额	增幅
营业收入	22681	21757	924	4.25%
营业支出	11846	12121	-275	-2.27%
营业利润	10835	9636	1199	12.44%
营业外收支净额	-830	-448	-382	85.27%
利润总额	10005	9187	818	8.9%
减：所得税费用	2478	2279	199	8.73%
净利润	7526	6909	617	8.93%

二、截止报告期末前两年的主要会计财务数据 金额单位：人民币万元

项目	2020 年审计数	2019 年审计数	2018 年审计数
总资产	446563	395714	384626
存款余额	361000	316631	301103
贷款余额	385857	350989	333327
股本金	20000	20000	20000
股东权益(所有者 权益)	63682	58156	53047
每股收益(元)	0.38	0.35	0.34
每股净资产(元)	3.18	2.91	2.65
净资产收益率(%)	12.35	12.43	13.47

注：净资产收益率 = 净利润 / (年初股东权益 / 2 + 年末股东权益 / 2) × 100%。

三、报告期末主要合规性监管指标

单位：%

指标分类	指标名称	法定值	2020年	2019年	变动情况
资本充足状况	资本充足率	≥10.5	18.87	18	0.87
	核心一级资本充足率	≥5	17.79	16.92	0.87
资产安全状况	不良贷款率	≤3	0.98	1.12	-0.14
	单一集团客户授信集中度	≤15	2.32	2.54	-0.22
	单一客户贷款集中度	≤10	2.32	2.54	-0.22
	全部关联度	≤50	7.13	8.53	-1.4
	拨备覆盖率	≥150	1042	930.03	111.97
	贷款拨备率	≥2.5	10.16	10.41	-0.25
盈利状况	调整资产利润率	≥1	1.79	1.77	0.02
	资本利润率	≥11	12.35	12.43	-0.08
	成本收入比率	≤40	36.58	36.45	0.13
流动性状况	流动性比例	≥25	27.58	32.13	-4.55
	超额备付金率	≥3	0.55	0.45	0.10
	存贷比率	≤75	104.03	107.22	-3.19

注：调整资产利润率 = (税后利润-各项资产减值准备缺口) / (年初资产总额/2 + 年末资产总额/2) × 100%

资本利润率 = 净利润 / (年初所有者权益/2 + 年末所有者权益/2) × 100%

存贷比率 = (各项贷款 - 支农、支小再贷款 - “三农”专项金融债所对应的涉农贷款 - 小微企业专项金融债对应的小微企业贷款 - 剩余期限不少于1年且债权人无权要求提前偿付的其他各类债券所对应的贷款 - 使用国际金融组织或外国政府转贷资金发放的贷款 - 使用主发起行存放资金发放的农户和小微企业贷款) / 各项存款 × 100%

四、股东权益变动情况

金额单位：人民币万元

项 目	股本	资本公 积	盈余公 积	一般准 备	未分配利 润	股东权益 合计
期初数	20000	0	5787	4000	28369	58156
本期增加	0	0	691	2000	7526	10217
本期减少	0	0	0	0	4691	4691
期末数	20000	0	6478	6000	31204	63682

五、关联交易情况

(一) 重大关联交易情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行与重大关联方其他交易如下：

单位：人民币元

1. 存放同业款项

关联方名称	期末余额	期初余额
杭州联合农村商业银行股份有限公司	361,468,308.32	141,188,043.64
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	/	100,000,000.00
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	/	/
浙江邗江联合村镇银行股份有限公司	30,000,000.00	/
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	/	120,000,000.00
合计	391,468,308.32	361,188,043.64

2. 应收利息

关联方名称	期末余额	期初余额
杭州联合农村商业银行股份有限公司	248,673.88	/
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	/	165,000.00

关联方名称	期末余额	期初余额
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	/	1,067,944.44
浙江邗江联合村镇银行股份有限公司	15,750.00	/
合计	264,423.88	1,232,944.44

3. 利息收入

关联方名称	本期金额	上期金额
杭州联合农村商业银行股份有限公司	5,553,524.07	2,674,188.89
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	1,288,611.11	4,766,166.67
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	/	180,444.45
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司	1,924,805.56	174,972.22
浙江义乌联合村镇银行股份有限公司	/	1,397,222.22
浙江邗江联合村镇银行股份有限公司	228,916.66	/
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	487,666.67	4,310,883.33
合计	9,483,524.07	13,503,877.78

4. 同业存放款项利息支出

关联方名称	本期金额	上期金额
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	6,750.00	/
安徽寿昌联合村镇银行股份有限公司	9,750.00	833.33
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司	20,000.00	12,500.00
合计	36,500.00	13,333.33

(二) 与董事(包括独董)、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易情况

截至2020年12月31日,与持有本行5.00%以上股份的股东、董事(包括独董)、监事、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易余额情况如下(交易余额在50.00万元及以上):

关联方名称	关联关系	交易余额 (万元)	占资本净 额的比例	五级分类	担保方式
乐清市创意表面处理有限公司	监事控制的企业	900.00	1.39%	正常	保证
卢秀萍	股东天津尼奥服装有限公司法定代表人的配偶	800.00	1.24%	正常	保证
俞书明	内部人近亲属	300.00	0.46%	正常	保证
江学宾	内部人近亲属	108.84	0.17%	正常	保证
陈伟林	内部人近亲属	100.00	0.15%	正常	抵押+保证
周云飞	内部人近亲属	100.00	0.15%	正常	保证
詹永灵	内部人近亲属	100.00	0.15%	正常	保证
郑安伦	内部人近亲属	100.00	0.15%	正常	保证
李汉芬	内部人近亲属	80.00	0.12%	正常	保证
干力	内部人近亲属	75.00	0.12%	正常	保证
干素春	内部人近亲属	75.00	0.12%	正常	保证
林建磊	内部人近亲属	70.00	0.11%	正常	抵押+保证
陈俭	内部人近亲属	70.00	0.11%	正常	保证
黄丽华	内部人近亲属	60.00	0.09%	正常	抵押+保证
邵灯平	内部人近亲属	50.00	0.08%	正常	保证
林晓静	内部人近亲属	50.00	0.08%	正常	保证
叶向丹	内部人近亲属	50.00	0.08%	正常	保证
屠倍玮	内部人近亲属	50.00	0.08%	正常	保证
合计		3,138.84	4.85%		

六、小微金融服务情况

2020年，本行在服务小微企业方面取得了一定的成效，完成了两增两控指标。截至2020年12月31日，本行各项贷款余额为385857万元，较上年增长34867万元，增速为9.93%；普惠型小微企业贷款

余额 330327 万元，较上年增长 30215 万元，增速为 10.07%；普惠型小微企业贷款户数为 11673 户，较上年增长 1320 户；2020 年累计发放普惠型小微企业贷款加权利率为 8.81%，较上年下降了 0.04 个百分点。

第四章 风险管理

一、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

报告期内，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务和资金业务，本行通过贷前尽职调查、贷中审查审批、贷后检查监控和不良清收管理等流程来控制和管理此类风险：一是对风险管理体系及流程中存在的盲点及不合理的制度进行修改完善；二是进一步调整信贷结构，降低单一行业集中度比例，优化信贷客户质量；三是加强贷后检查力度，确保信贷业务依法合规；四是加大不良贷款清收力度，实现不良贷款余额、不良贷款率“双降”，较上年度不良贷款余额下降 164 万元，不良率下降 0.14%。定期梳理不良贷款，落实清收责任，进行“查漏补缺”；通过向支行派驻不良清收专员，深度跟踪不良潜在风险贷款；不良诉讼模式由外包转变为自诉方式，协调联系法院加大司法处置力度，与不良清收专员前后台协作，共同督促客户经理催收进度及清收不良贷款，全年通过立案诉讼 123 件，共收回不良贷款 1703 万元。

二、市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行的表内外业务发生损失的风险。

报告期内，为防范本行市场风险，主要来自于利率风险的影响：一是建立完善垂直独立、相互配合的市场风险管理的组织框架；二是修订利率定价管理机制，开展利率风险对收益影响的分析测算；三是积极适应利率市场化趋势，结合本行实际，进一步优化本行存、贷利率结构。

三、流动性风险

流动性风险是指银行因无力为负债的减少和资产的增加提供融资面造成损失或破产的可能性。

报告期内，本行为控制流动性风险，在资产负债结构、流动性监测等方面，增强了管理力度：一是加强资产负债管理，合理调控信贷规模，合理配置资金期限，保持充足流动性；二是优化负债结构，增加定期存款的吸收；三是建立大额存款变动报告机制，合理控制存款偏离度；四是加强同业业务监管，合理开展同业业务，增强应对流动性冲击能力；五是建立健全应急管理机制，落实责任部门和人员负责资金头寸的日常监测与分析，关注负债规模和期限结构的异常变动，在每月 25 日提前测算月末流动性比例，按季做好流动性压力测试。本行与主发起行签订了流动性支持协议，主发起行对本行提供流动性援助，在流动性不足、出现支付风险时，提前一天向主发起行提出融资申请，主发起行在当天予以答复，确保本行流动性得到解决。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成的风险。

报告期内，本行进一步从内部控制、信贷检查、审计监督、操作流程等方面强化对操作风险的管理，主要体现在：一是加强制度建设，从源头遏制操作风险的发生，提高案件防控综合能力；二是通过贷后

检查、飞行检查、专项排查等方式对信贷操作进行检查，进一步加强内部监督；三是严格执行会计人员岗位轮换、强制休假及管理（要害岗位）人员离任（离岗）审计制度，特别加强对重要领域、重要岗位和重要人员八小时外行为的监督；四是积极推进操作流程规范化，逐步降低临柜业务综合差错率。

报告期内，本行操作风险管理的核心理念进一步增强、各项制度流程的标准化、连续性基本完善，内控管理的重要性、控制性持续进步，风险管理水平持续提高、案件防控长效机制基本有效建立，有效遏制重大操作风险事件，报告期内未出现重大操作风险事件。

第五章 股本及股东情况

一、股本结构

单位：人民币万元、%

项 目		员工股	自然人股	法人股	合 计
期初数	户数	/	/	15	15
	总股本	/	/	20000	20000
	占比	/	/	100	100
期末数	户数	/	/	15	15
	总股本	/	/	20000	20000
	占比	/	/	100	100
变动情况	户数	/	/	/	/
	总股本	/	/	/	/
	占比	/	/	/	/

二、法人股东及持股情况

单位：人民币万元、%

法人股东名称	法人代表	期末数	期初数	占总股本比例
杭州联合农村商业银行股份有限公司	张海林	8000	8000	40.00

人民控股集团有限公司	郑元豹	1400	1400	7
浙江永兴新材料科技有限公司	侯连迪	1300	1300	6.5
天津歌德峰科技发展有限公司	俞书银	1200	1200	6
天津尼奥服装有限公司	周丕乐	1000	1000	5
永固集团股份有限公司	郑革	1000	1000	5
华仪集团有限公司	陈道荣	1000	1000	5
东铁集团有限公司	王志锋	1000	1000	5
天正集团有限公司	高天乐	700	700	3.5
凤凰科技集团有限公司	高文枢	700	700	3.5
浙江正欧电气有限公司	刘雪飞	700	700	3.5
红旗电缆电器仪表集团有限公司	王星余	600	600	3
天信电线集团有限公司	叶建明	600	600	3
杭州骏园园林生态工程有限公司	秦彦国	600	600	3
浙江金三原精密机械有限公司	林维敏	200	200	1
合 计		20000	20000	100%

本行最大单个法人持股 8000 万股，占总股本比例 40%，单个法人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

三、前十大自然人股东及持股情况 单位：人民币万元、%
无

第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	持有股份 (万股)
董事长	李国强	男	1964 年 5 月	本科	乐清联合村镇银行董事长	/

董事	洪彧坚	男	1973年3月	本科	乐清联合村镇银行副行长	/
董事	周丕乐	男	1962年11月	高中	天津尼奥服装有限公司法人	1000
董事	郑经洁	男	1987年7月	本科	人民电器集团有限公司副董事长	1400
董事	郑晨霞	女	1979年12月	专科	浙江永兴新材料科技有限公司副总经理	1300

(二) 监事

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	持有股份 (万股)
监事长	俞斌	男	1963年3月	本科	天津歌德峰科技发展有限公司实际控制人	1200
监事	郑晓超	男	1955年10月	本科	永固集团股份有限公司董事长	1000
监事	蔡冠华	男	1983年10月	本科	东铁集团有限公司总经理	1000
监事	刘乐荣	男	1978年12月	硕士	乐清联合村镇银行内审部总经理	/
监事	叶少康	男	1965年8月	本科	杭州联合银行村镇银行管理部	/

(三) 高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份 (万股)
行长	郑波	男	1979年12月	本科	协助董事长开展全行各项工作，主持经营管理层工作；分管内审部；联系北白象支行、白石支行	/
副行长	洪彧坚	男	1973年3月	本科	协助行长开展工作，分管风险管理部，兼任风险管理部总经理；联系总行营业部、柳市支行	/
副行长	金冰雪	男	1968年3月	本科	协助行长开展工作，分管财务会计部的会计运营工作，分管市场部，分管工会，兼任市场部总经理；联系大荆支行、清江支行	/
行长助理	张蔓	女	1982年9月	硕士	协助行长开展工作，分管团委，兼任综合部总经理；联系虹桥支行、城南支行、蒲岐支行	/

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2020年，本行董事会、监事会无人员变动。

高级管理人员变动：经董事会推选，银保监审批同意，郑波同志担任本行行长职务，李国强同志不再兼任行长。

三、员工情况

至报告期末，本行在岗员工 202 人。其中：中层以上管理人员 25 人，占在岗员工的 12.4%；本科及以上学历 132 人，占在岗员工的 65.35%；大专学历 70 人，占在岗员工的 34.65%。

第七章 公司治理

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国银行业监督管理法》、《村镇银行管理暂行规定》以及本行章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、银行业监管部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

一、股东大会

（一）股东大会基本情况

至报告期末，本行股东共有 15 人，其中：员工股东 0 人，占 0%；自然人（非员工）股东 0 人，占 0%；法人股东 15 人，占 100%。本行较为合理的股权结构和运行规范，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使权利。本行股东大会会议议程均由律师见证。

（二）召开股东大会情况

报告期间，本行共召开了股东大会 1 次，审议涉及 2019 年度董事会和监事会工作报告、2019 年度财务预算执行情况报告和 2020 年财务预算方案、2019 年度利润分配方案等方面，共表决通过了 13 项决议。

二、董事会

（一）董事会基本情况

报告期末，本行董事会由 5 名董事组成，其中：法人董事 5 名，

自然人（非员工）董事 0 名，员工董事 0 名，独立董事 0 名。

（二）董事会工作情况

报告期内，本行共召开 4 次董事会例会，1 次临时会议，审议内容涉及 2019 年度财务预算执行情况报告、2020 年度财务预算方案、2019 年度利润分配方案、股权托管等重大事项决策等方面，共表决通过 13 项决议。

三、监事会

（一）监事会基本情况

报告期末，本行监事会由 5 名监事组成，其中：法人监事 3 名，自然人（非员工）监事 0 名，职工监事 2 名。

（二）监事会工作情况

报告期内，本行共召开 4 次监事会例会，共表决通过 3 项决议。监事会紧紧围绕股东大会确定的工作思路和工作重点，认真履行《章程》赋予监事会的各项工作职责，积极参与对本行重大事项及业务经营活动的监督与管理，在加强自身建设的同时，对本行的董事会及高级管理层履行职责情况、财务预决算与利润分配方案、内控制度制定情况和执行情况等方面进行了有效监督。

四、经营管理层成员及其工作情况

报告期末，本行经营管理层由 4 名高级管理人员组成，其中行长 1 名，副行长 2 名，行长助理 1 名。报告期内经营管理层分工明确，能够遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行章程规定的职责、执行董事会的各项决议。

第八章 重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，本行董事会及董事，监事会及监事、高级管理人员未受到监管部门处罚。

五、报告期内，本行名称没有变更。

六、报告期内，本行无消费者权益保护工作重大负面信息。

七、本报告最终解释权归本行所有。

第九章 审计报告及财务报表

(见下页)

董事长：李国强

浙江乐清联合村镇银行股份有限公司董事会

2021年5月31日



目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7-8
财务报表附注	9-48



上海会计师事务所（特殊普通合伙）

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

审计报告

上会浙报字〔2021〕121号

浙江乐清联合村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了浙江乐清联合村镇银行股份有限公司（以下简称“乐清联合村镇银行”）的财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了乐清联合村镇银行2020年12月31日的财务状况以及2020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“四、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，我们独立于乐清联合村镇银行，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

乐清联合村镇银行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，管理层负责评估乐清联合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乐清联合村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督乐清联合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，就可能导致对乐清联合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乐清联合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。

上海会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



报告日期: 2021年2月28日

资产负债表

编制单位：浙江乐清联合村镇银行股份有限公司

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日	项 目	2020年12月31日	2019年12月31日	注 释 号	货 币 单 位： 人 民 币 元
资产：			负债：				
现金及存放中央银行款项	246,421,133.79	267,785,944.31	向中央银行借款			五	
贵金属			同业及其他金融机构存放款		122,156,700.00	10	115,000,000.00
存放同业款项	608,020,450.54	404,413,815.43	拆入资金				
拆出资金			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产			衍生金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			卖出回购金融资产款				
买入返售金融资产			吸收存款		3,609,999,873.82	11	3,166,310,039.41
应收利息	14,322,831.71	13,684,235.79	应付职工薪酬		9,350,684.45	12	5,189,267.28
发放贷款和垫款	3,466,399,190.99	3,144,607,147.18	应交税费		15,207,409.53	13	8,492,646.55
持有待售资产			应付利息		40,981,451.97	14	52,596,557.00
可供出售金融资产			持有待售负债				
持有至到期投资			应付债券				
应收款项类投资			递延所得税负债				
长期股权投资			预计负债				
投资性房地产			其他负债				
固定资产	3,024,770.26	3,515,786.92	负债合计		31,116,210.70	15	27,997,226.07
在建工程			所有者权益：		3,828,812,330.47		3,375,585,736.31
无形资产			股本		200,000,000.00	16	200,000,000.00
长期待摊费用	4,713,598.25	7,984,927.00	其他权益工具				
抵债资产			其中：优先股				
递延所得税资产	91,812,257.79	85,517,353.38	永续债				
其他资产	30,917,246.67	29,634,667.89	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				
资产总计	4,465,631,980.00	3,957,143,877.90	所有者权益合计		636,819,149.53	17	581,558,141.59
			负债及所有者权益总计		4,465,631,480.00	18	3,957,143,877.90
						19	

董事长：李国强
行长：郑波
会计机构负责人：姚群舜



利润表

编制单位：浙江东清联合村镇银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项 目	注释号	2020年度	2019年度	项 目	注释号	2020年度	2019年度
一、营业收入	五	226,809,562.88	217,566,094.57	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	五	108,348,629.97	96,356,296.14
（一）利息净收入	20	226,929,199.91	218,520,595.72	加：营业外收入	27	67,977.83	854,166.41
利息收入		352,233,252.87	337,429,182.56	减：营业外支出	28	8,371,475.24	5,336,720.13
利息支出		125,304,052.96	118,908,586.84	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		100,045,132.56	91,873,742.42
（二）手续费及佣金净收入	21	-353,478.48	-954,501.15	减：所得税费用	29	24,784,124.62	22,788,248.27
手续费及佣金收入		361,480.30	41,199.39	五、净利润（亏损以“-”号填列）		75,261,007.94	69,085,494.15
手续费及佣金支出		714,958.78	995,700.54	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		75,261,007.94	69,085,494.15
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）				1. 重新计量设定受益计划变动额			
（六）资产处置收益（损失以“-”号填列）	22	2,393.55		2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（七）其他收益（损失以“-”号填列）	23	231,447.90		（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
（八）其他业务收入				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			
二、营业支出		118,460,932.91	121,209,798.43	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
（一）税金及附加	24	494,986.51	414,335.40	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（二）业务及管理费	25	82,965,946.40	79,295,463.03	4. 现金流量套期损益的有效部分			
（三）资产减值损失	26	35,000,000.00	41,500,000.00	5. 外币财务报表折算差额			
（四）其他业务成本				七、综合收益总额		75,261,007.94	69,085,494.15

董事长：李国强

行长：郑波

会计机构负责人：姚群娟



现金流量表

编制单位：浙江乐清联合村镇银行股份有限公司

项目	2020年度	2019年度	项目	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	443,689,834.41	155,266,358.70	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	813,610.67	2,013,773.70
向中央银行借款净增加额	7,156,700.00		支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	813,610.67	2,013,773.70
收取利息、手续费及佣金的现金	351,956,137.25	337,788,647.51	投资活动产生的现金流量净额	-813,610.67	-2,013,773.70
收到其他与经营活动有关的现金	299,425.73	864,166.41	三、筹资活动产生的现金流量：		
经营活动现金流入小计	803,102,097.39	493,909,172.62	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	356,792,043.81	183,754,750.54	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额		18,372,597.25	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	137,634,116.77	103,178,837.80	筹资活动现金流入小计		
支付给职工以及为职工支付的现金	49,195,695.02	46,859,111.89	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	24,859,252.56	39,581,149.62	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	20,000,000.00	18,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	4,577,605.92	114,694,392.75	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	573,058,714.08	506,440,839.85	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	230,043,383.31	-12,531,667.23	筹资活动现金流出小计	20,000,000.00	18,000,000.00
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额	-20,000,000.00	-18,000,000.00
收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	209,229,772.64	-32,545,440.93
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	418,713,257.04	451,258,697.97
投资活动现金流入小计			六、期末现金及现金等价物余额	627,943,029.68	418,713,257.04

董事长：李国强

行长：郑波

会计机构负责人：姚群舜



所有者权益变动表

货币单位：人民币元

编制单位：浙江乐清联合村镇银行股份有限公司

项 目	2020年度										
	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
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	200,000,000.00						57,872,258.80	40,000,000.00	283,685,882.79	581,558,141.59	
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本年期初余额	200,000,000.00						57,872,258.80	40,000,000.00	283,685,882.79	581,558,141.59	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							6,908,549.42	20,000,000.00	28,352,458.52	55,261,007.94	
（一）综合收益总额									75,261,007.94	75,261,007.94	
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积							6,908,549.42	20,000,000.00	-46,908,549.42	-20,000,000.00	
2.提取一般风险准备							6,908,549.42		-6,908,549.42		
3.对所有者（或股东）的分配									-20,000,000.00		
（四）所有者权益内部结转									-20,000,000.00	-20,000,000.00	
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他											
（五）其他											
四、本期末余额	200,000,000.00						64,780,808.22	60,000,000.00	312,038,341.31	636,819,149.53	

行长：郑波

董事长：李国强

会计机构负责人：姚群舜



所有者权益变动表

编制单位：浙江东洁联合村镇银行股份有限公司

项 目	2019年度										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	
	优先股	普通股	永续债	其他							
一、上期期末余额	200,000,000.00							51,051,101.37	20,000,000.00	259,421,546.07	530,472,647.44
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本年期初余额	200,000,000.00							51,051,101.37	20,000,000.00	259,421,546.07	530,472,647.44
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								6,821,157.43	20,000,000.00	24,264,336.72	51,085,494.15
（一）综合收益总额										69,085,494.15	69,085,494.15
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积								6,821,157.43	20,000,000.00	-44,821,157.43	-18,000,000.00
2.提取一般风险准备								6,821,157.43		-6,821,157.43	
3.对所有者（或股东）的分配									20,000,000.00	-20,000,000.00	
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他											
（五）其他											
四、本期末余额	200,000,000.00							57,872,258.80	40,000,000.00	283,685,882.79	581,558,141.59

行长：郑波

会计机构负责人：姚群琛



董事长：李国强

浙江乐清联合村镇银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

一、基本情况

浙江乐清联合村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2010 年 4 月 7 日经中国银行业监督管理委员会温州监管分局以温银监复〔2010〕143 号文批准成立，取得由中国银行业监督管理委员会温州监管分局颁发的 00025362 号《金融许可证》，于 2010 年 4 月 9 日由温州市工商行政管理局颁发注册号为 330300000046292 号的《企业法人营业执照》，现持有由温州市市场监督管理局于 2019 年 8 月 19 日颁发的统一社会信用代码为 91330300554003107G 号的《企业法人营业执照》。本行注册资本为人民币贰亿元整，业经乐清乐怡会计师事务所有限公司验证并出具乐会所设验〔2010〕第 060 号《验资报告》。法定代表人：李国强。注册地址：浙江省乐清市晨曦路晨曦大厦一楼。

本行《营业执照》列示的经营经营范围包括：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；代理发行、代理总付、承销政府债券；从事同业拆借；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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2020 年 12 月 31 日，本行内设部门主要包括综合部、风险管理部、内审部、市场部、财务会计部。本行目前下设营业部、柳市支行、虹桥支行、北白象支行、大荆支行、白石支行、清江支行、城南支行、蒲岐支行等 9 个营业网点。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币 20,000.00 万元。本行第一大股东为杭州联合农村商业银行股份有限公司，该公司持有本行股权 8,000.00 万股，持股比例为 40.00%。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月及以后颁布或修订的《企业会计准则——基本准则》具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本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2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量等有关信息。

三、重要会计政策和会计估计

本行2020年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

（一）会计年度

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币

本行记账本位币为人民币。

（三）记账基础

本行的记账基础为权责发生制。

（四）计价原则

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（五）编制现金流量表时现金及现金等价物的确定标准

本行的现金和现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款以及持有时间短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行超额存款准备金、原始期限不超过3个月的存放同业和拆出资金等。

（六）金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：（1）收取金融资产现金流量的权利届满；（2）保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；（3）转移了收取金融资产现金流量的权利，并且 1）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或 2）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

金融负债的责任已履行、撤销或届满，则终止确认该金融负债或其一部分。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的账面价值与支付的对价（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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

2. 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、可供出售金融资产。金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

（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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

（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。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本行将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产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形成的利得或损失，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

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，按成本计量。

3. 金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本行的金融负债于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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

（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。交易性金

融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

（2）其他金融负债

其他金融负债除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融结构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4. 金融工具的公允价值

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。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5. 金融资产减值

（1）本行于资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明该金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值的，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本行用于确认是否存在减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：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；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) 权益工具发行人经营所处的技术、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。

(2) 以摊余成本计量的金融资产减值

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，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利率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，计入当期损益。但是，该转回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。当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

(3) 可供出售金融资产减值

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原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，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供

出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具，按其账面价值与预计未来现金流量现值（以类似金融资产当时市场收益率作为折现率）之间的差额确认为减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明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，原确认的减值损失按以下原则处理：1) 可供出售债券，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；2) 可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益。

(4) 以成本计量的金融资产减值

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，或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发生减值时，将该金融资产的账面价值，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，不得转回。

6. 金融工具抵销

本行将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；但是下列情况除外：

(1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

(2) 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。

抵销金融资产和金融负债并在资产负债表中以净额列示，不确认利得或损失。

(七) 固定资产与累计折旧

1. 固定资产的标准

固定资产，是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2. 固定资产分类

交通工具、电子设备、机器设备、其他固定资产。

3. 固定资产确认和初始计量

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

4. 固定资产的折旧方法

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
交通工具	4年	5.00%	23.75%
电子设备	3-5年	5.00%	19.00-31.67%
机器设备	5年	5.00%	19.00%
其他固定资产	5年	5.00%	19.00%

(八) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

1. 租赁费按实际租赁期限平均摊销；
2. 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

(九) 资产减值

本行对除抵债资产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

（十）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

1. 该义务是本行承担的现时义务；
2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十一）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.50%，关注类 3.00%，次级类 30.00%，可疑类 60.00%，损失类 100.00%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

（十二）收入确认原则

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本行确认收入。

1. 利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率与合同利率差异较小的，本行按合同利率计算。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及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指按金融资产或金融负债的预计存续期间或适用的更短期间将其预计未来现金流量折现至该金融资

产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有的合同条款的基础上预计未来现金流量，但不包括未来信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

（十三）支出确认原则

利息支出采用实际利率法在利润表确认。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

（十四）政府补助

政府补助，是本行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。

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。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，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。

本行对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，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。

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

3. 与本行日常活动无关的政府补助，直接计入营业外收支。

4. 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，按照收到的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(十五) 职工薪酬

1. 职工薪酬指本行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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

职工指与本行订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工，也包括虽未与本行订立劳动合同但由本行正式任命的独立董事、外部监事等人员。

未与本行订立劳动合同或由本行正式任命，但向本行所提供服务与职工提供服务类似的人员，也属于职工范畴，包括通过本行与劳务中介公司签订用工合同而向本行提供服务的劳务派遣人员。

2. 短期薪酬指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。对短期薪酬，本行应在计提或发放时，计入当期损益或相关资产，并通过应付职工薪酬相应科目核算。

短期带薪缺勤指本行因职工未享受年休假等假期而给予的货币性补偿，属于非累积带薪缺勤，在相关法规制度的规定进行计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行职工福利费为非货币性福利的，应当按照公允价值计量。

3. 离职后福利指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，包括设定提存计划和设定受益计划。

设定提存计划指本行向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，具体包括养老保险、失业保险等。

设定受益计划指除设定提存计划以外的离职后福利计划，截至本报告期末，本行无设定受益计划。

4. 辞退福利指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，本行应当按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定，在计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月以内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

5. 其他长期职工福利指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤（内退计划）、长期利润分享计划等。其他长期职工福利符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行处理。不符合设定提存计划的，按照设定受益计划的有关规定进行处理。

（十六）所得税

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用（或收益）。在计算确定当期所得税（即当期应交所得税）以及递延所得税费用（或收益）的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用（或收益），但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日，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，应当减记递延所得税资产的账面价值。

（十七）租赁

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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本行仅涉及经营租赁承租人业务。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

（十八）受托业务

本行以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

（十九）重大会计判断和估计

本行在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1. 贷款的减值损失

本行于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本行不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本行根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

2. 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

（二十）关联方及交易的确定原则和定价政策

1. 关联方的确定原则

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

本行还根据原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本行的关联方，具体如下：

（1）本行的关联自然人包括：本行的内部人；持有或控制本行 5.00%以上股份或表决权的自然人股东，本行内部人和主要自然人股东的近亲属；本行的关联法人和其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员（本项所指关联法人或其他组织不包括本行的内部人与主要自然人股东及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和其他组织）；对本行有重大影响的其他自然人。如下图：

关联自然人	银行内部人	董事，总行、支行高级管理人员，有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员	近亲属	父母	兄弟姐妹及其配偶	成年子女及其配偶
				配偶	父母	
					兄弟姐妹及其配偶	兄弟姐妹及其配偶
				成年子女及其配偶		
	5.00%以上股份或表决权自然人股东	近亲属	父母	兄弟姐妹及其配偶	成年子女及其配偶	
			配偶	父母		

		兄弟姐妹及其配偶
		兄弟姐妹及其配偶
		成年子女及其配偶
关联法人或其他组织的控股股东、董事、关键管理人员		

(2) 本行的关联法人和组织包括：直接、间接、共同持有或控制本行 5.00% 以上股份或表决权的非自然人股东；与本行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；本行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和其他组织（即上图中前两类关联自然人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和其他组织）；其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人和其他组织。

2. 关联交易分为一般关联交易、重大关联交易

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1.00% 以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5.00% 以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1.00% 以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5.00% 以上的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易合并计算。

3. 定价政策

关联方交易遵循一般商业条款，其定价原则与独立第三方交易一致。

四、税项

（一）主要税费和税费率

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应税收入	3.00%
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00%
教育费附加	实纳流转税额	3.00%
地方教育附加	实纳流转税额	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%

（二）主要税收优惠政策

1. 根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的规定，自2018年1月1日至2020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。

2. 根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）的规定，属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36号）规定的下列业务取得利息收入免征增值税：（1）国家助学贷款；（2）国债、地方政府债；（3）金融同业往来利息收入。

3. 根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）、《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号），自2017年12月1日至2023年12月31日，本行向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款（是指单户授信小于100.00万元（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100.00万元（含本数）以下的贷款）的利息收入，免征增值税。

4. 根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号），自2018年9月1日至2020年12月31日，本行向小型企业、微型企业及个体工商户发放的小额贷款（指单户授信大于100.00万元，小于1,000.00万元（含本数）的小型企业、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100.00万元以上、1,000.00万元（含本数）以下的贷款）取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150.00%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税。

5. 根据《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号），本行农户小额贷款（指单笔且该农户贷款余额总额在10.00万元（含本数）以下的贷款）的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90.00%计入收入总额。

6. 根据《财政部 税务总局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公告》（财政部 税务总局公告2020年第86号）的规定，自2020年1月1日至2023年12月31日止，本行符合规定的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的1.00%。

五、财务报表主要项目注释（除特别说明以外，金额单位均为人民币元）

（一）现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	14,232,901.55	9,298,362.42
存放中央银行法定准备金(注)	226,498,554.65	253,483,502.70
存放中央银行超额存款准备金	5,673,677.59	5,001,079.19
存放中央银行财政性存款	16,000.00	3,000.00
合计	<u>246,421,133.79</u>	<u>267,785,944.31</u>

注：法定存款准备金为本行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动；截至2020年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为6.00%（2019年末缴存比率为7.50%）。

（二）存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	608,020,450.54	404,413,815.43
合计	<u>608,020,450.54</u>	<u>404,413,815.43</u>

（三）应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	12,494,826.00	11,993,331.98
应收存放款项的利息	1,715,159.99	1,564,704.09
应收存放央行款项的利息	112,845.72	126,199.72
减：应收利息坏账准备		
合计	<u>14,322,831.71</u>	<u>13,684,235.79</u>

注：截至2020年12月31日，本行应收贷款利息中有人民币155,738.57元系逾期利息，逾期时间为90天以下。

（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	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	<u>3,641,595,150.49</u>	<u>3,305,040,427.61</u>
保证	2,761,640,148.60	2,705,087,574.50
抵押	387,798,742.26	329,089,620.12
质押	30,000.00	
信用	492,126,259.63	270,863,232.99
企业贷款和垫款	<u>216,970,429.47</u>	<u>204,851,186.28</u>
贷款	216,970,429.47	203,868,213.78
贴现		982,972.50
贷款和垫款总额	<u>3,858,565,579.96</u>	<u>3,509,891,613.89</u>
减：贷款损失准备	392,166,388.97	365,284,466.71
其中：组合计提数	392,166,388.97	365,284,466.71
贷款和垫款净额	<u>3,466,399,190.99</u>	<u>3,144,607,147.18</u>

2. 贷款和垫款按行业分布情况（金额单位：人民币万元）

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例	账面余额	比例
个人贷款和垫款				
信用卡				
汽车				
住房按揭贷款				
经营性贷款	312,017.06	80.86%	282,454.86	80.47%
其他	52,142.46	13.51%	48,049.18	13.69%
小计	<u>364,159.52</u>	<u>94.38%</u>	<u>330,504.04</u>	<u>94.16%</u>
企业贷款和垫款				
农、林、牧、渔业	100.00	0.03%	50.00	0.01%
采矿业				
制造业	17,726.05	4.59%	17,316.82	4.93%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业				
建筑业	390.00	0.10%	470.00	0.13%
批发和零售业	1,963.00	0.51%	1,570.00	0.45%
交通运输、仓储和邮政业	150.00	0.04%	150.00	0.04%
住宿和餐饮业				
信息传输、计算机服务和软件业				
金融业				
房地产业				
租赁和商务服务业	60.00	0.02%		
科学研究和技术服务	50.00	0.01%		
水利、环境和公共设施管理业	99.99	0.03%		
居民服务、修理和其他服务业	535.00	0.14%	120.00	0.03%

教育	23.00	0.01%		
卫生、社会工作				
文化、体育和娱乐业	600.00	0.16%	710.00	0.20%
公共管理、社会保障和社会组织				
国际组织				
其他				
小计	<u>21,697.04</u>	5.62%	<u>20,386.82</u>	<u>5.81%</u>
买断式转贴现			98.30	0.03%
小计			<u>98.30</u>	<u>0.03%</u>
贷款和垫款总额	<u>385,856.56</u>	100.00%	<u>350,989.16</u>	<u>100.00%</u>
减：贷款损失准备	39,216.64		36,528.45	
贷款和垫款账面价值	<u>346,639.92</u>		<u>314,460.71</u>	

3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	519,666,259.63	278,043,232.99
保证贷款	2,946,320,578.07	2,887,825,788.28
附担保物贷款	<u>392,578,742.26</u>	<u>343,039,620.12</u>
其中：抵押贷款	392,548,742.26	339,039,620.12
质押贷款	30,000.00	4,000,000.00
贴现		982,972.50
贷款和垫款总额	<u>3,858,565,579.96</u>	<u>3,509,891,613.89</u>
减：贷款损失准备	<u>392,166,388.97</u>	<u>365,284,466.71</u>
其中：组合计提数	392,166,388.97	365,284,466.71
贷款和垫款账面价值	<u>3,466,399,190.99</u>	<u>3,144,607,147.18</u>

4. 逾期贷款

项目	期末余额				
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,233,745.66	2,775,839.57	1,313,371.12		5,322,956.35
保证贷款	3,880,623.78	10,579,373.30	3,329,194.14	974,763.93	18,763,955.15
抵押贷款		2,420,524.01	1,415,658.56	248,900.00	4,085,082.57
质押贷款					
合计	<u>5,114,369.44</u>	<u>15,775,736.88</u>	<u>6,058,223.82</u>	<u>1,223,663.93</u>	<u>28,171,994.07</u>

(续上表)

项目	期初余额				
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	合计
信用贷款	595,545.35	2,022,219.33	2,160,544.08	76,848.73	4,855,157.49
保证贷款	3,424,084.42	14,481,810.33	3,428,154.97	3,455,969.05	24,790,018.77
抵押贷款	185,658.64	1,748,166.57	709,999.85	296,399.85	2,940,224.91
合计	<u>4,205,288.41</u>	<u>18,252,196.23</u>	<u>6,298,698.90</u>	<u>3,829,217.63</u>	<u>32,585,401.17</u>

注：逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。

5. 贷款损失准备

项目	金额		
	单项	组合	合计
期初余额		365,284,466.71	365,284,466.71
本期计提		35,000,000.00	35,000,000.00
本期转入			
本期核销		16,660,577.84	16,660,577.84
本期转回		8,542,500.10	8,542,500.10
其中：收回原已核销的 贷款和垫款		8,542,500.10	8,542,500.10
期末余额		<u>392,166,388.97</u>	<u>392,166,388.97</u>

(五) 固定资产

项目	机器设备	电子设备	交通工具	其他 固定资产	合计
原值					
期初余额	3,389,266.38	13,508,982.52	880,227.00	1,479,775.10	<u>19,258,251.00</u>
本期购置	13,396.01	314,210.00	393,784.96	92,219.70	<u>813,610.67</u>
在建工程转					
出售及报废	61,050.00	382,365.00	344,362.00	9,490.00	<u>797,267.00</u>
期末余额	<u>3,341,612.39</u>	<u>13,440,827.52</u>	<u>929,649.96</u>	<u>1,562,504.80</u>	<u>19,274,594.67</u>
累计折旧					
期初余额	2,982,902.88	10,860,667.08	836,215.65	1,062,678.47	<u>15,742,464.08</u>
计提	62,524.72	974,699.82	70,142.94	157,396.51	<u>1,264,763.99</u>
转销	57,997.50	363,246.76	327,143.90	9,015.50	<u>757,403.66</u>
期末余额	<u>2,987,430.10</u>	<u>11,472,120.14</u>	<u>579,214.69</u>	<u>1,211,059.48</u>	<u>16,249,824.41</u>
账面净值					
期末余额	<u>354,182.29</u>	<u>1,968,707.38</u>	<u>350,435.27</u>	<u>351,445.32</u>	<u>3,024,770.26</u>
期初余额	<u>406,363.50</u>	<u>2,648,315.44</u>	<u>44,011.35</u>	<u>417,096.63</u>	<u>3,515,786.92</u>
减值准备					
期末余额					
期初余额					
账面价值					
期末余额	<u>354,182.29</u>	<u>1,968,707.38</u>	<u>350,435.27</u>	<u>351,445.32</u>	<u>3,024,770.26</u>
期初余额	<u>406,363.50</u>	<u>2,648,315.44</u>	<u>44,011.35</u>	<u>417,096.63</u>	<u>3,515,786.92</u>

注₁：本行无暂时闲置的固定资产。

注₂：本行因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

(六) 长期待摊费用

项目	期末余额	期初余额
装修费	2,077,882.58	3,137,323.35

项目	期末余额	期初余额
租金	2,635,715.67	4,847,603.65
合计	<u>4,713,598.25</u>	<u>7,984,927.00</u>

(七) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	353,580,733.17	88,395,183.29	330,185,550.57	82,546,387.64
其他应收款坏账准备	3,052,144.47	763,036.12	3,052,144.47	763,036.12
长期薪酬—单位部分风险金	10,616,153.53	2,654,038.38	8,831,718.47	2,207,929.62
合计	<u>367,249,031.17</u>	<u>91,812,257.79</u>	<u>342,069,413.51</u>	<u>85,517,353.38</u>

(八) 其他资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	30,917,246.67	29,634,667.89
合计	<u>30,917,246.67</u>	<u>29,634,667.89</u>

2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
银行卡风险备付金	200,000.00	200,000.00
预付房租及押金	4,838,070.27	4,459,930.13
诉讼费、律师费	1,754,108.75	1,070,028.50
银行卡跨行资金挂账	8,505,843.28	7,255,938.51
其他财务垫款	18,103.69	633,286.99
理财产品	18,653,265.15	19,067,628.23
减：坏账准备	3,052,144.47	3,052,144.47
合计	<u>30,917,246.67</u>	<u>29,634,667.89</u>

(九) 资产减值准备

项目	期初余额	本期计提	本期转入/转销	期末余额
贷款损失准备	365,284,466.71	35,000,000.00	-8,118,077.74	392,166,388.97
其他应收款坏账准备	3,052,144.47			3,052,144.47
合计	<u>368,336,611.18</u>	<u>35,000,000.00</u>	<u>-8,118,077.74</u>	<u>395,218,533.44</u>

(十) 向中央银行借款

性质	期末余额	期初余额
支农再贷款	103,000,000.00	115,000,000.00
普惠小微企业贷款延期支持	1,146,700.00	
普惠小微企业信用贷款支持	18,010,000.00	
合计	<u>122,156,700.00</u>	<u>115,000,000.00</u>

(十一) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款		
——公司	395,408,589.93	231,985,487.44
——个人	29,088,953.41	21,920,943.10
定期存款		
——公司	553,590,982.31	709,162,559.63
——个人	1,032,921,712.19	1,070,467,023.01
银行卡存款	1,597,420,895.98	1,132,345,286.23
应解汇款	1,568,740.00	428,740.00
保证金存款		
合计	<u>3,609,999,873.82</u>	<u>3,166,310,039.41</u>

(十二) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	5,189,267.28	50,390,453.62	46,229,036.45	9,350,684.45
离职后福利——设定提存计划		2,094,116.20	2,094,116.20	
合计	5,189,267.28	52,484,569.82	48,323,152.65	9,350,684.45

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,800,000.00	38,986,636.94	34,786,636.94	9,000,000.00
职工福利费		3,712,219.97	3,712,219.97	0.00
社会保险费		595,884.45	595,884.45	0.00
其中：基本医疗保险费		572,070.61	572,070.61	0.00
工伤保险费		4,036.51	4,036.51	0.00
生育保险费		19,777.33	19,777.33	0.00
住房公积金		3,206,061.00	3,206,061.00	0.00
工会经费和职工教育经费	389,267.28	1,077,572.74	1,116,155.57	350,684.45
应付其他职工薪酬		2,812,078.52	2,812,078.52	0.00
合计	<u>5,189,267.28</u>	<u>50,390,453.62</u>	<u>46,229,036.45</u>	<u>9,350,684.45</u>

3. 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		285,724.20	285,724.20	
失业保险费		10,157.65	10,157.65	
补充养老保险		1,798,234.35	1,798,234.35	
合计		<u>2,094,116.20</u>	<u>2,094,116.20</u>	

设定提存计划说明:

本行向独立的基金缴存固定费用后,不再承担进一步支付义务的离职后福利计划,具体包括养老保险、失业保险、补充养老保险。

(十三) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	14,178,611.72	7,899,960.64
增值税	802,220.79	462,926.80
城市维护建设税	56,155.46	32,405.32
教育费附加(含地方)	40,111.04	23,146.65
应缴代扣个人所得税	120,216.42	64,724.34
印花税	10,094.10	9,482.80
合计	<u>15,207,409.53</u>	<u>8,492,646.55</u>

(十四) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
客户存款应付利息	40,906,590.86	52,508,327.83
向央行借款应付利息	74,861.11	88,229.17
合计	<u>40,981,451.97</u>	<u>52,596,557.00</u>

(十五) 其他负债

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	31,010,339.43	27,893,054.40
待转销项税额	105,871.27	104,171.67
合计	<u>31,116,210.70</u>	<u>27,997,226.07</u>

2. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
待清算银行卡跨行资金	4,862,375.26	2,765,367.53
久悬未取款	889,335.38	873,950.86
员工风险金	21,704,894.83	20,863,697.22
不良贷款核销风险金	2,669,711.62	2,385,183.69
企业年金	242,956.92	210,445.48
其他	641,065.42	794,409.62
合计	<u>31,010,339.43</u>	<u>27,893,054.40</u>

注:“其他应付款——其他”主要系工程质保金、应付社会保险费等。

(十六) 股本

1. 股本组成

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
普通股	200,000,000.00			200,000,000.00
合计	<u>200,000,000.00</u>			<u>200,000,000.00</u>

2. 股本结构

股东	期末余额		期初余额	
	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
企业法人及其他经济	100.00%	200,000,000.0	100.00%	200,000,000.00
合计	<u>100.00%</u>	<u>200,000,000.0</u>	<u>100.00%</u>	<u>200,000,000.00</u>

3. 股本类别

类别	期末余额		期初余额	
	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
普通股	100.00%	200,000,000.0	100.00%	200,000,000.00
合计	<u>100.00%</u>	<u>200,000,000.0</u>	<u>100.00%</u>	<u>200,000,000.00</u>

(十七) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	57,872,258.80	6,908,549.42		64,780,808.22
合计	<u>57,872,258.80</u>	<u>6,908,549.42</u>		<u>64,780,808.22</u>

注：根据《浙江乐清联合村镇银行股份有限公司2019年度税后利润分配方案》，本行本期按2019年度净利润的10.00%提取法定盈余公积金6,908,549.42元。

(十八) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
贷款风险补偿	40,000,000.00	20,000,000.00		60,000,000.00
合计	<u>40,000,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>		<u>60,000,000.00</u>

注：根据《浙江乐清联合村镇银行股份有限公司2019年度税后利润分配方案》，本行本期提取一般风险准备20,000,000.00元。

(十九) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末未分配利润	283,685,882.79	259,421,546.07
加：净利润	75,261,007.94	69,085,494.15
其他转入		
减：提取法定盈余公积	6,908,549.42	6,821,157.43
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	20,000,000.00	20,000,000.00
分配股利	20,000,000.00	18,000,000.00
转作股本的普通股股		
期末未分配利润	<u>312,038,341.31</u>	<u>283,685,882.79</u>

注：根据《浙江乐清联合村镇银行股份有限公司2019年度税后利润分配方案》，本行本期按2019年度净利润的10.00%提取法定盈余公积金6,908,549.42元，提取一般风险准备20,000,000.00元，向股东分配股利20,000,000.00元。

(二十) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	<u>352,233,252.87</u>	<u>337,429,182.56</u>

——存放中央银行	3,859,511.63	4,650,571.00
——存放系统内		
——存放同业（不含系统内）	17,128,318.7	22,868,828.55
——发放贷款及垫款	<u>331,225,736.75</u>	<u>309,906,637.39</u>
其中：农户贷款	301,865,759.64	284,878,921.66
农村经济组织贷款	1,742.22	
农村企业贷款	16,427,924.43	16,998,158.91
非农贷款	12,930,310.46	8,029,556.82
——贴现	16,531.55	
——转贴现		
——其他金融机构往来		
——其他	3,154.24	3,145.62
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	<u>125,304,052.96</u>	<u>118,908,586.84</u>
——向中央银行借款	3,158,847.22	4,512,673.63
——同业存放	62,750.00	13,333.33
——吸收存款	122,082,455.74	114,382,579.88
——同业存单		
利息净收入	<u>226,929,199.91</u>	<u>218,520,595.72</u>

（二十一）手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	<u>361,480.30</u>	<u>41,199.39</u>
——结算与清算手续费	9,505.3	14,977.45
——代理业务手续费	307,588.79	1,110.38
——信用承诺手续费及佣金		
——银行卡手续费	21,468.27	7,081.02
——顾问和咨询费		
——担保业务手续费	22,917.94	18,030.54
——委托贷款业务手续费		
——其他		
手续费及佣金支出	<u>714,958.78</u>	<u>995,700.54</u>
——手续费支出	73,252.71	164,856.53
——其他手续费及佣金支出	641,706.07	830,844.01
手续费及佣金净收入	<u>-353,478.48</u>	<u>-954,501.15</u>

注：其他手续费及佣金支出64.17万元，主要为pos机手续费等。

（二十二）资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置收益	2,393.55	
合计	<u>2,393.55</u>	

(二十三) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
小额贷款贴息	231,447.90	
合计	<u>231,447.90</u>	

(二十四) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
印花税	127,459.90	139,195.10
城市维护建设税	214,390.52	160,498.51
教育费附加(含地方)	153,136.09	114,641.79
合计	<u>494,986.51</u>	<u>414,335.40</u>

注：计缴标准请参见附注四。

(二十五) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
业务宣传费	2,518,808.52	3,133,149.66
业务招待费	2,834,090.72	3,493,137.76
广告费	308,280.00	96,900.00
钞币运送费	2,219,464.00	1,974,034.00
安全保卫费	892,736.64	1,156,198.85
保险费	22,268.83	20,460.41
印刷费	190,761.09	380,082.37
邮电费	475,550.92	627,354.96
咨询费	82,000.00	95,500.00
审计费	203,950.00	200,000.00
电子设备运转费	1,086,428.94	1,697,986.40
车船使用费	1,912,733.49	1,869,489.45
修理费	556,357.42	668,909.90
公杂费	892,990.65	2,055,428.05
水电费	680,687.77	715,277.33
绿化费	88,148.08	124,102.24
物业费	231,660.06	88,456.50
租赁费	6,286,382.57	6,807,350.12
差旅费	161,692.57	306,412.12
会议费	50,000.00	289,931.00
董事会费	90,000.00	90,000.00
规费	370,630.51	89,221.33
存款保险费	886,541.60	821,627.08
其他经营管理费用	1,811,285.00	1,042,474.00
职工工资	38,986,636.94	31,792,582.83
职工福利费	3,712,219.97	3,608,606.68

项目	本期金额	上期金额
职工教育经费	297,840.00	106,897.00
工会经费	779,732.74	635,851.66
基本养老保险金	285,724.20	2,022,199.93
基本医疗保险金	572,070.61	486,765.54
工伤保险金	4,036.51	26,415.78
生育保险金	19,777.33	132,892.74
失业保险金	10,157.65	66,040.04
补充养老保险金	1,798,234.35	1,724,581.10
补充医疗保险金	71,441.25	64,921.31
劳动保护费	535,959.12	17,520.38
住房公积金	3,206,061.00	3,185,594.50
劳务支出		1,200.00
其他工资性支出	2,812,078.52	2,719,657.37
长期待摊费用摊销	3,271,328.75	3,857,627.33
固定资产折旧费	1,264,763.99	882,109.61
低值易耗品摊销	219,292.09	120,515.70
辞退福利	265,142.00	
合计	<u>82,965,946.4</u>	<u>79,295,463.03</u>

(二十六) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款减值损失	35,000,000.00	41,000,000.00
其他应收款坏账损失		500,000.00
合计	<u>35,000,000.00</u>	<u>41,500,000.00</u>

(二十七) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
久悬未取款收入	125.82	
其他营业外收入	67,852.01	854,166.41
合计	<u>67,977.83</u>	<u>854,166.41</u>

注：其他营业外收入主要系员工考核扣款。

(二十八) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
罚没支出	50,500.00	200,000.00
资产盘亏及清理损失	20,975.24	38,957.38
非常损失		62,379.44
公益性捐赠支出	8,300,000.00	5,035,378.00
其他捐赠支出		
已转收益存款支出		5.31

其他营业外支出		
合计	8,371,475.24	5,336,720.13

(二十九) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	31,079,029.02	31,135,199.53
递延所得税费用	-6,294,904.40	-8,346,951.26
合计	24,784,124.62	22,788,248.27

将会计利润计算的所得税调节为实际所得税费用:

项目	本期金额
税前利润	100,045,132.56
按照法定税率计算的所得税	25,011,283.15
不可做纳税抵扣的支出	296,034.07
免税收入	-510,324.37
影响当期损益的以前年度所得税调整	-12,868.23
所得税费用	24,784,124.62

(二十八) 或有事项

1. 信用承诺

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	22,589,740.00	19,289,640.00
合计	22,589,740.00	19,289,640.00

2. 经营租赁承诺

作为承租人

截至2020年12月31日,根据与出租人签订的租赁合同,不可撤销租赁的最低租赁付款额为2,505.22万元,本行已签约的租赁营业用房应支付租金情况如下:

期限	期末余额
一年内到期	771.56
一年至五年到期	1,686.54
五年及以上到期	47.12
合计	2,505.22

3. 未决诉讼

截至资产负债表日,本行作为原告的未决诉讼涉及标的金额累计22.01万元;

截至资产负债表日,本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

(二十九) 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
库存现金	14,232,901.55	9,298,362.42
存放中央银行非限定存项	5,689,677.59	5,001,079.19
活期存放同业款项	608,020,450.54	404,413,815.43
合计	<u>627,943,029.68</u>	<u>418,713,257.04</u>

(三十) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量:

项目	本期金额	上期金额
净利润	75,261,007.94	69,085,494.15
加: 资产减值准备	35,000,000.00	41,500,000.00
固定资产折旧	1,264,763.99	882,109.61
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	3,271,328.75	3,857,627.33
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减: 收益)	2,393.55	38,957.38
公允价值变动损失(减: 收益)		
应付债券的利息(减: 收益)		
投资损失(减: 收益)		
递延所得税资产减少(减: 增加)	-6,294,904.41	-8,346,951.26
经营性应收项目的减少(减: 增加)	24,378,174.95	-179,316,919.44
经营性应付项目的增加(减: 减少)	97,160,618.54	59,768,015.00
经营活动产生的现金流量净额	<u>230,043,383.31</u>	<u>-12,531,667.23</u>

六、主要股东情况(金额单位: 人民币万元)

(一) 本行主要股东持股情况

企业股东名称	期末余额		期初余额	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
杭州联合农村商业银行股份有限公司	8,000.00	40.00%	8,000.00	40.00%
人民控股集团有限公司	1,400.00	7.00%	1,400.00	7.00%
浙江永兴新材料科技有限公司	1,300.00	6.50%	1,300.00	6.50%
天津歌德峰科技发展有限公司	1,200.00	6.00%	1,200.00	6.00%
天津尼奥服装有限公司	1,000.00	5.00%	1,000.00	5.00%
永固集团股份有限公司	1,000.00	5.00%	1,000.00	5.00%
华仪集团有限公司	1,000.00	5.00%	1,000.00	5.00%
东铁集团有限公司	1,000.00	5.00%	1,000.00	5.00%
天正集团有限公司	700.00	3.50%	700.00	3.50%
凤凰科技集团有限公司	700.00	3.50%	700.00	3.50%

浙江正欧电气有限公司	700.00	3.50%	700.00	3.50%
天信电线集团有限公司	600.00	3.00%	600.00	3.00%
红旗电缆电器仪表集团有限公司	600.00	3.00%	600.00	3.00%
杭州骏园园林生态工程有限公司	600.00	3.00%	600.00	3.00%
浙江金三原精密机械有限公司	200.00	1.00%	200.00	1.00%
合计	<u>20,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>20,000.00</u>	<u>100.00%</u>

(二) 本行与前十户法人股东及其关联方交易情况

截至2020年12月31日，前十大户股东及其关联方交易情况

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
卢秀萍	800.00		
合计	<u>800.00</u>		

(三) 股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

1. 截至2020年12月31日，股东所持本行股份质押情况

股东单位名称	持股金额	质押金额	质押比例	质押权人	质押起始日期
天信电线集团有限公司	600.00	600.00	100.00%	招商银行股份有限公司温州分行	2020.3.4
华仪集团有限公司	1,000.00	385.00	38.50%	浙商银行股份有限公司温州乐清支行	2019.3.29
杭州骏园园林生态工程有限公司	600.00	600.00	100.00%	温州银行股份有限公司杭州萧山支行	2019.1.28
合计	<u>2,200.00</u>	<u>1,585.00</u>	<u>72.05%</u>		

2. 截至2020年12月31日，股东所持本行股份冻结情况

股东单位名称	持股金额	冻结金额	冻结法院	冻结起始日期
华仪集团有限公司	1,000.00	1,000.00	温州市中级人民法院	2019.11.27
凤凰科技集团有限公司	700.00	700.00	鹿城区人民法院	2019.9.25
合计	<u>1,700.00</u>	<u>1,700.00</u>		

(四) 信贷资产进入不良状态的股东情况

截至2020年12月31日，本行无信贷资产进入不良状态的股东交易余额。

七、关联方关系及其交易

(一) 存在控制关系的关联方

关联方名称	与本行关系
杭州联合农村商业银行股份有限公司	实际控制人

(二) 不存在控制关系的关联方

参照中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 3 号《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行的关联方包括本行的主要股东、董事、高级管理人员及其控制的企业，主要关联方如下：

关联方名称	与本行关系
人民控股集团有限公司	直接持有本行 5.00%以上股份的非自然人股东
浙江永兴新材料科技有限公司	直接持有本行 5.00%以上股份的非自然人股东
天津歌德峰科技发展有限公司	直接持有本行 5.00%以上股份的非自然人股东
天津尼奥服装有限公司	直接持有本行 5.00%股份的非自然人股东
永固集团股份有限公司	直接持有本行 5.00%股份的非自然人股东
华仪集团有限公司	直接持有本行 5.00%股份的非自然人股东
东铁集团有限公司	直接持有本行 5.00%股份的非自然人股东
李国强	董事长
郑波	行长
洪戩坚	董事、副行长
郑晨霞	董事
周丕乐	董事
郑经洁	董事
金冰雪	副行长

(三) 重大关联交易情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行与重大关联方其他交易如下：

金额单位：人民币元

1. 存放同业款项

关联方名称	期末余额	期初余额
杭州联合农村商业银行股份有限公司	361,468,308.32	141,188,043.64
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司		100,000,000.00
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司		
浙江邗江联合村镇银行股份有限公司	30,000,000.00	
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司		120,000,000.00
合计	<u>391,468,308.32</u>	<u>361,188,043.64</u>

2. 应收利息

关联方名称	期末余额	期初余额
杭州联合农村商业银行股份有限公司	248,673.88	
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司		165,000.00
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司		1,067,944.44
浙江邗江联合村镇银行股份有限公司	15,750.00	
合计	<u>264,423.88</u>	<u>1,232,944.44</u>

3. 利息收入

关联方名称	本期金额	上期金额
杭州联合农村商业银行股份有限公司	5,553,524.07	2,674,188.89
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	1,288,611.11	4,766,166.67
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司		180,444.45
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司	1,924,805.56	174,972.22
浙江义乌联合村镇银行股份有限公司		1,397,222.22
浙江邗江联合村镇银行股份有限公司	228,916.66	
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	487,666.67	4,310,883.33
合计	<u>9,483,524.07</u>	<u>13,503,877.78</u>

4. 同业存放款项利息支出

关联方名称	本期金额	上期金额
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	6,750.00	
安徽寿昌联合村镇银行股份有限公司	9,750.00	833.33
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司	20,000.00	12,500.00
合计	<u>36,500.00</u>	<u>13,333.33</u>

(四) 与董事(包括独董)、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易情况

截至2020年12月31日,与持有本行5.00%以上股份的股东、董事(包括独董)、监事、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易余额情况如下(交易余额在50.00万元及以上):

关联方名称	关联关系	交易余额 (万元)	占资本净 额的比例	五级分类	担保方式
乐清市创意表面处理有限公司	监事控制的企业	900.00	1.39%	正常	保证
卢秀萍	股东天津尼奥服装有限公司法定代表人的配偶	800.00	1.24%	正常	保证
俞书明	内部人近亲属	300.00	0.46%	正常	保证
江学宾	内部人近亲属	108.84	0.17%	正常	保证
陈伟林	内部人近亲属	100.00	0.15%	正常	抵押+保证
周云飞	内部人近亲属	100.00	0.15%	正常	保证
詹永灵	内部人近亲属	100.00	0.15%	正常	保证
郑安伦	内部人近亲属	100.00	0.15%	正常	保证
李汉芬	内部人近亲属	80.00	0.12%	正常	保证
干力	内部人近亲属	75.00	0.12%	正常	保证
干素春	内部人近亲属	75.00	0.12%	正常	保证
林建磊	内部人近亲属	70.00	0.11%	正常	抵押+保证
陈俭	内部人近亲属	70.00	0.11%	正常	保证
黄丽华	内部人近亲属	60.00	0.09%	正常	抵押+保证
邵灯平	内部人近亲属	50.00	0.08%	正常	保证

林晓静	内部人近亲属	50.00	0.08%	正常	保证
叶向丹	内部人近亲属	50.00	0.08%	正常	保证
屠倍玮	内部人近亲属	50.00	0.08%	正常	保证
合计		<u>3,138.84</u>	<u>4.85%</u>		

八、分部情况（金额单位：人民币万元）

（一）信贷资产分布情况

机构名称	信贷资产	占总信贷资产比例
营业部	78,222.60	20.27%
柳市支行	34,907.99	9.05%
虹桥支行	43,482.75	11.27%
北白象支行	16,840.38	4.36%
大荆支行	94,802.76	24.56%
白石支行	19,203.06	4.98%
清江支行	35,904.19	9.31%
城南支行	29,052.60	7.53%
蒲岐支行	33,440.23	8.67%
合计	<u>385,856.56</u>	<u>100.00%</u>

信贷资产包括农户贷款、农村经济组织贷款、农村企业贷款、非农贷款、贴现，不包括银行承兑汇票。

（二）存款分布情况

机构名称	存款总额	占总存款比例
营业部	143,696.32	39.81%
柳市支行	39,898.76	11.05%
虹桥支行	56,788.82	15.73%
北白象支行	10,008.22	2.77%
大荆支行	54,442.64	15.08%
白石支行	7,522.47	2.08%
清江支行	17,024.21	4.72%
城南支行	26,102.83	7.23%
蒲岐支行	5,515.71	1.53%
合计	<u>360,999.98</u>	<u>100.00%</u>

存款包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、应解汇款、保证金存款等。

九、与最大十户信贷客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

本行截至2020年12月31日最大十户信贷客户的交易余额如下：

序号	户名	贷款	银行承兑汇票	合计	占资本净额比例	贷款担保方式	五级分类	存款	其中：保证金
1	谷式鲁	1,500.00		1,500.00	2.32%	抵押	正常		
2	乐清市民富冷冻有限公司	890.00		890.00	1.38%	保证	正常		
3	卢秀萍	800.00		800.00	1.24%	保证	正常		
4	乐清市创意表面处理有限公司	800.00		800.00	1.24%	保证	正常		
5	乐清市乐清湾渔业休闲有限公司	600.00		600.00	0.93%	保证	正常		
6	乐清市健立工具有限公司	555.00		555.00	0.86%	保证	关注		
7	李玲红	500.00		500.00	0.77%	保证	正常		
8	冯成敏	500.00		500.00	0.77%	保证	正常		
9	乐清市鑫鑫工具有限公司	480.00		480.00	0.74%	保证	正常		
10	郑新东	400.00		400.00	0.62%	保证+抵押	正常		
合计		<u>7,025.00</u>		<u>7,025.00</u>	<u>10.87%</u>				

十、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

信贷资产风险分类	期末余额	逾期天数						
		未逾期	1-90天	90-180天	180天-1年	1-2年	2-3年	3年以上
正常	373,741.36	373,697.54	43.82					
关注	8,350.77	8,162.43	188.34					
次级	1,903.60	1,170.11	253.62	479.87				
可疑	1,860.83	9.28	25.65	12.22	1,085.49	544.95	60.87	122.37
损失								
合计	<u>385,856.56</u>	<u>383,039.36</u>	<u>511.43</u>	<u>492.09</u>	<u>1,085.49</u>	<u>544.95</u>	<u>60.87</u>	<u>122.37</u>

（续上表）

信贷资产风险分类	期初余额	逾期天数						
		未逾期	1-90天	90-180天	180天-1年	1-2年	2-3年	3年以上
正常	341,037.63	340,948.66	88.97					
关注	6,024.00	6,010.01	13.99					
次级	1,596.34	753.96	287.57	524.81	30.00			
可疑	2,331.19	18.00	30.00		1,270.40	494.23	135.64	382.92
损失								
合计	<u>350,989.16</u>	<u>347,730.63</u>	<u>420.53</u>	<u>524.81</u>	<u>1,300.40</u>	<u>494.23</u>	<u>135.64</u>	<u>382.92</u>

十一、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金及存放中央银行款项	24,642.11	24,642.11				
存放同业款项	60,802.05	60,802.05				
应收利息	1,432.28	1,432.28				

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
其他应收款	3,396.94	3,094.43	3.47	15.51	11.22	272.31
固定资产净值	302.48	302.48				
长期待摊费用	471.36	471.36				
递延所得税资产	9,181.23	9,181.23				
非信贷资产合计	<u>100,228.45</u>	<u>99,925.94</u>	<u>3.47</u>	<u>15.51</u>	<u>11.22</u>	<u>272.31</u>

十二、债务重组事项

本行在资产负债表日无需要披露的重大债务重组事项。

十三、非货币性交易事项

本行在资产负债表日无需要披露的重大非货币性交易事项。

十四、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债表日后事项

十五、其他重要事项

截至财务报表批准日，本行尚未完成 2020 年度企业所得税的汇算清缴工作，当期所得税费用列支为本期应缴数，实际应交及应列支金额待汇算清缴后于期后再作调整。

十六、金融风险管理

（一）风险管理概述

本行的经营活动面临多种金融风险。本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险，制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的程序对风险及其限额进行监控。

本行董事会制定本行的风险管理策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相应的风险管理政策及程序，包括利率风险、信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括利率风险和其他价格风险。

（二）信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行合同义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险集中度将会增加。表内的信用风险暴露包括客户贷款和同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如信用承诺等。目前本行业务大部分集中于中国浙江省乐清市。这表明本行的授信资产组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险日常管理（包括贷款和同业往来）由本行的风险管理部负责，并定期向本行高级管理层进行汇报。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

1. 信用风险的计量

（1）贷款及信用承诺

风险管理部门负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本行采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险。

本行根据中国银行业监督管理委员会制定的《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23号）和《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引（试行）》（银监发〔2009〕284号），以及浙江省农联社《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》（浙信联发〔2006〕21号）和《浙江省农村信用社联合社关于做好农村合作金融机构五级分类的意见》（浙信联办

(2008) 293号)的规定计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》(浙信联发〔2006〕21号)要求农村合作金融机构将企业及个人贷款划分为五级(正常、关注、次级、可疑和损失,其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款),《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引(试行)》(银监发〔2009〕284号)要求农村银行机构将公司类信贷资产分为十级(正常1、正常2、正常3、关注1、关注2、关注3、次级1、次级2、可疑、损失,其中次级1、次级2、可疑、损失合称为不良信贷资产):

五级贷款的定义分别为:

正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

本行每年对客户评级进行一次集中审阅、认定,并随时根据客户经营、财务等情况对客户评级进行动态调整。本行对客户信用评级实施集中化管理,客户评级认定权限集中在总行。

本行按照行业、地域和客户等维度识别信用风险,管理层定期对有关信息进行监控。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业,本行主要考虑同业规模、财务状况及外部信用评级结果确定交易对手的信用情况。

2. 信用风险控制和缓释政策

本行进行客户层面的风险限额管理,并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中,最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。

3. 贷款和垫款风险集中度

本行发放贷款和垫款的总额，以及贷款和垫款按行业分布、担保方式等情况详见本财务报表附注之“发放贷款和垫款”、“贷款和垫款按行业分布情况”及“与最大十户信贷客户的交易情况”报表项目注释。

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况详见本财务报表附注之“发放贷款和垫款”项目注释。

4. 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括系统内农村合作金融机构、境内银行、境内非银行金融机构。

本行收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

（三）市场风险

本行承担由于市场价格（主要系利率）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

（四）流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行制定政策对流动性风险实施主动管理的策略，主要包括：贯彻资金来源制约资金运用的原则，资产业务的发展要与负债业务相协调；保持适量的高流动性资产；重视负债的稳定性，努力扩大核心存款；对人民币流动性进行监测与管理，以确保资金来源与运用符合其流动性管理需要。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金、存放中央银行、存放同业及客户贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期内偿还的短期客户贷款会展期，而部分短期客户存款到期后也可能不被提取。

(五) 资本管理

2013年1月1日起，本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令2012年第1号）及其他相关规定的要求计算和披露资本充足率。

1. 本行资本管理遵循如下原则：

(1) 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持发展战略规划实施，满足监管要求。

(2) 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

(3) 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

2. 本行管理层按照银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

3. 维持资本充足率8.00%以上，核心一级资本充足率不低于5.00%，一级资本充足率不低于6.00%。

4. 本行运营管理部负责对下列资本项目进行管理：

(1) 核心一级资本，包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润；

(2) 其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价；

(3) 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备。

(4) 信用风险加权资产采用权重法进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法计量。

本行于2020年12月31日，根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本充足率	17.79%	16.92%
一级资本充足率	17.79%	16.92%

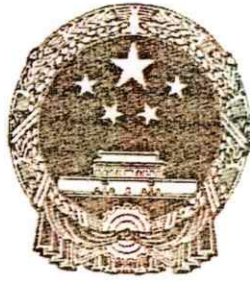
项目	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	18.87%	18.00%
核心一级资本	63,681.89	58,155.82
核心一级资本扣减项	2,813.03	2,736.16
核心一级资本净额	<u>60,868.86</u>	<u>55,419.66</u>
一级资本净额	<u>60,868.86</u>	<u>55,419.66</u>
二级资本	3,703.94	3,524.10
二级资本扣减项		
资本净额	<u>64,572.80</u>	<u>58,943.76</u>
风险加权资产	<u>342,207.06</u>	<u>327,496.75</u>
其中：		
信用风险加权资产	300,019.52	285,452.36
市场风险加权资产		
操作风险加权资产	42,187.54	42,044.39

十七、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会批准。

浙江乐清联合村镇银行股份有限公司（盖章）





营业执照

(副本) 统一社会信用代码 91330100MA27XR4D2A (1/1)



名称 上会会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所
 类型 特殊的普通合伙企业分支机构
 营业场所 杭州市马腾路36号3幢10层
 负责人 陈露霞
 成立日期 2016年05月27日
 营业期限 2016年05月27日至长期
 经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分离、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务



登记机关



2016年05月27日

应当于每年1月1日至6月30日通过浙江省企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告



证书序号: NO. 505316

说明

1. 《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批, 准予设立分所执行行业业务的凭证。
2. 《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所分所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所 执业证书

名称: 上会会计师事务所(特殊普通合伙)
浙江分所

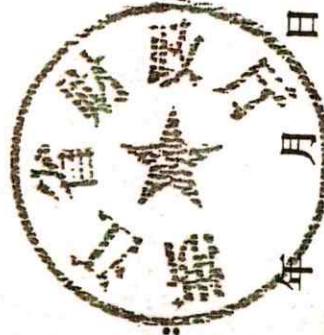
负责人: 陈露霞

办公场所: 杭州市马腿路36号3幢10层

分所编号: 310000083301

批准设立文号: 浙财会〔2016〕36号

批准设立日期: 2016年11月28日



发证机关:

2016 12 5

中华人民共和国财政部制





姓 名	田 回
性 别	男
出 生 日 期	1994-07-25
工 作 单 位	上海会计师事务所 (特殊普通合伙) 浙江分所
身 份 证 号 码	332526199407252518



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 310000080081
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2020 年 04 月 08 日
Date of Issuance y m d

年 月 日
y m d



姓名: 鲍晓丰
性别: 男
出生日期: 1962-07-31
工作单位: 上海会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码: 330103196207313813
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



日
月

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



日
月