

目 录 CONTENTS

第一章	
本行基本简介	01
第二章	
财务概要	03
第三章	
经营情况分析	05
第四章	
股东情况	20
第五章	
董事、监事、高管、员工和机构情况	24
第六章	
公司治理结构	29
第七章	
董事会报告	34
第八章	
监事会报告	37
第九章	
重要事项	38
第十章	
审计报告及财务报表	39



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）

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

(二) 法定代表人：钱慧强

(三) 综合管理部负责人：叶新亚

联系地址：温岭市九龙大道 809 号

联系电话：0576-80689228

传真：0576-80689202

(四) 注册地址：温岭市九龙大道 128 号

办公地址：温岭市九龙大道 128 号

邮政编码：317500

国际互联网网址：www.wurb.com.cn

(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

(六) 其他有关资料

登记注册日期：2011 年 10 月 27 日

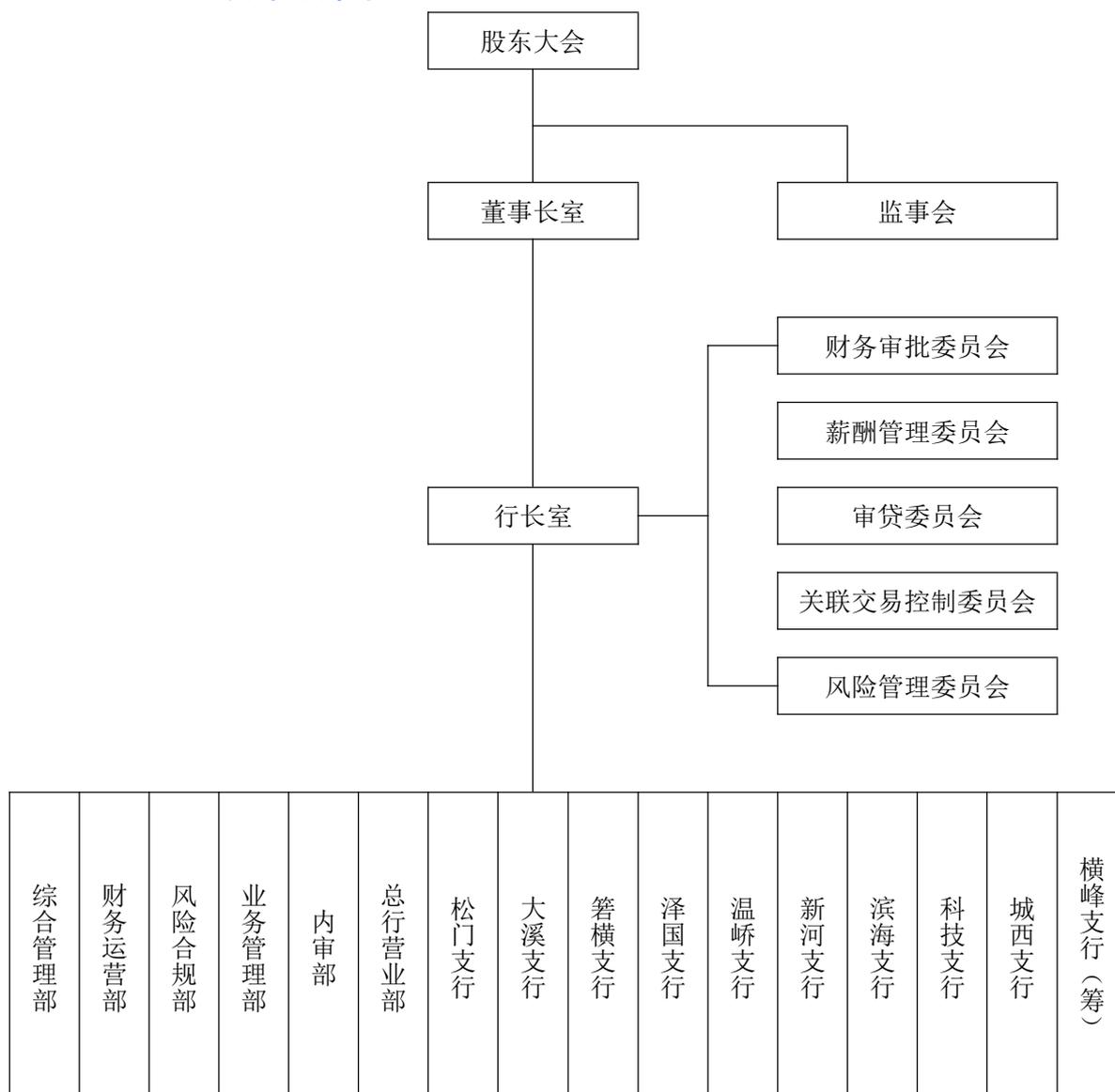
企业法人营业执照统一社会信用代码：91331000582651451J

金融许可证编号：S0033H333100001

外部审计机构：上会会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所

办公地址：杭州市马滕路 36 号 3 幢 10 层

二、组织架构图



三、报告期所获荣誉

2019 年度市重点服务业企业

2019 年台州银行业保险业防台抢险救灾先进集体

全国百强村镇银行

“台州市文明单位”

温岭市“双强先锋”党组织

《新农金动态》宣传工作先进单位

第二章 财务概要

以下为本行 2019 年度综合财务信息：

财务数据

	2019 年	2018 年
业务规模（人民币万元）		
资产总额	421977.10	443060.97
其中：发放贷款和垫款净额	351643.28	380977.03
负债总额	358747.28	385239.37
其中：吸收存款总额	304800.84	336599.96
经营业绩（人民币万元）		
营业收入	38623.63	42095.27
营业利润	11256.40	12258.02
利润总额	11040.55	12292.92
净利润	7526.08	9543.65
盈利能力（%）		
资产利润率	1.74	1.95
资本利润率	12.45	16.89
股本收益率	35.37	47.72
净息差	6.79	6.72
资产质量（%）		
不良贷款率	2.79	1.96
拨备覆盖率	276.43	414.62
贷款拨备率	7.71	8.12
资本充足情况%		
资本充足率	15.72	14.59
核心资本充足率	14.66	13.54

监管指标

单位：%

	2019 年	2018 年
单一集团客户授信集中度	2.72	4.35
单一客户贷款集中度	2.72	3.01
全部关联度	4.63	8.87
本外币合计流动性比例	85.28	64.45
存贷比	124.10	123.19

第三章 经营情况分析

一、报告期本行整体经营情况

2019年，本行在市委、市政府、各级监管部门及主发起行的带领下，在全行员工的共同努力下，克难攻坚，奋勇向前，逐步完成各项考核目标。

截止12月末，全行资产总额42.20亿元，各项存款余额为30.70亿元，比年初下降3.18亿元，存款有效户27246户，比年初增加265户；各项贷款余额为38.10亿元，比年初下降3.36亿元，贷款户数11442户，比年初增加759户，贷款户均33.30万元；不良贷款率2.79%；实现营业净收入2.95亿元，净利润7526.08万元，资本利润率为12.45%，缴纳税收3514.47万元。

一年来，本行主抓以下几方面工作：

（一）调整治理架构，校准市场定位。一是完成专职董事长派驻、董事增补、设置风险总监等工作，在行长室下设风险管理等5个委员会、4个工作小组，进一步优化了治理架构；二是终止4家金融便民服务点、撤并支行业务部门，合理布局优化资源配置；三是按照网点经营规模、效益等将网点划分为一至三类网点，建立网点经营管理评价体系；四是优化行长办公会议、审贷会等议事规则，保证决策科学化、民主化。五是明确三年高质量发展目标和重点措施，统一全行思想认识。

（二）兼顾内修外固，夯实业务基础。一是通过退出风险贷款、压缩大额贷款、大力拓展基础性存款等举措，持续优化存贷结构。其中基础性存款年日均余额较年初增加2.94亿元，根据“扶优限劣”原则调整贷款近10亿元；二是以全面推进党建联盟、联合大走访等工作，鼓励各网点打造区域特色、开展特色营销活动、搭建异业联盟，树口碑建品牌；三是创新产品服务，开发“续贷宝”等系列性存贷款产品，提升客户满意度；四是开展“客户经理活动日”、营销人员到对标行实地跟班学习等活动，不断提高营销条线整体素质；五是通过创建星级标杆网点，提升全行营业网点服务质量和品牌形象。

（三）强化内控合规，全力堵新清旧。一是成立风险合规部，并下设资产保全部，完善内控合规及风险管理体系；二是进一步发挥风险经理派驻优势，审贷会实施风险

经理独立报告制，提高风险经理把控大额贷款风险能力；三是实施电话回访制度，对客户经理贷款信贷资产质量进行后评价，加强员工行为管理；四是不断优化信贷资产质量，对潜在风险应暴尽暴，退出潜在风险贷款 1.76 亿元，主动采取各类风险处置措施，清收、核销不良贷款 1.58 亿元；五是深入推进“内控与合规建设年”活动，组织开展百日制度学习、“清收风暴”等专项活动，有效提升全行合规经营意识；六是有序推进借冒名风险贷款等各类专项审计，强化责任认定和追究机制，树立全员“违规必惩”的理念；七是推进信访投诉销号制，主动预防和化解潜在矛盾，把负面影响降到最低限度。

（四）重塑文化核心，打造全新村银。一是在台风受灾抢险救灾工作中积极履行社会责任，同时将 2 亿元救灾专项贷款资金及时投入灾后重建工作，荣获“台州市银行保险业抢险救灾先进集体”荣誉称号；二是执行并实施《调整不适宜担任现职中层管理人员暂行办法》，以公开竞聘方式选拔中层管理人员、优秀储备人员等，建立管理人员“能上能下、能进能出”的用人机制。对业务主管、低产效客户经理启动淘汰退出机制，并开展行内人员轮岗交流、实施薪酬激励体系优化等措施，激发队伍整体活力；三是实施“红色引擎”工程，把党建贯穿全行发展全过程，同时通过开展丰富多彩的团群文化活动，让员工找到归属感和施展才华的舞台，增强员工凝聚力和归属感。

二、利润表分析

2019 年，面对日益激烈的竞争形势，本行苦练内功，夯实基础，结构调整稳步推进，保持稳健盈利能力，全年共实现营业收入 3.86 亿元，同比减少 0.34 亿元，下降 8.14%，实现利润总额 1.1 亿元，同比减少 1236.17 万元，下降 10.07%。

利润表主要项目变动

单位：万元人民币，%

项 目	2019 年	2018 年	增加额	增减幅度
营业净收入	29450.92	32168.41	-2717.49	-8.45
其中：利息净收入	29590.52	32228.2	-2637.68	-8.18
手续费及佣金净收入	-139.61	-163.77	24.16	-14.75

营业支出	18192.86	19926.63	-1733.77	-8.70
其中：业务及管理费	11321.98	11874.13	-552.15	-4.65
资产减值损失	6796.31	7942.15	-1145.84	-14.43
利润总额	11040.55	12276.71	-1236.16	-10.07
净利润	7526.08	9183.83	-1657.75	-18.05

(一) 利息净收入

单位：万元人民币，%

项 目	2019 年	2018 年	增加额	增减幅度
贷款利息收入	37553.34	41144.77	-3591.43	-8.73
减：存款利息支出	7779.27	6890.32	888.95	12.90
金融往来净收入	-183.55	-2026.25	1842.70	-90.94
利息净收入合计	29,590.52	32228.20	-2637.68	-8.18

2019 年，本行实现利息净收入 29,590.52 万元，同比减少 2637.68 万元，下降 8.18%。其中主要项目为：

1. 贷款利息收入。2019 年，贷款利息收入有所降低，全年实现贷款利息收入 37553.34 万元，同比减少 3591.43 万元，下降 8.73%。

2. 存款利息支出。2019 年，全年存款利息支出 7779.27 万元，同比增加 888.95 万元，上升 12.9%。

3. 金融往来净收入。2019 年，本行金融机构往来收入 929.33 万元，金融机构往来支出 1112.88 万元，全年金融机构往来净收入 -183.55 万元，同比减少 1842.70 万元。

(二) 手续费及佣金净收入

2019 年，本行全年实现手续费及佣金收入 140.95 万元，手续费及佣金支出 280.56 万元，净支出 139.61 万元，同比增加 24.16 万元。

(三) 业务及管理费用

2019 年，本行共列支业务及管理费用 11321.98 万元，同比减少 552.15 万元，下降 4.65%。

(四) 资产减值损失

2019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6,796.31万元，进一步夯实了经营基础。

(五) 营业税金及附加

2019年，本行营业税金及附加共74.57万元，主要为城建税、教育费附加等。

三、资产负债表分析

单位：万元人民币，%

项目	2019年	2018年	增长额	增幅
一、资产总计	421977.1	443060.97	-21083.87	-4.76
其中：发放贷款和垫款	381027.96	414648.52	-33620.56	-8.11
贷款减值准备	29384.68	33671.49	-4286.81	-12.73
现金及存放款	53557.48	45005.32	8552.16	19.00
二：负债总计	358747.28	385357.23	-26609.95	-6.91
其中：存款	304800.84	336599.96	-31799.12	-9.45
同业存放款项	12000	14000.13	-2000.13	-14.29
三、所有者权益总计	63229.82	57703.74	5526.08	9.58

(一) 资产

1. 发放贷款和垫款

截至2019年12月31日，本行发放贷款和垫款总额38.10亿元，比上年末减少3.36亿元，下降8.11%。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	2019年12月31日	2018年12月31日
农户贷款	327578.69	359394.48
农村经济组织贷款	472	622.8
农村企业贷款	45349.22	43551.8
非农贷款	7628.05	11079.44
垫款	0	0
贷款和垫款总额	381027.96	414648.52

2. 现金及存放款

截止 2019 年 12 月 31 日，本行现金及存放款余额 53557.48 万元，比上年末增加 8552.16 万元，上升 19%。具体构成如下：

单位：万元人民币

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	1561.48	1981.13
存放央行法定准备金	22888.48	29725.41
存放央行超额准备金	96.20	598.03
存放中央银行的其他款项	4.30	0
存放同业款项	1744.94	45.47
存放系统内款项	27262.08	12655.28

(二) 负债

截至 2019 年 12 月 31 日，本行负债总额 358,747.28 万元，比上年末减少 26609.95 万元，下降 6.91%。

1. 吸收存款

截至 2019 年 12 月 31 日，本行吸收存款总额 30.48 亿元，比上年末减少 3.18 亿元，下降 9.45%。具体构成如下：

单位：万元人民币

项 目	2019 年	2018 年
活期存款	72927.24	68014.39
——公司类客户	12800.17	14885.86
——个人客户	60127.07	53128.53
定期存款（含通知存款）	228963.59	267238.55
——公司类客户	39383.16	30215.46
——个人客户	189580.43	237023.09
汇出汇款和应解汇款	2910.01	1317.02
其他汇款	0	0
合计	304800.84	336569.96

2. 同业存放款项

截至 2019 年 12 月 31 日，本行同业存放款项余额 12000 万元，比上年末减少 2000.13 万元。同业存款项具体构成如下：

单位：万元人民币

项 目	2019 年	2018 年
杭州联合银行存放款项	0	0.13
其他银行存放款项	12000	14000
合计	12000	14000.13

(三) 所有者权益

截至 2019 年 12 月 31 日，本行所有者权益 63229.82 万元，比上年末增加 5526.08 万元，增长 9.58%。

(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 2019 年 12 月 31 日，本行银行承兑汇票余额 4.81 亿元。

四、资产质量分析

截至 2019 年 12 月 31 日，本行按五级分类的不良贷款余额 10630.17 万元，比上年增加 2509.14 万元，不良贷款率 2.79%，比上年上升 0.83 个百分点。

单位：万元人民币，%

	2019 年末		2018 年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常贷款	347933.74	91.31	386044.11	93.10
关注贷款	22464.05	5.90	20483.38	4.94
次级贷款	4955.51	1.30	1883.40	0.45
可疑贷款	4946.59	1.30	5955.87	1.44
损失贷款	728.07	0.19	281.76	0.07
合计	381027.96	100	414648.52	100

(一) 贷款行业集中度

单位：万元人民币，%

项 目	2019 年	占比
农、林、牧、渔业	42568.65	11.17
采矿业	1338.12	0.35
制造业	155631.85	40.85
电力、燃气及水的生产及供应业	261.38	0.07
建筑业	37820.14	9.93
交通运输、仓储和邮政业	13074.90	3.43
信息传输、计算机服务和软件业	1123.09	0.29
批发和零售业	77850.27	20.43
住宿和餐饮业	6983.22	1.83
金融业	0	0
房地产业	0	0
租赁和商务服务业	6384.46	1.68
科学研究、技术服务和地质勘探业	171.14	0.04
水利、环境和公共设施管理业	2170.58	0.57
居民服务和其他服务业	7959.43	2.09
教育	2108.66	0.55
卫生、社会保障和社会福利业	955.35	0.25
文化、体育和娱乐业	3083.71	0.81
个人贷款（不含个人经营性贷款）	313663.73	82.32
贷款和垫款总额	381027.96	100

(二) 贷款担保方式分布

单位：万元人民币，%

	2019年	占比	2018年	占比
信用贷款	23358.19	6.13	17257.46	4.16
保证贷款	353076.97	92.66	392860.56	94.75
抵押贷款	2862.80	0.75	4022	0.97
质押贷款	1730	0.45	508.50	0.12
贷款和垫款总额	381027.96	100	414648.52	100

(三) 前十大贷款客户

单位：万元人民币，%

借款人	2019年末 贷款余额	占资本净额 比例	占贷款总额 比例
江夫友	1800	2.88	0.47
陈春明	1600	2.56	0.42
郭暗鸣	1500	2.40	0.39
温岭金奥达汽车销售服务有限公司	1000	1.60	0.26
黄玲飞	990	1.59	0.26
万源生态股份有限公司	980	1.57	0.26
叶宋清	970	1.55	0.25
林德利	950	1.52	0.25
徐文荣	950	1.52	0.25
金云华	950	1.52	0.25
合计	11690	18.73	3.07

截至2019年12月31日，本行最大单一借款人贷款余额为1800万元，占本行资本净额的2.88%，占贷款总额的0.47%。

(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 2019 年 12 月 31 日，本行减值准备余额为 29384.68 万元，比上年末减少 4286.81 万元，拨备覆盖率为 276.43%，比上年末下降 138.19 个百分点，贷款拨备率 7.71%，比上年末降低 0.41 个百分点。

五、资本充足率分析

单位：万元人民币，%

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级成本	61707.52	48079.51
附属资本	4451.40	4491.38
扣减项		
资本净额	66158.92	52570.89
加权风险资产	420900.92	425192.06
核心一级资本充足率	14.66	11.31
资本充足率	15.72	12.36

截至 2019 年 12 月 31 日，本行资本充足率为 15.72%，较年初提高 1.13 个百分点，核心资本充足率为 14.66%，较年初提高 1.12 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）
5	320

注：具体以专项审计后实际兑付为准

七、业务运作分析

（一）贷款业务

截至报告期末，本行各项贷款余额 381027.96 万元，较年初减少 33620.56 万元，下降 8.11%。从贷款投向看，涉农贷款余额 373399.91 万元，较年初减少 30169.17 万元，下降 7.48%，占各项贷款余额的 98%，较年初增加 0.67 个百分点；农户贷款余额 327578.69 万元，较年初减少 31815.79 万元，下降 8.85%，占各项贷款余额的 85.97%，较年初下降 0.7 个百分点；小企业贷款余额 42866.22 万元，较年初增加 86.62 万元，上升 0.2%。

（二）存款业务

报告期内，本行继续重视存款结构调整，开展网格化营销工作，较好地促进了基础性存款的增长。截至报告期末，本行个人存款总额 24.97 亿元，比上年末下降 13.94%；单位存款 5.73 亿元，比上年末增加 17.76%。

（三）票据业务

报告期内，本行积极拓展支付结算渠道，2019 年，本行已加入电子商业汇票系统，2019 年度全年累计签发银行承兑汇票 10.20 亿元，其中电票 0.82 亿元，截至报告期末，本行承兑汇票余额 4.81 亿元。

（四）银行卡业务

◆联合卡。报告期内，本行不断完善联合卡的综合服务功能。截至报告期末，联合借记卡累计发卡 9.06 万张，当年发卡新增 1.42 万张，借记卡存款总额 5.89 亿元。

◆联合小贷卡。报告期内，本行持续开展联合小贷卡推广工作，一次授信，循环使用。截至报告期末，本行联合小贷卡在用共计 3514 张，联合小贷卡贷款余额 5.11 亿元。

（五）电子银行业务

截至报告期末，本行企业网银客户累计 393 户，个人网银客户累计 11823 户，实现网上银行交易笔数 60972 笔，交易额 758545.79 万元。

截至报告期末，本行手机银行客户数 17578 户，实现手机银行交易笔数 57608 笔，交易额 247865.33 万元。

八、风险管理

（一）全面风险管理体系

本行全面风险管理是指，董事会、高级管理层和全体员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

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

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

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

（二）信用风险管理

1. 信用风险管理

信用风险主要为因债务或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

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

2. 信用风险分析

截至报告期末，本行不良贷款共 148 笔，金额 10630.17 万元，不良贷款率 2.79%，较年初笔数减少 134 笔，金额增加 2509.14 万元，不良贷款率较年初上升 0.83 个百分点。其中，次级类 73 笔、金额 4955.51 万元，较年初笔数增加 13 笔，金额增加 3072.12 万元；可疑类 55 笔，金额 4946.57 万元，较年初笔数减少 141 笔，金额减少 1009.28 万元；损失类 20 笔，金额 728.07 万元，较年初笔数减少 6 笔，金额增加 446.30 万元。

根据四级分类大口径，本行逾期贷款 16018.10 万元，其中本金未逾期，利息逾期 4326.68 万元；本金逾期，利息未逾期 99.96 万元；本金、利息均已逾期 11591.46 万元。

截至报告期末，本行累计处置不良贷款 18576.55 万元，其中现金收回 2006.99 万元，通过平移处置不良贷款 799.50 万元，通过重组处置不良贷款 1475.55 万元，通过核销处置不良贷款 12975.52 万元，上调不良贷款 1318.99 万元。

关注类贷款分析。截至报告期末，本行关注类资产 317 笔，余额为 22464.05 万元，占贷款余额的 5.90%，较年初减少 17 笔，金额增加 1980.67 万元。关注类贷款中，贷款金额在 100 万元（含）以上的共 61 笔，余额合计 15056.62 万元，笔数占 19.24%，余额占 67.03%；50 万元（含）以上、100 万元以下关注类贷款共 48 笔，余额 3574.69 万元，占比分别为 15.14%和 15.91%；50 万元以下，共 208 笔，余额 3832.74 万元，占比分别为 17.83%和 17.06%。

（三）操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险以及由 IT 系统故障引起的风险等。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

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

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

是加强监督检查，及时发现并纠正不当操作，并对发现的重大问题实行问责。

（四）流动性风险管理

1. 流动性管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付业务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能发生该项风险。本行的流动性风险管理的目标：通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保本行在正常的经营条件及压力状态下，能及时满足资产、负债引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益型和安全性。

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

报告期内，本行继续加强流动性风险管理，未发生流动性风险事件，为全行业务运营创造了良好的资金环境。一是完善流动性风险管理的基本制度，制定了《温岭联合村镇银行流动性风险防控工作方案》、《流动性风险限额指标体系》，明确各部门职责，不断健全流动性限额管理体系，加强流动性风险防控能力。二是加强流动性风险的日常监测，细化资金变化监测和统计工作，定期开展现金流测算方法评估和流动性压力测试，排查流动性风险管理过程中存在的薄弱环节并及时进行整改，降低流动性风险。三是完善流动性应急管理，制定了《温岭联合村镇银行 2019 年流动性风险应急演练方案》，开展以总行营业部出现挤兑事件为模拟背景的流动性应急演练，进一步增强应对突发事件、处置流动性和支付风险的实战能力。四是与主发起行签订流动性支持协议，不断探索流动性互助体系。

2. 流动性风险分析

按商业银行及监管要求，采用流动性比率/指标法分析：

截至报告期末，本行流动性资产 88329.58 万元，比年初增加 26891.94 万元；流动性负债 103571.62 万元，比年初增加 8239.38 万元；流动性比例 85.28%，比年初增加 20.84 个百分点，达到了好银行 35% 的标准。

（五）合规风险管理

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

报告期内，本行高度重视合规经营，围绕年度重点工作予以推进。一是强化合规经营意识，顺应强监管政策导向，开展“内控与合规建设主题年”活动，在全行范围内强化合规经营文化。二是切实推进案件防控工作，完善案防制度，组织案防教育，落实案防责任，确保全年无重大案件发生。三是开展重要业务合规监测，不定期开展排查整改、制度完善等工作，促进各项业务健康发展。

九、前景展望和措施

（一）以村居化营销为引领，推动业务可持续稳健发展。一是围绕“夯双基、调结构、提占比、优服务”，树立村居化营销品牌形象；二是以模拟利润考核为基础，单价制考核、费用奖励作补充，进一步提高经营管理精细化程度；三是紧抓“走访和建档”，继续以党建共建为切入点，推动村居化营销做深做透；四是加大客户经理的比例，选优配强，打造优质营销人员队伍；五是大力推动异业联盟等特色营销宣传平台，多方面增加获客渠道；六是对标先进同业，找准差距补短板。

（二）以内控与合规为基石，提升风险防控能力。一是开展“内控与合规深化年”活动，完善流程管理，加强和规范内部控制，深化全员合规意识；二是完善全行人员违规台账，强化落实问责机制；三是优化信贷流程，提高续贷效率，解决客户续贷难题，同时发挥本行资金最大效益；四是提升客户经理风险控制能力，提高信用贷款占比；五是持续堵新清旧，合理运用法律手段加大诉讼清收力度，强化风险防范与化解；六是增强收息率风险监测及黑灰名单管控，强化机控对风险的提示和防范；七是高度重视新增贷款的准入，严厉查处借冒名贷款和化整为零贷款，夯实信贷管理的基础。

（三）以精细化管理为支撑，夯实内部管理水平。一是推动精准有效的财务管理，规范合理使用营销费用；二是持续做好反洗钱工作，提升管理质量，迎接人行反洗钱检查；三是启动单人临柜试点工作，提高电子替代率，调动全员业务营销积极性，挖掘人员潜力；四是充分利用好现有的模拟利润考核系统，优化绩效考核指标导向，同

时细化员工职级管理，实现“以岗定薪”；五是在全行范围内开展政策落实等多维度专项审计，实现审计保驾护航职能目标；六是落实执行“后台服务前台，前台服务客户”，提高全员服务意识；七是在安保管理上做到深化细化，为实现年度经营目标保驾护航。

（四）以企业文化为载体，推进人才培育工作。一是重启6S管理建设工作，为打造“联合系”规范化服务标杆行夯实内部基础；二是提炼理念，打造具有温岭特色的企业文化体系，进一步调动员工的积极性和凝聚力；三是实施全员持证上岗管理，加大全员培训力度，提升队伍整体素质。

第四章 股东情况

一、本行股东总数

目前本行股东总数为 16 家，其中 9 家为发起人股东。

二、报告期内股权变更情况

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

三、报告期末股东持股情况

截至报告期末，本行股东持股情况如下：

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

四、主要股东情况

股东名称	法定 代表人	实际 控制人	主要股东经营管理等基本情况
杭州联合农村商业银行股份有限公司	张海林	无	杭州联合银行由杭州市区农村信用社联合社及其辖属 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 2019 年末，全行资产总额 2087.96 亿元，各项存款 1591.96 亿元，各项贷款 1281.32 亿元%。存贷规模、综合实力在浙江省农村金融机构中位列第一，在中国银行业协会公布的商业银行稳健发展能力“陀螺”评价体系中位列农商行第 7 位，在英国《The Banker》杂志公布的 2019 年全球银行 1000 强排名中，位列第 383 位。
台州市华达新型建材有限公司	郭海贵	郭海斌	台州市华达新型建材有限公司成立于 2005 年，注册资金 20 万元，是台州一家专业经营新型墙体材料制造（限分支）销售，建筑材料（不含危险化学品）批发、零售的企业。公司自成立以来，以政府产业为依托，以建筑市场需求为导向，不断开发新产品，发展成为目前台州市同行业规模较大、产品质量稳定技术力量雄厚的企业之一。公司产品是目前生产技术和应用技术较为成熟的新型墙体材料，主要包括：玻璃纤维增强水泥轻质多孔隔墙条板、烧结空心砖，蒸压加气混凝土砌块等，因具有质量轻、强度高、保温隔热隔音性能好，工程造价低的特点，被广泛应用于工业与民用建筑中。
上海凯鑫建设工程有限公司	赵金财	李娇妹	上海凯鑫建设工程有限公司成立于 2001 年，注册资金 5200 万元，企业经营范围包括：建筑装饰装饰工程，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，建筑装饰装饰三级专业承包资质，是集建筑、安装工程为一体的具有专业性特色的企业。其所承建的中、大型建设项目已达十几项，工程质量合格率达到 100%，优良率达到 80% 以上。公司曾获得上海市建设工程优质结构奖，“浦江杯”市优质结构工程奖，“宝山杯”建筑工程奖、“算城杯”优质结构工程奖，百强“明星企业”等荣誉，其管理下的建设工地多次被上海市宝山区建设工程安全监督站、建设和管理委员会评定为“文明工地”、建设工程施工现场标准化管理“达标工地”。
上海昌鑫（集团）有限公司	陈招贵	陈招贵	上海昌鑫（集团）有限公司成立于 1994 年，注册资金 8150 万元，是国家建设部批准贰级资质的房地产开发企业，经过多年发展，目前集团已拥有多家控股、参股公司，已形成以房地产开发为主，包括建筑工程、

			物业管理、宾馆业，金融、电子产品商业租赁及对外投资等的全方位产业的集团公司。2006年被上海市私营企业协会评为“上海市私管企业百强单位”，2008年被中国房地产及住宅研究中心评为“中国房地产百强企业”，2003年—2009年连续被“上海市工商局”评为“重合同、守信用”AA级企业，2008年—2009年根据国家统计局统计，按营业收入排序公司位于上海市非公有制企业集团前50名、按利率总额排序前100名。
温岭市新世界国际大酒店有限公司	许鸿峰	许善福	温岭市新世界国际大酒店有限公司建于2001年9月，位于浙江省温岭市甬台温高速公路出口处，南接温州，北通宁波，酒店环境绿树环绕、流水潺潺，企业注册资金1985万元，主要经营范围为餐饮、住宿、KTY包厢等，酒店楼高十五层，占地面积30000平方米、建筑面积22000平方米，拥有152间（套）不同规格和类型的客房，餐饮能同时容纳近千人用餐，娱乐、会议康体等设施一应俱全。酒店自开业以来接待过国家领导人，联合国教科文组织的专家及演艺界等众多知名人士。作为温岭市重点服务企业，酒店2005年获得国际四星级旅游饭店荣誉，2006年被评为浙江省绿色饭店。
温岭市富林塑料制品有限公司	胡乾	胡乾	温岭市富林塑料制品有限公司原名温岭市和兴塑料制品有限公司成立于1991年，成立时注册资本121万元，地址设在温岭市松门镇松西村。公司主要经营范围包括：塑料制品、划线制品、五金制品制造、销售；化工原料（不含危险化学品及易制毒化学品）、钢材销售。
温岭市光明电器有限公司	洪维华	洪维华	温岭市光明电器有限公司成立于2000年，是浙江温岭一家专业生产家用电器的制造型企业。公司主要研发、生产、销售大功率专业电吹风、时尚家用电吹风、直吹器、烫发器、烘鞋器、电机配件等。拥有强大的管理实力和过硬的技术创新能力，生产的产品畅销全国各地，远销泰国、意大利等多个国家！公司拥有18亩的全新现代化标准厂房，拥有一批精干的管理人员和一支高素质的专业技术队伍，是温岭市一家优秀的规上企业，为当地的经济作出了积极贡献。
温岭市国有资产经营有限公司	谢阳	温岭市国有资产投资发展有限公司	温岭市国有资产经营有限公司成立于2001年，注册资金500万元，为温岭市财政局出资设立的国有独资有限公司，经营范围为：国有资本金的经营、投资、参股等业务；各种所有制企业单位中的国有资产经营监督；政府授权经营的资产管理；国有改制企业、单位资产置换、转让等业务；投资、财务业务咨询与服务。根据温岭市政府文件，公司于2006年11月转入温岭市国有资产投资发展有限公司（现更名为温岭市国有资产投资集团有限公司），成为温岭市国有资产投资集团有限公司全额出资的法人独资有限责任公司。

万事利集团有限公司	屠红燕	屠红燕	<p>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 & 原料、轻工产品、家具沙发、金属、建筑材料、百货、纺织原料、办公自动化设备及配件、计算机配件、家用电器、工艺品、皮革制品的批发零售等。2016 年 9 月，举世瞩目的 G20 杭州峰会上，万事利集团为 B20 峰会、G20 峰会提供包括丝绸国礼、丝绸艺术品、丝绸礼服、丝绸新材料等数十个项目的定制服务，向世界来宾彰显出丝绸之府的国际魅力。</p>
-----------	-----	-----	--

五、报告期主要股东出质银行股权情况

报告期内，股东万事利集团有限公司出质股权 1000 万股。

六、同业存单发行情况

报告期内，本行成功发行 1 期同业存单，发行金额为 5000 万元，期限为 6 个月。截止报告期末，本行发行且未到期的同业存单面值合计为 5000 万元。

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) 报告期末董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期
钱慧强	董事长、 代为履行行长职责	男	1969.01	2019.4-2021.4
陈伟诚	董事	男	1982.08	2018.4-2021.4
陈曦	董事	女	1989.09	2018.4-2021.4
屠红霞	董事	女	1969.12	2018.4-2021.4
郭海斌	董事	男	1971.04	2018.4-2021.4
谢智威	董事、副行长	男	1986.10	2019.4-2021.4
朱伟平	监事长	男	1964.02	2019.7-2021.4
潘梅红	监事	女	1976.05	2018.4-2021.4
徐萍萍	监事	女	1985.11	2018.4-2021.4
徐军	风险总监	男	1967.12	2019.4-2021.4

(二) 董事、监事在股东单位任职及股东提名情况

姓名	任职单位名称	担任职务	提名股东
钱慧强	杭州联合农村商业银行股份有限公司	外派村镇银行 管理人员	杭州联合农村商业银行 股份有限公司
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
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
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
谢智威	杭州联合农村商业银行股份有限公司	外派村镇银行管 理人员	杭州联合农村商业银行 股份有限公司
屠红霞	无	无	万事利集团有限公司
潘梅红	温岭市富林塑料制品有限公司	财务总监	温岭市富林塑料制品 有限公司

(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

钱慧强，中共党员，本科学历，高级经济师，现任温岭联合村镇银行党委书记、第三届董事会董事长。1985年8月至1991年9月任杭州市转塘信用社柜员；1991年9月至1993年7月（脱产）就读于浙江嘉兴农村金融学校；1993年7月至1995年8月任杭州市转塘信用社信贷员、办公室主任；1995年8月至2000年1月任杭州市区联社之江营业部信贷员；2000年1月至2004年3月任周浦信用社主任助理、副主任（主持工作）、主任；2004年3月至2012年10月任石桥信用社主任、支行行长；2012年10月至2014年4月任杭州联合银行四季青支行行长；2014年4月至2015年9月任杭州联合银行公司部总经理；2015年9月至2019年1月任杭州联合银行三墩支行行长；2019年4月至今任浙江温岭联合村镇银行股份有限公司党委书记、董事长。

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

陈曦，中共党员，本科学历，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事、温岭市财政局国资企财科科员。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，本科学历，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事、华达新型建材有限公司董事长。1996年7月至2002年3月进入杭州银行工作；2002年4月至2006年6月任平安证券杭州文三营业部营销部经理；2006年8月至2008年4月任浙江中汽集团投资部副经理；2008年5月至2009年12月任浙江国都发展集投资部副经理；2010年7月至今任台州华达新型建材有限公司董事长；2011年12月至2015年5月兼任温岭联合村镇银行监事长；2015年5月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事。

屠红霞，农工党员，本科学历，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事、杭州文化商城有限公司副董事长。1986年6月至2002年5月联合银行笕桥支行财务科长；2002年6月至今任杭州文化商城有限公司副董事长；2015年5月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事。

谢智威，本科学历，现任温岭联合村镇银行第三届董事会董事、副行长。2008

年7月至2009年12月担任杭州联合农村合作银行古荡支行综合柜员；2010年1月至2011年7月担任杭州联合农村合作银行古荡支行客户经理；2011年7月至2012年10月担任杭州联合农村商业银行股份有限公司黄龙分理处负责人；2012年10月至2013年12月担任杭州联合农村商业银行股份有限公司益乐分理处负责人；2014年1月至2014年12月担任杭州联合农村商业银行股份有限公司高新分理处负责人；2014年12月至2018年11月担任杭州联合农村商业银行股份有限公司总行公司业务部产品经理；2016年12月被选为杭州联合银行二级后备管理人才；2019年1月至今任浙江温岭联合村镇银行股份有限公司副行长；2019年4月起至今兼任浙江温岭联合村镇银行股份有限公司董事。

2. 监事

朱伟平，中共党员，本科学历，高级经济师，现任温岭联合村镇银行党委委员、第三届监事会监事长。1986年12月至1988年3月进高龙农村信用社；1988年4月至2003年3月任职温岭农村信用联社；2003年4月至2005年9月任温岭农村信用联社箬横信用社主任；2005年10月至2007年3月任温岭农村合作银行箬横支行行长；2007年4月至2011年8月任温岭农村合作银行太平支行行长；2011年12月至2019年6月任浙江温岭联合村镇银行股份有限公司董事、行长；2019年7月至今任浙江温岭联合村镇银行股份有限公司第三届监事会监事长。

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

徐萍萍，中共党员，本科学历，国际注册内审师、注册会计师、中级经济师，现任温岭联合村镇银行第三届监事会职工监事、滨海支行行长。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，参与萧山国机场、中国电信、BP石化、奉化元康公路建设公司等企业的年中、年度审计，以及企业上市审计；2010年4月至2014年9月任浙江泰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月任浙江温岭联合村镇银行内审部副总经理(主持工作)；2016年2月至2019年7月任温岭联合村镇银行内审部总经理；2015年5月至今任温岭联合村镇银行监事

会职工监事；2019年7月至今任温岭联合村镇银行滨海支行行长。

3. 高级管理人员

钱慧强，见前述董事部分。

谢智威，见前述董事部分。

徐军，本科学历，中级经济师，现任温岭联合村镇银行风险总监兼风险合规部总经理。1988年9月至2001年6月，任工商银行建德支行出纳、会计、信贷、计划、分理处副主任；2001年7月至2009年3月，任交通银行浙江省分行风险管理处、资产保全部、综合、风险审查、资产保全、风险合规经理；2009年4月至2009年11月，任华夏银行杭州新华支行副行长；2010年2月至2013年3月，任广发银行杭州西湖支行业务总监；2013年4月至2016年1月，任金华银行杭州分行业务四部总经理；2016年3月至2016年7月，任杭州联合银行外派诸暨联合村镇银行风险管理部总经理；2016年7月至2019年2月，任杭州联合银行外派缙云联合村镇银行风险合规部总经理；2019年4月至今，任杭州联合银行外派温岭联合村镇银行风险总监兼风险合规部总经理。

（四）董事、监事及高级管理层变动情况

2019年1月25日，经董事会提名，中国银保监会台州监管分局核准谢智威同志本行副行长任职资格。

2019年2月20日，由于工作调整需求，孙胜、来杰同志辞去其在本行所担任的董事职务，同日，本行2019年第一次临时股东大会、第三届董事会第四次会议、第三届董事会第五次会议，审议通过了关于增补钱慧强、谢智威同志为董事的议案，选举钱慧强同志为第三届董事会董事长，两名董事于4月在监管部门核准任职资格后履职。

2019年4月26日，经董事长提名，中国银保监会台州监管分局核准徐军同志本行风险总监任职资格。

2019年7月8日，经董事会审议通过，朱伟平同志不再担任行长职务、包鸿铭同志不再担任副行长职务，由钱慧强同志代为履行行长职责；由于工作调整需求，叶少康同志辞去其在本行所担任的监事职务、朱伟平同志辞去其在本行所担任的董事职务，同日，本行2019年第二次临时股东大会、第三届董事会第八次会议、第三届监事会

第四次会议、第三届监事会第五次会议，审议通过了关于增补戴斌同志为董事、行长助理的议案，审议通过了关于增补朱伟平同志为监事的议案，选举朱伟平同志为第三届监事会监事长。其中戴斌同志待监管部门核准其任职资格后履职，朱伟平监事在选举产生后即开始履职。

以上离、聘任程序合法有效。

二、员工情况

截至报告期末，本行从业人员 265 人。

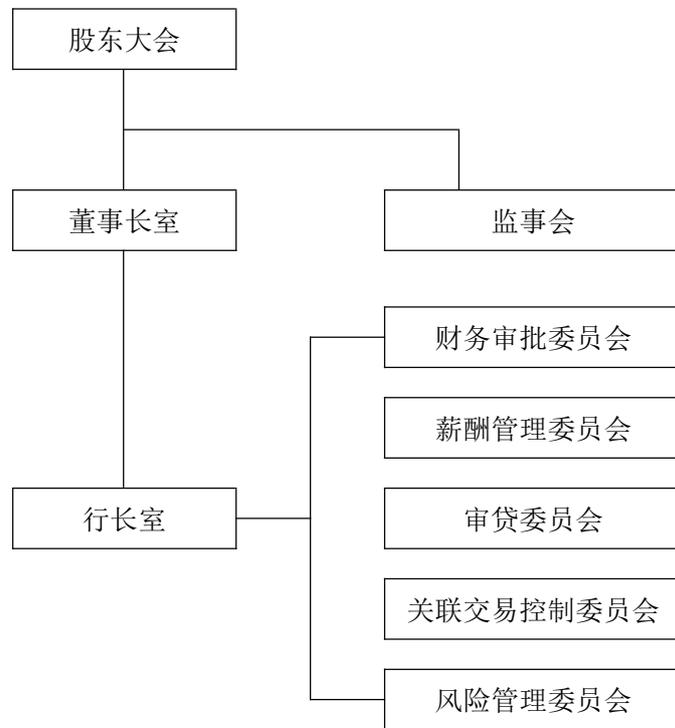
学历结构	硕士及研究生以上	本科	大专以上学历
占比	0.38%	71.7%	27.17%
年龄结构	35 周岁以下	36 至 45 周岁	46 周岁以上
占比	88.68%	9.43%	1.89%

三、机构情况

截至报告期末，本行拥有 11 家分支机构（含总行营业部 1 家、支行 10 家）。

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	温岭联合村镇银行城西支行	温岭市城西街道九龙大道 809 号

第六章 公司治理结构



一、法人治理概述

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

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

二、股东大会

（一）股东大会职权

股东大会是本行的权力机构，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

2019年，温岭联合村镇银行股东大会共召开3次会议，共表决通过15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。

2018年股东大会于2019年4月29日召开。出席本次大会的股东代表共计14人，代表有表决权股份19000万股，占公司表决权总股份的95%。大会审议通过了《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度经营发展情况及2019年度工作措施》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度董事履职考核报告》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度监事履职考核报告》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度审计报告》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2019年度经营目标建议》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度财务预算执行情况和2019年度财务预算方案》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度利润分配方案》、《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司2018年度报告》、《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》等11项决议。

2019年2月20日召开2019年第一次临时股东大会，大会审议通过了《关于增补钱慧强、谢智威同志为浙江温岭联合村镇银行股份有限公司第三届董事会董事的议案》1项决议。

2019年7月8日召开2019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》、《关于选举戴斌同志为浙江温岭联合村镇银行股份有限公司第三届董事会董事的议案》、《关于提请免去叶少康同志浙江温岭联合村镇银行股份有限公司第三届监事会非职工监事的议案》等3项决议。

三、董事会及专门委员会

(一) 董事会职权

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。董事会成员由股东大会选举产生。董事会主要负责召集股东大会并向其报告工作，制定中长

期发展规划和发展战略，决定年度经营考核指标，选举董事长，聘任行长、副行长、董事会秘书等高级管理层成员，决定内部管理机构和分支机构设置，制定基本管理制度。

(二) 董事会组成

本行形成了较为完善的提名、选举程序。截至报告期末，本行第三届董事会成员共6名，其中专职董事长1名，执行董事1名，股东董事4名，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，专职董事长与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；4名股东董事来自于金融机构及当地知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验。

四、监事会及专门委员会

(一) 监事会职权

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事包括非职工监事和职工监事。非职工监事由股东大会选举产生，职工监事由职工通过民主形式选举和罢免。监事会主要负责监督董事会、高级管理人员履职情况，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计，检查监督财务管理和活动，对经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部审计工作。

(二) 监事会组成

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

本行监事会结构合理，具有较强的专业性和独立性，有利于有效发挥监督职能。其中，1名股东监事在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；2名职工监事中一名为本行滨海支行行长，原内审部总经理，曾长期从事银行审计工作，另一名为本行监事长，原董事会董事、行长，长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验。

五、高级管理层

(一) 组成

本行高级管理层主要由本行行长、副行长组成。

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

（二）职权

高级管理人员负责本行日常经营管理工作。

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

六、聘请会计师事务所情况

经本行第三届董事会2019年第八次临时会议审议通过，同意聘请上会会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所担任本行2019年度外部审计开展相关审计工作。

七、内部控制和内部审计

（一）内部控制完整性和合理性的说明

在组织架构方面，本行已经形成了董事会、监事会、高级管理层、内部其他各相关层级各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。本行董事会负责内控体系的建立健全及有效实施；高级管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性；监事会对本行董事会和高级管理层履职的合法合规性进行监督，对股东大会负责。本行内部已形成了由各经营单位负责人、各职能部门负责人负责，全体员工共同参与，业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督的内部控制管理架构，已构建起了教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制和管理体系。

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

报告期内，本行主要内控措施包括：一是健全信用风险常态化管控制度。实行风

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

（二）内部审计

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

报告期内，本行继续强化内部审计，促进内部控制管理质效提升。一是持续实施审计项目。报告期内实施常规审计、专项审计、离任审计、异常调查等 38 个项目，实现了全方位、有重点、多层次的监督评价。二是通过制定员工行为管理实施细则、推动违规处理问责、汇编审计违规案例、健全投诉举报机制，以及开展员工行为评估等多项举措来加强员工行为管理，全面推进合规文化建设。三是通过与台州市银保监分局联动、与主发起行村镇银行管理部审计中心联动、与外部审计联动，多渠道推进监审联动工作，全面整合监管审计资源。四是通过开展审计重点课题研究等途径进行审计经验总结，全面推进审计成果转化。

第七章 董事会报告

一、财务状况和经营成果

参见“第三章 经营情况分析”

二、2019 年分配方案

经本公司 2019 年度股东大会审议通过，本公司 2019 年分配方案如下：

（一）2019 年度当年利润分配

2019 年度净利润为 75,260,795.02 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 7,526,079.50 元，累计提取法定盈余公积金 60,266,165.77 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 20,000,000.00 元，一般风险准备累计余额 152,410,350.00 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。2019 年末总股本为 20000 万股，向全体股东按每 10 股派现 0.8 元，本次共向股东分配利润 16,000,000.00 元，累计分配 96,000,000.00 元。

剩余未分配利润 31,734,715.52 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 2018 年末本行历年积累的未分配利润为 171,886,958.11 元。

（三）分配后合并剩余 203,621,673.63 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，表决通过后在一个月內实施。

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 5 次，临时会议 8 次，定期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、利润分配等与经济发展有关的重大事项进行了审议，总共形成决议 42 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

2019 年度股东大会议案已全部组织实施。其中本行于 2019 年 5 月按照《2018 年度利润分配方案》要求组织实施完成利润分配工作。本行将修订后的《章程》、股东大会选举产生的新任董事资格上报监管部门审批，在获得监管部门批复后，完成了《章程》工商登记备案和相关人员聘任手续。

五、关联交易

（一）关联方的认定标准

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

（二）持本行 5%及 5%以上股份的股东

公司名称	与本公司关系
杭州联合农村商业银行持股股份有限公司	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

(三) 关联方交易情况

1. 与持本行 5%及 5%以上股份的股东的交易及交易余额

单位：万元

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贷款	0	0
存款	343.88	2243.37
保证金存款	0	0
银行承兑汇票	0	0
存放同业	0	0
同业存放及拆入	0	0.13

2. 与持本行 5%及 5%以上股份的股东所控制的企业交易及交易余额

单位：万元

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贷款	0	0
存款	385.47	2246.64
保证金存款		0
银行承兑汇票		0
存放同业		12676.42
同业存放及拆入	12000	14000.13

第八章 监事会报告

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

报告期内，本行监事会召开 3 次会议，共形成决议 8 项。本行监事能及时掌握本行经营发展情况，按照规定出席监事会，就监事会年度工作报告、监事履职情况等进行审议，就董事、高级管理层履职情况进行确认，并能运用专业知识对财务管理情况、内部审计工作情况发表建议；通过列席董事会的方式，对本行经营发展、风险管控有关的重要决策发表意见建议，切实履行监督职责；同时还全程参与监督内控制度的建立和完善，按照组织架构明确各层级的授权书，完善转授权工作，达到审慎经营的目的；委托审计部门开展各项专项审计和风险排查，为全行业务的稳健发展保驾护航。

第九章 重要事项

一、出售及收购资产等重大事项

2019年，本行无出售及收购资产等重大事项。

二、重大关联交易事项

2019年，本行无重大关联交易事项。

三、重大诉讼、仲裁事项

2019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。2019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。2019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

2019年，根据台州银保监分局对本行重点业务常规现场检查结果，查明我行前期存在存贷挂钩、贷款风险分类不准确、监管意见落实整改不到位、员工管理不到位四项问题，经事实确认反馈，台州银保监分局出具行政处罚决定书（台银保监罚决字〔2019〕27号），对本行处以罚款195万元，本行已根据处罚决定书缴清款项。

第十章 审计报告及财务报表（略）