浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

2023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）、《中国银保监会关于印发银行保险机构公司治理准则的通知》（银保监发[2021]14号）等文件的有关规定，浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）对2023年度进行信息披露。

一、重要提示

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)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。

二、公司简介

**（一）法定名称**

中文名称：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司（简称“柯桥联合村镇银行”）

英文名称：Zhejiang keqiao UnitedRuralBank

**（二）法定代表人：**周荣华

**（三）本行注册及办公地址：**浙江省绍兴市柯桥区齐贤街道湖中路1345号赢和欐都大厦1幢102-103、201-203、301-306室。

邮政编码：312030

**（四）本行选定的信息披露方式：**

信息披露报告摘要披露网站：www.kqurb.com

信息披露报告备置地点：本行董事会办公室(综合管理部)及各主要营业场所

联系电话：0575-81112027

**（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)

住址：中国·杭州

**（六）其他有关资料：**

本行首次注册登记日期：2013年9月27日

最近一次变更注册登记日期：2022年10月28日

注册资金：人民币贰亿元整

营业执照统一社会信用代码：91330600079723518N

金融许可证编号：S0048H333060001

三、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上会会计师事务所(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2023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：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2023年12月 金额单位：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 | 136,877,841.12  | 89,308,665.79  |  向中央银行借款 | 　 |  559,772.00  |
| 存放联行款项 | 　 | 　 |  联行存放款项 |  75,343.21  | 　 |
| 存放同业款项 | 616,866,516.52  | 238,169,885.50  |  同业及其他金融机构存放款 | 　 | 　 |
|  贵金属 | 　 | 　 |  拆入资金 | 　 | 　 |
|  拆出资金 |  |  | 交易性金融负债 |  |  |
| 衍生金融资产  | 　 | 　 |  衍生金融负债 | 　 | 　 |
| 买入返售金融资产 | 　 | 　 | 卖出回购金融资产款 | 　 | 　 |
| 持有待售资产 | 　 | 　 |  吸收存款 |  2,610,454,543.42  |  1,662,065,823.83  |
| 发放贷款和垫款 |  2,178,146,738.32  |  1,641,396,355.25  |  应付职工薪酬 | 11,006,270.19  |  7,390,850.22  |
|  金融资产： | 　 | 　 |  应交税费 |  2,853,820.41  |  2,951,539.46  |
| 交易性金融资产 | 　 | 　 |  持有待售负债 | 　 | 　 |
|   债权投资 | 　 | 　 |  租赁负债 |  19,487,617.50  |  20,649,239.81  |
|   其他债权投资 | 　 | 　 |  预计负债 |  2,861,109.35  |  3,888,838.87  |
|   其他权益工具投资 | 　 | 　 |  应付债券 | 　 | 　 |
|  长期股权投资 | 　 | 　 |  递延所得税负债 | 　 | 　 |
|  投资性房地产 | 　 | 　 |  其他负债 |  11,238,864.11  |  9,203,602.27  |
|  固定资产 |  2,488,128.49  |  2,352,125.16  | 负债合计 |  2,657,977,568.19  |  1,706,709,666.46  |
|  在建工程 | 　 | 　 | 所有者权益： | 　 | 　 |
|  使用权资产 |  19,359,022.11  |  20,478,453.55  |  股本 |  200,000,000.00  |  200,000,000.00  |
|  无形资产 | 　 | 　 |  其他权益工具 | 　 | 　 |
| 长期待摊费用 | 5,132,347.92 |  1,327,088.47  |  其中：优先股 | 　 | 　 |
|  抵债资产 | 　 | 　 |  永续债 | 　 | 　 |
| 递延所得税资产 |  16,426,311.79  |  14,905,324.71  |  资本公积 | 　 | 　 |
|  其他资产 |  10,239,096.47  |  13,332,382.43  |  减：库存股 | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 　其他综合收益 | 　 | 　 |
|  | 　 | 　 |  盈余公积 |  17,991,633.79  |  16,147,382.83  |
|  | 　 | 　 |  一般风险准备 |  42,500,000.00  |  37,500,000.00  |
|  | 　 | 　 |  未分配利润 |  67,066,800.76  |  60,913,231.57  |
| 　 | 　 | 　 | 所有者权益合计 |  327,558,434.55  |  314,560,614.40  |
| 资产总计 |  2,985,536,002.74  |  2,021,270,280.86  | 负债及所有者权益总计 |  2,985,536,002.74  |  2,021,270,280.86  |

**2、利润表**

编制单位：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2023年12月 金额单位：人民币元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项 目** | **2023年度** | **2022年度** |
| 一、营业收入 |  96,887,657.99  |  81,311,003.41  |
| （一）利息净收入 |  90,497,202.01  |  77,339,196.53  |
|  利息收入 |  148,319,293.01  |  117,300,641.12  |
|  利息支出 |  57,822,091.00  |  39,961,444.59  |
| （二）手续费及佣金净收入 |  -971,917.48  |  -1,148,509.12  |
|  手续费及佣金收入 |  215,110.62  |  136,656.01  |
|  手续费及佣金支出 |  1,187,028.10  |  1,285,165.13  |
| （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 | 　 |  |
|  以摊余成本计量的金融资产终止确产生的收入（损失以“-”号填列）  | 　 |  |
| （四）其他收益 | 　 7,362,373.46 |  5,120,316.00  |
| （五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 　 |  |
| （六）汇兑收益（损失以“-”号填列） | 　 |  |
| （七）其他业务收入 | 　 |  |
| （八）资产处置收益（损失以“-”号填列） |   |  |
| 二、营业支出 |  68,423,529.59  |  56,255,038.93  |
| （一）税金及附加 |  306,146.02  |  237,823.55  |
| （二）业务及管理费 |  52,121,610.35  |  43,109,025.22  |
| （三）信用减值损失 | 15,995,773.22  |  12,908,190.16  |
| （四）其他资产减值损失 |  |  |
| （五）其他业务成本 |  |  |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） |  28,464,128.40  |  25,055,964.48  |
|  加：营业外收入 |  158,569.03  |  44,601.58  |
|  减：营业外支出 |  300,000.00  |  70,421.75  |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列） |  28,322,697.43  |  25,030,144.31  |
|  减：所得税费用 |  7,324,877.28  |  6,587,634.75  |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列） |  20,997,820.15  |  18,442,509.56  |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） |  20,997,820.15  |  18,442,509.56  |
| （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）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 |  |  |
|  3. 其他权益工具投资公允价值变动 |  |  |
|  4. 其他不可转损益综合收益 |  |  |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 |  |  |
|    1. 权益法下可转损益的其他综合收益 |  |  |
|    2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 |  |  |
|    3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 |  |  |
|    4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备 |  |  |
|  5.可供出售金融资产公允价值变动 |  |  |
|  6．其他可转损益综合收益 |  |  |
| 七、综合收益总额 |  20,997,820.15  |  18,442,509.56  |

**3、现金流量表**

编制单位：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2023年12月 金额单位：人民币元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项 目** | **2023年度** | **2022年度** |
| 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 | 924,681,565.66 | 368,355,122.54 |
|  向中央银行借款净增加额 | -559,772.00 | -155,819,834.00 |
|  向其他金融机构拆入资金净增加额 | 0.00 | 　 |
|  收取利息、手续费及佣金的现金 | 143,469,721.72 | 118,291,984.47 |
|  收到其他与经营活动有关的现金 | 12,759,566.59 | 5,164,917.58 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,080,351,081.97 | 335,992,190.59 |
|  客户贷款及垫款净增加额 | 552,334,597.59 | 67,136,055.87 |
|  存放中央银行和存放同业款项净增加额 | 504,131,232.30 | 16,518,945.90 |
|  向其他金融机构拆出资金净增加额 | 0.00 | 　 |
|  支付利息、手续费及佣金的现金 | 34,608,158.66 | 47,228,378.01 |
|  支付给职工以及为职工支付的现金 | 33,311,171.19 | 25,199,665.69 |
|  支付的各项税费 | 12,465,613.42 | 11,648,367.35 |
|  支付其他与经营活动有关的现金 | 6,717,677.81 | 12,360,851.87 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,143,568,450.97 | 180,092,264.69 |
|  经营活动产生的现金流量净额 | -63,217,369.00 | 155,899,925.90 |
| 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 |  6,432,484.75  |  1,640,043.29  |
| 支付其他与投资活动有关的现金 |  |  |
| 投资活动现金流出小计 |  6,432,484.75  |  1,640,043.29  |
| 投资活动产生的现金流量净额 |  -6,432,484.75  |  -1,640,043.29  |
| 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 |  7,900,000.00  |  8,000,000.00  |
| 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 |  3,726,813.79  |  3,770,280.30  |
| 筹资活动现金流出小计 |  11,626,813.79  |  11,770,280.30  |
| 筹资活动产生的现金流量净额 |  -11,626,813.79  |  -11,770,280.30  |
| 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 |  -81,276,667.54  |  142,489,602.31  |
| 加：期初现金及现金等价物余额 |  249,062,626.21  |  106,573,023.90  |
| 六、期末现金及现金等价物余额 |  167,785,958.67  |  249,062,626.21  |

**4、所有者权益变动表**

编制单位：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2023年12月 金额单位：人民币元

|  |  |
| --- | --- |
| **项 目** | **2023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 | 16,147,382.83 | 37,500,000.00 | 60,913,231.57 | 314,560,614.40 |
| 加：会计政策变更 |  - |  - |  - |  - |  - |
|  前期差错更正 |  - |  - |  - |  - |  - |
|  其他 |  - |  - |  - |  - |  - |
| 二、本期期初余额 | 200,000,000.00 |  16,147,382.83  |  37,500,000.00  |  60,913,231.57  |  314,560,614.40  |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) |  - |  1,844,250.96  |  5,000,000.00  |  6,153,569.19  |  12,997,820.15  |
| (一) 综合收益总额 |  - | 　 | 　 |  20,997,820.15  |  20,997,820.15  |
| (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 |  - |  1,844,250.96  |  5,000,000.00  |  -14,844,250.96  |  -8,000,000.00  |
| 1．提取盈余公积 |  - |  1,844,250.96  | 　 |  -1,844,250.96  | 　 |
| 2．提取一般风险准备 |  - | 　 |  5,000,000.00  |  -5,000,000.00  | 　 |
| 3．对所有者的分配 |  - | 　 | 　 |  -8,000,000.00  |  -8,000,000.00  |
| (四) 所有者权益内部结转 |  - | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 1．资本公积转增资本 | 　 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 2．盈余公积转增资本 |  - | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 3．盈余公积弥补亏损 |  - | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 4．一般风险准备弥补亏损 |  - | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 5．其他综合收益结转留存收益 |  - | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 6．其他 |  - | 　 | 　 | 　 | 　 |
| (五) 其他 |  - |  |  |  |  |
| 四、本期期末余额 | 200,000,000.00 |  17,991,633.79  |  42,500,000.00  |  67,066,800.76  |  327,558,434.55  |
| **项 目** | **2022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 | 13,936,463.41 | 30,000,000.00 | 60,181,641.43 | 304,118,104.84 |
| 加：会计政策变更 |  - |  - |  - |  - |  - |
|  前期差错更正 |  - |  - |  - |  - |  - |
|  其他 | 　 |  - |  - |  - |  - |
| 二、本期期初余额 | 200,000,000.00 | 13,936,463.41 | 30,000,000.00 | 60,181,641.43 | 304,118,104.84 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) |  - | 2,210,919.42 | 7,500,000.00 | 731,590.14 | 10,442,509.56 |
| (一) 综合收益总额 |  - |  - |  - | 18,442,509.56 | 18,442,509.56 |
| (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 |  - | 2,210,919.42 | 7,500,000.00 | -17,710,919.42 | -8,000,000.00 |
| 1．提取盈余公积 |  - | 2,210,919.42 |  - | -2,210,919.42 |  - |
| 2．提取一般风险准备 |  - |  - | 7,500,000.00 | -7,500,000.00 |  - |
| 3．对所有者的分配 |  - |  - |  - | -8,000,000.00 | -8,000,000.00 |
| (四) 所有者权益内部结转 |  - |  - |  - |  - |  - |
| 1．资本公积转增资本 |  - |  - |  - |  - |  - |
| 2．盈余公积转增资本 |  - |  - |  - |  - |  - |
| 3．盈余公积弥补亏损 |  - |  - |  - |  - |  - |
| 4．一般风险准备弥补亏损 |  - |  - |  - |  - |  - |
| 5．其他综合收益结转留存收益 | 　 |  - |  - |  - |  - |
| 6．其他 |  - |  - |  - |  - |  - |
| (五) 其他 |  - |  - |  - |  - |  - |
| 四、本期期末余额 | 200,000,000.00 | 16,147,382.83 | 37,500,000.00 | 60,913,231.57 | 314,560,614.40 |

**（二）会计报表附注：**详见附件

**（三）财务情况说明书**

报告期内，本行各项业务发展迅速，经营状况总体良好。

报告期末，本行资产总额为298553.6万元，其中各项贷款余额217814.67万元，负债总额为265797.76万元，其中各项存款余额为261045.45万元；所有者权益为32755.84万元，其中实收资本20000万元，未分配利润余额为6706.68万元，盈余公积1799.16万元，一般风险准备4250万元。

报告期内，本行实现全年各项营业收入15589.68万元，各项营业支出12743.26万元，实现税后净利润2099.78万元。

报告期内，本行无对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项说明。

**（四）股东及关联交易情况**

**1、本行股东持股情况**

编制单位：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2023年12月 金额单位：人民币万元

| **企业股东名称** | **2023年12月31日** | **2022年12月31日** |
| --- | --- | --- |
| **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 | 12,000.00 | 60.00% | 8,000.00 | 40.00% |
| 浙江健然物资有限公司 | - | - | 2,000.00 | 10.00% |
| 绍兴柯桥同策纺织有限公司 | 2,000.00 | 10.00% | 2,000.00 | 10.00% |
| 上海物华金属材料有限公司 | - | - | 2,000.00 | 10.00% |
| 浙江润昇新能源有限公司 | 1,800.00 | 9.00% | 1,800.00 | 9.00% |
| 绍兴昱耀科技发展有限公司 | 1,400.00 | 7.00% | 1,400.00 | 7.00% |
| 杭州善翔金属材料有限公司 | 900.00 | 4.50% | 900.00 | 4.50% |
| 浙江古纤道股份有限公司 | 800.00 | 4.00% | 800.00 | 4.00% |
| 上海新炬高新技术服务有限公司 | 600.00 | 3.00% | 600.00 | 3.00% |
| 绍兴市南洋染织有限公司 | 250.00 | 1.25% | 250.00 | 1.25% |
| 新发纺织印染（绍兴）有限公司 | 250.00 | 1.25% | 250.00 | 1.25% |
| **合计** | 20,000.00 | 100.00% | 20,000.00 | 100.00% |

注：根据2023年11月7日国家金融监督管理总局浙江监管局《国家金融监督管理总局浙江监管局关于浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司股权变更的批复》（浙金复〔2023〕187号），杭州联合农村商业银行股份有限公司受让上海物华金属材料有限公司持有的2,000.00万股股份，受让浙江健然物资有限公司持有的2,000.00万股股份。截至报告日，本行尚未完成工商变更。

**2、关联方交易**

根据《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司2023年度审计报告》（附件1），本行2023年度关联方交易情况如下：

（1）截至2023年12月31日，关联方其他业务往来余额（单位：万元）：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **名 称** | **期末数** | **期初数** |
| 存放同业款项 |  |  |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 4604.32 | 4853.78 |
| 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司 | 0 | 3000 |
| 浙江长兴联合村镇银行股份有限公司 | 2000 | 0 |
| 小计 | 6604.32 | 7853.78 |
| 存放同业应收利息 |  |  |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 3.47 | 1.95 |

（2）本期关联方其他业务往来发生额（单位：万元）：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **名 称** | **本期数** | **上期数** |
| 存放同业利息收入 |  |  |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 91.66 | 115.28 |
| 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司 | 73.10 | 17.84 |
| 浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司 | 0 | 6.77 |
| 浙江长兴联合村镇银行股份有限公司 | 0.87 | 2.33 |
| 浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 | 19.19 | 0 |
| 小计 | 184.82 | 142.22 |
| 同业存放利息支出 |  |  |
| 浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司 | 0 | 0.44 |
| 小 计 | 0 | 0.44 |

**（五）资本充足率情况**

编制单位：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

编制月份：2023年12月 金额单位：人民币万元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023年12月31日** |
| 核心一级资本充足率(%) | 13.05% |
| 一级资本充足率(%) | 13.05% |
| 资本充足率(%) | 14.22% |
| 核心一级资本 | 32755.84  |
| 核心一级资本净额 | 32755.84  |
| 一级资本净额 | 32755.84  |
| 二级资本 | 2912.85  |
| 资本净额 | 35668.69  |

四、公司治理情况

**（一）实际控制人及其控制本公司的情况**

浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司的实际控制人为杭州联合农村商业银行股份有限公司，简称“杭州联合银行”，持本行股份12000万股，股份占比60%。

**（二）公司治理情况整体评价**

本行遵照国家法律法规和公司章程，建立以股东大会、董事会、监事会和高级管理层等为主体的公司治理组织架构，股东大会、董事会、监事会等“三会”制定议事规则和决策程序，并能够据此召开定期会议及不定期的临时会议。董事会下设风险管理和关联交易控制委员会、审计和消费者权益保护委员会、战略发展与提名薪酬委员会；高级管理层下设资产负债管理委员会、财审会（大宗采购委员会）、绩效考核委员会、审贷会等专门委员会以及反洗钱领导小组、内审工作领导小组等专项工作领导小组。本行章程明确党委在法人治理中的地位，并将党委研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序。本行法人治理结构基本体现独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则。

**（三）股东大会**

**1、股东大会职权**

股东大会是本行的权利机构，由全体股东组成。股东大会主要负责制定章程，选举和更换董事、股东监事、外部监事，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决算方案、利润分配方案、重大股权投资、重大事项。

**2、股东大会召开情况**

报告期内，本行共召开2次股东大会，其中正式股东大会1次，临时股东大会1次，共就26项议题进行表决。

2023年4月28日，本行在柯桥联合村镇银行召开2022年度股东大会，出席本次大会的股东和委托代理人共计11人，代表股份20000万股，占股份总额100%。大会就上年度董、监事会工作情况、董监事履职情况进行报告，就本行利润分配、财务预算等事项进行审议。上述16项议题均获得通过。

2023年12月8日，本行在柯桥联合村镇银行召开2023年第一次临时股东大会，出席本次大会的股东和委托代理人共计7人，代表股份19500万股，占股份总额97.5%。大会就董事会换届选举、监事会换届选举、信息披露管理制度等事项进行审议。上述10项议题均获得通过。

浙江越光律师事务所委派律师全程见证以上两次会议。股东大会的召集、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》、本行《章程》及相关法律法规规定，会议召开及表决有效。

**（四）董事会**

**1、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。董事会成员有股东大会选举产生。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、副行长等高级管理层成员，决定得内部管理机构和分支机构设置，制定基本管理制度。

**2、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：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **职务** | **姓名** | **性别** | **出生年月** | **任职单位** | **是否在职董事** |
| 董事长（拟任） | 茆国宏 | 男 | 1974年3月 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 是 |
| 董事 | 高安良 | 男 | 1965年10月 | 绍兴柯桥同策纺织有限公司 | 否 |
| 董事 | 叶少康 | 男 | 1965年8月 | 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 否 |
| 董事 | 陈自强 | 男 | 1987年3月 | 绍兴昱耀科技发展有限公司 | 否 |
| 董事 | 范军 | 男 | 1982年9月 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 是 |

注：2024年1月17日获得国家金融监督管理总局绍兴监管分局《国家金融监督管理总局绍兴监管分局关于核准陈自强任职资格的批复》（绍金复[2024]4号）；2024年2月21日获得国家金融监督管理总局绍兴监管分局《国家金融监督管理总局绍兴监管分局关于核准范军任职资格的批复》（绍金复[2024]16号）；茆国宏自国家金融监督管理总局绍兴监管分局高管任职核准后履职。

**3、董事会运作情况**

报告期内，董事会严格遵照《公司法》《商业银行法》和本行《章程》的规定，勤勉忠实地履行各项职责，先后召开6次董事会会议（其中3次临时董事会），因董事人数不足《公司法》规定的最低人数，董事会职权由股东大会行使，故我行于2023年12月8日召开临时股东大会行使董事会职权。及时就业务经营工作中的重要事项进行研究，并就章程修订、财务预算、专项审计、信息披露、网点规划、消保等42项重大事项进行审议并做出决议，圆满完成各项工作。

**（五）监事会**

**1、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，检查监督财务管理活动，对经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部审计工作。

**2、监事会成员基本情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **职务** | **姓名** | **性别** | **出生年月** | **单位** | **是否职工监事** |
| 监事长 | 周琦 | 女 | 1984年1月 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 是 |
| 监事 | 李海林 | 男 | 1957年1月 | 绍兴市南洋染织有限公司 | 否 |
| 监事 | 谢萍萍 | 女 | 1976年1月 | 浙江润昇新能源有限公司 | 否 |

**3、监事会运作情况**

报告期内，监事会严格按照国家相关法律法规及《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司章程》赋予的职责，按照“决策、执行、监督”三权分设的制衡机制，紧紧围绕股东大会确定的工作思路和工作重点，从履行监督职责、支持监督经营管理层工作、监审联动、强化内控制度建设等四方面行使监事会的职能，共召开现场例会5次，听取并审议16项决议。

**（六）高级管理层**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **职务** | **姓名** | **性别** | **出生年月** | **单位** | **履职时间** |
| 行长 | 茆国宏 | 男 | 1974年3月 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 2023年9月12日——2023年12月31日 |
| 副行长 | 缪国军 | 男 | 1981年5月 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 2023年3月22日——2023年12月31日 |
| 副行长 | 周琦 | 女 | 1984年1月 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 2023年3月22日——2023年12月17日 |
| 副行长（拟任） | 范军 | 男 | 1982年9月 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 自国家金融监督管理总局绍兴监管分局高管任职核准后履职 |

**（七）组织架构及员工情况**

报告期，本行设立行长室，有综合管理部、财务运营部、风险合规部、业务管理部、内审部等五个职能部门，下设总行营业部、钱清支行、漓渚支行、齐贤支行、安昌支行、杨汛桥支行、柯岩支行（筹）。年末在编员工人数160人，其中管理人员19人，普通员工141人。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **部室类别** | **员工人数** | **占员工总数比例** |
| 行班子 | 4 | 2.5% |
| 综合管理部 | 6 | 3.75% |
| 财务运营部 | 7 | 4.38% |
| 风险管理部 | 12 | 7.50% |
| 业务管理部 | 4 | 2.50% |
| 内审部 | 2 | 1.25% |
| 总行营业部 | 48 | 30.00% |
| 钱清支行 | 20 | 12.50% |
| 漓渚支行 | 12 | 7.50% |
| 齐贤支行 | 12 | 7.50% |
| 杨汛桥支行 | 14 | 8.75% |
| 安昌支行 | 10 | 6.25% |
| 柯岩支行（筹） | 9 | 5.62% |
| 合计 | 160 | 100% |

**（八）员工受教育程度**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **学历类别**  | **员工人数** | **占员工总数的比例**  |
| 本科及以上 | 82 | 51.25% |
| 大专 | 73 | 45.63% |
| 大专以下 | 5 | 3.12% |
| 合计 | 160 | 100% |

五、薪酬管理情况

**（一）薪酬管理制度制定情况**

2023年，我行制定《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司保护期员工管理办法（暂行）》等相关制度。

**（二）薪酬列支情况**

全年列支人力费用支出3692.66万元，其中职工工资2669.29万元，包含基础薪酬777.53万元，基础薪酬占比29.13%，符合《商业银行稳健薪酬监管指引》要求；非职工工资性支出1023.37万元，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。

**（三）董事、监事和高级管理人员薪酬情况**

2023年度，本行董事、监事和高级管理人员薪酬合计229.79万元。

六、社会责任履职情况

**（一）支农支小开展情况**

为坚持支农支小，稳定就业，实现高质量发展。2023年，本行认真贯彻人民银行、监管部门《2023年加大提升小微企业金融服务质量的通知》、《2023年全面推进乡村振兴重点工作的通知》等文件精神，始终坚持以支农支小为宗旨，明确树立坚持服务三农、服务中小企业的市场定位。至2023年末，本行各项贷款余额22.51亿元，增幅31.79%，农户和小微企业贷款合计占比96.58%，成立以来累计发放农户和小微企业客户近11681户。投放小微企业贷款4339户，共计18.92亿元，投放信用贷款9.11亿元，占比40.47%。

**（二）消费者权益保护工作开展情况**

2023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。2023年，本行未发生重大投诉事件，未发生重大声誉风险事件。

七、面临的风险及相应对策

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、汇率风险和其他价格风险。现将本行2023年四大类风险情况披露如下：

**（一）信用风险管理**

**1、信贷资产质量情况**

2023年宏观环境复杂多变，使本行不良贷款处置、反弹压力仍然存在。结合监管部门的监管政策落地及“治乱象”整治工作，本行董事会和经营管理层以健全内控管理、加强机制建设、做好重点领域风险防范和处置、防范化解重大风险攻坚战为重点，进一步加强风险管控措施，信贷资产质量得到有效提升，全年无案件发生，不良率有效降低。截至2023年末，五级不良贷款余额2364.82万元，比年初下降6.35万元，不良贷款率1.05%，比年初下降0.34个百分点。按五级分类看，次级类贷款余额828.30万元，占比0.37%，比年初增加161.25万元、比年初下降0.02个百分点；可疑类贷款余额883.38万元，占比0.39%，分别比年初减少820.74万元、0.61个百分点；损失类贷款余额653.14万元，占比0.29%,年初增加653.14万元、比年初上升0.29个百分点。全年新发生不良贷款2421.54万元，累计清收五级不良贷款2427.88万元。

**2、单一集团客户授信集中度情况**

坚持以“小额、分散、流动”为原则，坚持服务“三农”和小微企业的市场定位，坚定本土化、小微化的普惠方向，专注服务实体经济发展，审慎大额贷款投放，严控500万元以上大额授信准入，将目光放在惠及更多客户的农户、社区居民及实体小微企业上，防止盲目求大冲动，回归支持与自身发展、支持能力相匹配客户的本位。2023年末，本行一级资本净额32755.84万元，最大单一客户风险暴露总和496.08万元，占一级资本净额的1.51%，远小于监管部门的监管标准。

**（二）流动性风险管理**

报告期末，本行流动性比例为56.43%，90天内流动性缺口率为-14.85%。压力测试显示，存款流失因素对本行流动性风险影响较大，同业存款可获得性下降、法定存款准备金率上调、同业类资产违约等因素对本行流动性风险影响相对较小。流动性风险防控的重点工作在于保持存款稳定性。

本行认真开展流动性风险管理工作，积极实行《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法》《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司异常取款流动性风险突发事件专项应急预案》等一系列流动性风险管理办法，有效满足流动性管理的内控要求；通过日常流动性指标监测，按季开展流动性压力测试，按年举行流动性风险管理应急演练等措施，进一步提升本行流动性风险管理及处置突发性事件的快速反应及处置能力。本行与主发起行杭州联合银行签订《流动性支持协议》的同时，也加入绍兴辖内中小法人机构流动性互助工作机制，当出现流动性风险时，能及时得到流动性互助支持，确保本行保持较高的流动性与营运安全。

**防范流动性风险的主要措施：**

**1、建立健全流动性风险管理组织架构**

本行建立与流动性风险特点相适应的组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、资产负债管理委员会、各职能部室的流动性风险管理职责，成立相关领导小组，由行长任组长，副组长由副行长担任，组员由风险合规部、财务运营部、业务管理部、内审部负责人担任。风险合规部为流动性风险管理的牵头部门，具体承担领导小组的日常事务工作。日常流动性监测工作由财务运营部和业务管理部具体负责。主要通过以下措施进行流动性日常监测：财务运营部负责监控本行资产负债匹配情况，负责本行头寸管理，向同业申请和办理授信额度，负责准备金率、备付率及全行头寸的日常管理；同时建立大额资金进出报告制度，按日监测大额资金进出情况，做好资金调拨；业务管理部控制中长期贷款发放比例及存贷比例，合理配置部份票据，便于头寸的调剂。

**2、建立健全流动性风险预警机制**

一方面是做好对资产负债流动性的预测和分析，通过对流动性供给和需求的变化情况的预测和分析，完成对潜在流动性的衡量；另一方面定期开展流动性风险压力测试。根据监管部门加强流动性管理的相关要求，按照现代化商业流动性风险管理标准，本行每季度开展一次流动性风险压力测试，测试模型设置了存款流失、存款准备金率上调、净融入资金受限、贷款不能按期收回四个风险因子，分别设置了轻度压力、中度压力、重度压力三种压力模式。通过开展流动性压力测试，使本行能够提前了解流动性状况并采取积极应对措施，避免流动性风险事件发生。

下一步，我行将主要通过以下措施继续做好流动性日常监测工作：一是配备专职人员监测账户资金的变化工作，计算可用资金余额；二是建立健全大额资金进出报告制度，按日监测大额资金进出情况，做好资金调拨；三是控制中长期贷款发放比例及存贷比例，合理配置部份票据，便于头寸的调剂。

**（三）市场风险管理**

目前本行的市场风险主要表现为利率风险，主要是存款和贷款利率的重新定价风险。为进一步加强利率管理，规范定价行为，建立科学的利率定价决策机制，积极应对利率市场化，努力实现效益目标和可持续发展，成立柯桥联合村镇银行资产负债管理委员会，明确利率定价管理职能，负责市场利率的监测，经营单位申报执行优惠利率的审批、调整、修订利率定价方案，出台临时性利率指导政策等。并明确利率定价管理委员会议事规则、审批权限。

1、贷款利率风险分析。2023年末本行资产收益率6.9%，比上年末上升0.52个百分点，结合我国短期处在贷款利率下降周期趋势以及小微企业“减息让利”的金融政策，短期内本行贷款利率存在重新定价风险。

2、存款利率风险分析。2023年末本行存款付息率2.76%，比上年末下降0.09个百分点，结合我国短期处在存款利率下降周期内，短期内本行存款利率也存在重新定价风险。

**（四）操作风险管理**

2023年度本行持续“内控与合规”活动，积极开展案件警示教育、有效落实防控措施，强化操作风险管理，切实提高操作风险的针对性和有效性。强化内控与合规“人人有责、人人合规、主动合规、合规创造价值”等内控合规理念。

**1、内外部检查执行情况。**运营条线的检查主要包括日常检查、专项检查和事后监督工作，以及反洗钱、账户管理等检查。风险合规部牵头开展各类风险合规大排查，牵头做好贷后电话回访，及时排查贷款不合规现象。内审部年度内开展反洗钱工作专项审计、关联交易专项审计、员工行为规范专项排查等。针对内外部审计中发现的员工异常行为、内控管理薄弱等方面问题，内审部拟定问题清单，加强整改督促，定期开展回头看。截至2023年末，年内共对86人次进行违规处罚，其中予以开除处分1人、警告处分2人，绩效扣罚14.67万元。

**2、员工行为排查情况。**做好员工日常行为排查，及时掌握员工思想动态。开展员工异常行为排查，针对重点岗位、重要人员开展专项排查审计，全面核查可疑情况。组织员工深入学习相关员工行为管理制度，加强对员工的教育和行为动态管理。

八、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。

附件1：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司2023年度审计报告

附件2：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司2023年度薪酬管理情况报告

浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

2024年4月9日