

浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

2020 年度信息披露报告

根据《银行业金融机构外部审计监管指引》（银监发〔2010〕73号）、《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令〔2007〕7号）、《商业银行公司治理指引》（银监发〔2013〕34号）的有关规定，浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）对2020年度进行信息披露。本行董事会、高级管理层、运营管理部保证该报告中财务数据真实、完整。

一、公司基本情况简介

浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司于2013年9月23日经中国银行业监督管理委员会绍兴监管分局〔2013〕134号文批准开业，2013年9月24日取得由中国银行业监督管理委员会绍兴监管分局颁发的00518142号金融许可证，于2013年9月25日由浙江省绍兴市工商行政管理局颁发注册号为330600000172166号企业法人营业执照。

本行现注册资本为人民币贰亿元，经绍兴大统会计师事务所有限公司验证并出具绍统会所验字〔2013〕059号验资报告；法定代表人：俞国荣；注册地址：浙江省诸暨市暨东路70号。

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

本行下设营业部、草塔支行、次坞支行、枫桥支行、牌头支行、

璜山支行、三角广场便民服务点、袁家便民服务点、赵家金融便民服务点、应店街金融便民服务点、五泄金融便民服务点、姚江金融便民服务点，现有 9 个营业网点。

二、财务会计报告

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

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

本行年度财务报告经中汇会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

现就 2020 年度财务会计情况披露如下：

(一) 会计报表

1、资产负债表

编制单位：浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2020 年 12 月单位：人民币元

资产	期末数	期初数	负债和所有者 权益	期末数	期初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	157,750,218.49	169,563,217.95	向中央银行借款	791,998,163.00	130,000,000.00
贵金属			同业及其他金融机构存放款		320,000,000.00
存放同业款项	554010423.24	168867511.71	拆入资金		
拆出资金	0	0	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融资产	0	0	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	0	0	卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产	0	0	吸收存款	2,280,204,133.08	1,968,259,390.78
应收利息	6,934,517.05	6,401,050.88	应付职工薪酬	7,233,690.37	5,605,645.48
发放贷款和垫款	2,755,686,550.55	2,433,032,217.07	应交税费	4,842,532.29	597,040.77
持有待售资产	0	0	应付利息	39,127,843.11	26,541,827.30
可供出售金融资产	0	0	持有待售负债		
持有至到期投资	0	0	应付债券		
应收款项类投资	0	0	递延所得税负债		
长期股权投资	0	0	预计负债		
投资性房地产	0	0	其他负债	29,232,198.69	21,692,876.35
固定资产	3,123,718.09	3,125,163.19	负债合计	3,152,638,560.54	2,472,696,780.68
在建工程	2149931.1	0	所有者权益:		
无形资产	6,705,892.82	6881593.1	股本	200,000,000.00	200,000,000.00
长期待摊费用	0.00	0.00	其他权益工具		
递延所得税资产	20,393,160.63	19,298,883.79	其中: 优先股		
其他资产	8,980,876.89	10,295,563.46	永续债		
			资本公积		
			减: 库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	14,680,217.15	14,680,217.15
			一般风险准备	38,634,344.33	33,634,344.33
			未分配利润	109,782,166.84	96,453,858.99
			所有者权益合计	363,096,728.32	344,768,420.47
资产总计	3,515,735,288.86	2,817,465,201.15	负债及所有者权益总计	3,515,735,288.86	2,817,465,201.15

2、利润表

编制单位: 浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

编制月份: 2020年12月单位: 人民币元

项目	本期数	上年数
一、营业收入	126,418,886.76	124,747,434.78
(一) 利息净收入	128,110,935.61	125,080,746.38

利息收入	206,739,417.48	203,713,368.62
利息支出	78,628,481.87	78,632,622.24
(二) 手续费及佣金净收入	-1,892,048.85	-633,311.60
手续费及佣金收入	192,131.85	34,419.02
手续费及佣金支出	2,084,180.70	667,730.62
(三) 投资收益 (损失以“-”号填列)		
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		
(四) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)		
(五) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)		
(六) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)		
(七) 其他收益 (损失以“-”号填列)	200,000.00	300,000.00
(八) 其他业务收入		
二、营业支出	67,552,419.75	70,701,787.46
(一) 税金及附加	450,110.44	360,135.74
(二) 业务及管理费	54,004,432.00	49,262,825.11
(三) 资产减值损失	13,097,877.31	21,078,826.61
(四) 其他业务成本		
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	58,866,467.01	54,045,647.32
加: 营业外收入	118,410.00	248,120.00
减: 营业外支出	200000	0.00
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	58,784,877.01	54,293,767.32
减: 所得税费用	14,456,569.16	12,236,921.58
五、净利润 (亏损以“-”号填列)	44,328,307.85	42,056,845.74
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	44,328,307.85	42,056,845.74
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		
六、其他综合收益的税后净额		
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		
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		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		

4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	44,328,307.85	42,056,845.74

3、现金流量表

编制单位：浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2020年12月单位：人民币元

项目	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	-8,055,257.70	162,411,110.41
向中央银行借款净增加额	661,998,163.00	10,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	208,756,357.65	203,336,815.05
收到其他与经营活动有关的现金	8,601,348.34	3,518,318.81
经营活动现金流入小计	871,300,611.29	379,266,244.27
客户贷款及垫款净增加额	346,076,694.79	154,876,023.12
存放中央银行和存放同业款项净增加额	107,636,282.89	-21,844,709.72
向其他金融机构拆出资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金	68,126,646.76	77,279,638.45
支付给职工以及为职工支付的现金	33,881,228.12	30,091,179.15
支付的各项税费	12,808,244.75	31,108,310.78
支付其他与经营活动有关的现金	15,495,101.43	18,918,990.61
经营活动现金流出小计	584,024,198.74	290,429,432.39
经营活动产生的现金流量净额	287,276,412.55	88,836,811.88
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,782,783.37	9,818,747.21
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	4,782,783.37	9,818,747.21
投资活动产生的现金流量净额	-4,782,783.37	-9,818,747.21
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		

发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,800,000.00	12,600,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	16,800,000.00	12,600,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-16,800,000.00	-12,600,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	265,693,629.18	66,418,064.67
加：期初现金及现金等价物余额	209,574,618.13	143,156,553.46
六、期末现金及现金等价物余额	475,268,247.31	209,574,618.13

4、所有者权益变动表

编制单位：浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2020年12月单位：人民币元

项目	2020年度				
	股本	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	200,000,000.00	14,680,217.15	33,634,344.33	96,453,858.99	344,768,420.47
加：会计政策变更及其他					
前期差错更正					
二、本期期初余额	200,000,000.00	14,680,217.15	33,634,344.33	96,453,858.99	344,768,420.47
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)			5,000,000.00	13,328,307.85	18,328,307.85
(一) 综合收益总额			-	44,328,307.85	44,328,307.85
(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			15,000,000.00	-31,000,000.00	-16,000,000.00
1.提取盈余公积			-	-	-
2.提取一般风险准备			15,000,000.00	-15,000,000.00	-
3.对所有者(或股东)的分配			-	-16,000,000.00	-16,000,000.00
(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		-	-10,000,000.00		-10,000,000.00
四、本期期末余额	200,000,000.00	14,680,217.15	38,634,344.33	109,782,166.84	363,096,728.32
项目	2019 年度				
	股本	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	200,000,000.00	10,474,532.58	32,634,344.33	78,602,697.82	321,711,574.73
加：会计政策变更及其他					
前期差错更正					
二、本期期初余额	200,000,000.00	10,474,532.58	32,634,344.33	78,602,697.82	321,711,574.73
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	4,205,684.57	1,000,000.00	17,851,161.17	23,056,845.74
(一)综合收益总额				42,056,845.74	42,056,845.74
(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		4,205,684.57	6,000,000.00	-24,205,684.57	-14,000,000.00
1. 提取盈余公积		4,205,684.57		-4,205,684.57	
2. 提取一般风险准备			6,000,000.00	-6,000,000.00	
3. 对所有者(或股东)的分配				-14,000,000.00	-14,000,000.00
(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			-5,000,000.00		-5,000,000.00
四、本期期末余额	200,000,000.00	14,680,217.15	33,634,344.33	96,453,858.99	344,768,420.47

(二) 股东及关联交易情况

1、本行股东持股情况

编制单位：浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2020年12月单位：人民币元

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	80,000,000.00	80,000,000.00	40.00
丹吉娅集团有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00	10.00
三峰实业有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00	10.00
浙江茂阳农发集团有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00	10.00
天铭嘉业文化传媒投资有限公司	18,000,000.00	18,000,000.00	9.00
杭州金马轴承材料有限公司	17,000,000.00	17,000,000.00	8.50
众圣集团有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00	6.00
诸暨市长途汽车运输有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	4.00
杭州瀚和实业有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00	2.50
合计	200,000,000.00	200,000,000.00	100.00

2、关联方交易

(1) 关联方贷款

编制单位：浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2020年12月单位：人民币元

关联方名称	与本行关系	期末数
浙江米果果生态农业集团有限公司	本行股东实际控制企业	9,900,000.00
小计		9,900,000.00

(2) 关联方其他业务往来余额

编制月份：2020年12月单位：人民币元

名称	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	0	20000000
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	0	40000000
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	0	10000000
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	0	100000000
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	0	70000000
浙江常山联合村镇银行股份有限公司	0	80000000
浙江云和联合村镇银行股份有限公司	0	0
合计	0	320,000,000.00
同业存放利息支出		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	91388.89	7405647.23
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	0	0
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	1301611.11	4766166.67
浙江云和联合村镇银行股份有限公司		407625.00
安徽霍山联合村镇银行股份有限公司	235444.45	5055.56
浙江常山联合村镇银行股份有限公司	413777.78	1308888.89
浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司		101666.67
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	475305.57	3618500.00
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	50833.33	241666.67
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	45111.11	211055.56
小计	2613472.24	18066272.25
存放同业款项		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	438290040.15	156403459.82
小计	438290040.15	156403459.82

存放同业利息收入		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	3729065.16	1777400.62
小计	3729065.16	1777400.62

本期本行无会计估值变更事项。

截止资产负债表日，本行无应披露的重大或有事项。

截止财务报告批准报出日，本行无应披露的重大资产负债表日后非调整事项。

（三）资本充足情况

编制单位：浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2020年12月单位：人民币万元

指标	本期数
风险加权资产	229040.57
核心一级资本净额	36309.67
一级资本净额	36309.67
总资本净额	39137.33
核心一级资本充足率	14.36%
一级资本充足率	14.36%
资本充足率	15.48%

（四）财务情况说明

截至2020年12月，本行各项存款余额228020.41万元，比年初增长15.85%；贷款余额为286568.38万元，较年初增长13.02%；资产总额达351573.53万元，同比增长25%。全年实现营业收入及营业外收入12653.73万元，截至2020年12月，实现利息收入20673.94万元。截至2020年12月，本行营业支出总计6755.24万元，其中业务及管理费5400.44万元，营业税金及附加45.01万元，资产减值损失1309.79万元，截至2020年12月末贷款减值准备余额10999.73万元。2020年所得税费用1445.66万元，审计后净利润为4432.83万元，一

般风险准备 3863.43 万元，盈余公积 1468.02 万元。2020 年度本行核心资本充足率为 14.36%，资本充足率为 15.48%。根据公司章程，本行 2020 年度拟进行利润分配。

三、公司治理情况

（一）董事会成员基本情况

本行董事会由 5 名成员组成，列表如下：

姓名	工作单位	职务
俞国荣	浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	董事长
洪冬英	丹吉娅集团有限公司	董事
陈照米	众圣集团有限公司	董事
马跃良	杭州金马轴承材料有限公司	董事
周燕青	浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	董事

（二）监事会成员基本情况

姓名	工作单位	职务
魏国顺	杭州联合农村商业银行股份有限公司	监事长
赵海光	天铭嘉业文化传媒投资有限公司	监事
王楚男	浙江茂阳农发集团有限公司	监事
陈观峰	三峰实业有限公司	监事
方淑平	浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	职工监事

（三）高级管理人员基本情况

姓名	工作单位	职务
周燕青	浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	行长
周国柱	浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	行长助理

（四）会议情况

2020 年共计召开现场董事会 5 次，通过召开现场会议的方式，对全行发展战略、重要规章制度、财务预算方案等涉及本行经营管理的重大事项进行了讨论和决策，共形成《关于确认〈浙江诸暨联合村镇银

行股份有限公司 2019 年度审计报告>的议案》、《2019 年度财务报告及 2020 年度财务预算方案（草案）》、《2019 年度利润分配方案（草案）》、《2020 年度经营目标建议》、《2019 年度信息披露报告》、《关于修改公司章程的议案》等 31 项决议。经过对董事年度履职情况进行综合考评，确定各位董事任期内履职考核结果为称职。

（五）组织架构及员工情况

本行目前设立行长室，综合管理部、运营管理部、内审部、风险管理部、业务管理部等五个职能部门，下设总行营业部、草塔支行、次坞支行、枫桥支行、牌头支行、璜山支行、三角广场便民服务点、袁家便民服务点、应店街便民服务点、赵家便民服务点、五泄便民服务点、姚江便民服务点，在编员工人数 164 人，较 2019 年末增加 7 人。其中管理人员 18 人，普通员工 146 人。

部室类别	员工人数	占员工总数比例
董事长室	1	0.64%
行长室	2	1.21%
综合管理部	5	3.04%
运营管理部	8	4.87%
业务管理部	6	3.65%
内审部	3	1.82%
风险管理部	7	4.26%
总行营业部	44	26.82%
便民网点	28	17.07%
草塔支行	14	8.53%
次坞支行	11	6.70%
枫桥支行	13	7.92%
牌头支行	11	6.70%
璜山支行	11	6.70%
合计	164	100.00%

（六）员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	103	62.80%

大专	61	37.20%
合计	164	100.00%

四、薪酬管理情况

全年列支工资性支出 3543.48 万元，低于全年工资性支出预算 3800.12 万元。其中职工工资 2728.10 万元，包含基础薪酬 939.84 万元，基础薪酬占比 34.45%，符合《商业银行稳健薪酬监管指引》要求；非职工工资性支出 815.38 万元，主要由员工伙食费、住房公积金、工作服、社保、工会经费、职工教育经费等组成。

五、社会责任履职情况

（一）小微信贷业务开展情况

本行始终坚持“支农、支小、支微”的市场定位，积极履行“普惠金融”的工作使命。截至 2020 年末，本行已投放信贷规模 253544.79 万元，发放贷款 8480 户。涉农贷款 253467.19 万元，涉农率达到 99.97%。

（二）消费者权益保护工作开展情况

2020 年本行进一步履行消费者权益保护社会责任，开展金融知识下乡、反假币宣传、反洗钱宣传以及送贷下乡宣传活动，结合日常经营活动，在农贸菜场、中心商圈开展消费者权益保护知识普及和宣传工作；此外，本行还建立了暗访机制，设置了投诉热线和投诉邮箱，公示投诉事件处理流程。2020 年，本行未发生重大投诉事件，未发生声誉风险事件。

六、面临的风险及相应对策

本行在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是信用风险、操作风险和流动性风险。现将本行 2020 年三大类风险情况披露如下：

（一）信用风险

报告期内，本行五级不良贷款绝对额为 2008.39 万元，五级不良率 0.70%，贷款减值准备余额 10999.73 万元，拨备覆盖率 547.69%，满足监管部门不低于 150%的监管要求。

（二）操作风险

报告期内，本行未发生重大的操作性风险事件。

（三）流动性风险

报告期末，本行流动性比例为 85.99%，符合相关监管要求。

七、重要事项

（一）报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，除上述信息外，本行无必须要让公众了解的重要信息。

浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司

2021 年 4 月 25 日