

浙江义乌联合村镇银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

义乌联合村镇银行（以下简称“本行”）董事会及董事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。

本行年度财务报告经上会会计师事务所（特殊普通合伙），审计并出具了无保留意见的审计报告（详见附件）。

本行董事长廖永金声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

一、基本信息

【中文名称】：浙江义乌联合村镇银行股份有限公司
(简称：义乌联合村镇银行)

【英文名称】：Zhejiang Yiwu United Rural Bank
CO., Ltd.

【法定代表人】：廖永金

【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；办理票据承兑与贴现；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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。保险兼业代理（代理险种详见《保险兼业代理业务许可证》）。（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）

【联系地址】：浙江省义乌市稠州北路 1399 号

【邮政编码】：322000

【电话】: 0579-85687013

【传真】: 0579-85687012

【网址】: www.zjyurb.com

【电子信箱】: zhglb@zjyurb.com

【客服投诉电话】: 400-808-1888

【基本介绍】: 义乌联合村镇银行是由杭州联合农村商业银行作为主发起行、义乌市内外优秀民营企业参股共同发起设立的新型农村金融机构。注册资本3亿元，总部位于义乌市稠州北路1399号，2013年4月8日批准成立，2013年5月30日正式对外营业，为义乌市第三家法人金融机构。报告期末，本行下辖网点19家，其中总行营业部1家，支行10家（稠江、义亭支行于2023年12月末领取金融许可证），金融便民服务点8家。

报告期末，资产总额达 42.01 亿元，各项存款余额 30.09 亿元，各项贷款余额 38.05 亿元，累计发放贷款 486.31 亿元，其中向小微客户累计发放 436.25 亿元，累计发放异地在义商户创业的个人贷款 91165 笔，累计金额 152.03 亿元，实现了与小微企业和地方经济互促共荣。

【股东持股情况】: 详见下表

本行股东及其持股额和持股比例情况表

序号	股东名称	住址	法定 代表人	持股额 (万股)	持股 比例
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	杭州上城区建国中路 99 号	张海林	14250	47.50%
2	日信纺织有限公司	义乌市佛堂镇义南工业区双峰路 18 号	吕世良	2625	8.75%
3	义乌市金鑫实业有限公司	义乌市稠城街道机场路 88 号	楼宪飞	2625	8.75%

4	浙江棒杰商贸有限公司	浙江省义乌市稠江街道经济开发区新科路E1号518室	张成	1497	4.99%
5	杭州凯业物资有限公司	杭州市下城区东新路741号	朱祚银	1203	4.01%
6	义乌市希波曼大酒店有限公司	义乌市稠城街道篁园路100号	黄俊	900	3.00%
7	浙江伊彤服饰有限公司	义乌市苏溪镇义乌工业园区龙祈路689号	金晓红	900	3.00%
8	上海运达通信信息科技有限公司	上海市徐汇区宜山路1009路5层501单元	吕强	600	2.00%
9	真爱集团有限公司	义乌市江东街道徐江工业区	郑期中	600	2.00%
10	华统集团有限公司	义乌市义亭镇姑塘工业区	朱俭勇	600	2.00%
11	太固控股集团有限公司	义乌市江滨西路351号	林时顺	600	2.00%
12	义乌市环艺饰品有限公司	义乌市丹溪北路606号	吴涵鹏	600	2.00%
13	义乌市赛雅体育用品有限公司	义乌市廿三里街道后畈村	虞金禄	600	2.00%
14	浙江诚世实业有限公司	义乌市宾王路70号4单元	刘世玉	600	2.00%
15	义乌市云灿家用电器有限公司	浙江省义乌市稠江街道威继光路318号	余洋涛	600	2.00%
16	东阳市易源环保科技有限公司	东阳市歌山镇北江农场	吕航驰	600	2.00%
17	杭州热联集团股份有限公司	杭州市下城区环城北路167号	吕永洪	600	2.00%
合计				30000	100%

【注:】本年度主要股东持股变化情况: 2023年6月19日, 原股东杭州欣融金属材料有限公司持有的本行2250万股股份转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司。

【分支机构情况】：详见下表

义乌联合村镇银行各分支机构信息表

序号	网点名称	网点地址
1	义乌联合村镇银行	义乌市稠州北路 1399 号
2	义乌联合村镇银行苏溪支行	义乌市苏溪镇御金嘉园 3 栋
3	义乌联合村镇银行上溪支行	义乌市上溪镇四通东路 36-42 号
4	义乌联合村镇银行佛堂支行	义乌市佛堂镇宝龙广场 11 幢
5	义乌联合村镇银行赤岸支行	义乌市赤岸镇报国东路 1 号
6	义乌联合村镇银行北苑支行	义乌市北苑街道望道路 235-6-7 号
7	义乌联合村镇银行大陈支行	义乌市大陈镇镇中南路 136 号
8	义乌联合村镇银行廿三里支行	义乌市廿三里街道商城大道 T219 号
9	义乌联合村镇银行后宅支行	义乌市后宅街道心安溪路 1 号
10	义乌联合村镇银行稠江支行	义乌市稠江街道贝村路 526 号
11	义乌联合村镇银行义亭支行	义乌市义亭镇甘塘小区 31 幢 5 单元
12	义乌联合村镇银行丹溪金融便民服务点	义乌市丹溪路 71 号
13	义乌联合村镇银行江东金融便民服务点	义乌市江东五爱路 112 号
14	义乌联合村镇银行楂林金融便民服务点	义乌市大陈镇楂林二村
15	义乌联合村镇银行东河金融便民服务点	义乌市城西街道东河工商东街 17 号
16	义乌联合村镇银行吴店金融便民服务点	义乌市上溪镇吴店双平路 12 号
17	义乌联合村镇银行三角毛店金融便民服务点	义乌市赤岸镇三角毛店村车站（樟村路口）
18	义乌联合村镇银行畈田朱金融便民服务点	义乌市义亭镇畈田朱村上宅 266 号
19	义乌联合村镇银行曹村金融便民服务点	义乌市后宅街道曹村村 A 区 326 号

二、财务会计报表

（一）会计报表：详见附件

（二）会计报表附注：详见附件

（三）财务情况说明书

报告期内，本行各项业务在转型中稳健发展，经营状况总体良好。

报告期末，本行资产总额为 420087.15 万元，其中各项贷款余额 380478.22 万元；负债总额为 371643.16 万元，其中各项存款余额 300980.21 万元；所有者权益 48443.99 万元，其中实收资本 30000 万元，未分配利润余额 8085.72 万

元，盈余公积 2408.27 万元，一般风险准备 7950 万元。

报告期内，本行实现全年各项营业收入 29848.46 万元，各项营业支出 16672.22 万元，实现税后净利润 3174.31 万元。根据 2023 年经营情况和今后战略发展需要，本行利润分配情况如下：提取法定公积金 317.43 万元；提取一般准备金 300 万元；向股东分配利润 900 万；尚余未分配利润滚存留待今后年度分配。

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。

三、各类风险管理状况

本行始终坚持审慎经营、内控优先的原则，坚持“立足县域、支农支小”市场定位不动摇，坚持稳中求进的工作总基调，持续推进业务流程规范化建设，稳步推进信贷资产优化，降低贷款集中度，较好地防范了各类风险的发生。报告期内，未发生影响本行经营的情况，也未造成重大损失。

（一）风险现状

截至 2023 年末，我行贷款五级分类中正常类贷款余额 366514.89 万元，关注类贷款 7792.51 万元，次级类贷款 4458.72 万元，可疑类贷款 646.47 万元，损失类贷款 1065.63 万元，不良贷款合计 6170.81 万元，五级不良率 1.62%。

（二）管控措施

1. 信用风险管控

一是制定《义乌联合村镇银行 2023 年信贷投向政策负面清单》，明确信贷投向红线，强化监管禁令，严格执行，不踩雷区。二是实行信贷内勤实地派驻制，通过三级检辅，加强信贷政策贯彻、合规文化建设、提高审查审批与放款效率。

三是发挥风险经理能效，将风险经理审查范围调整至新增 50 万元（不含）以上与存量 100 万元以上（不含）贷款。四是为优化授用信流程，下发《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司授用信流程管理办法》，在提高效率的同时有效防控风险。五是制定经营单位的五级与大口径不良贷款控制计划，同时将控制目标完成情况与其经营绩效挂钩，用考核指挥棒调动经营单位不良贷款处置的积极性。六是制订《义乌联合村镇银行风险信贷业务化解指导意见》，加大现场与非现场清收力度，实现存量不良贷款快速清收与转换。七是对关注库内的潜在风险贷款，制定一户一策措施，跟踪推进，防范风险。八是合理提计准备金。本行采取审慎的会计制度，根据贷款规模和信用风险程度，按有关规定计提了贷款损失准备，增强了防御风险的能力。

2. 流动性风险管控

报告期末，本行流动性比例为 44.70%，90 天内流动性缺口率为 38.68%。本行认真开展流动性风险管理工作，制订《流动性风险管理办法》《支付风险处置应急预案》，进一步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，进一步提升了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了《流动性支持协议》的同时，也加入了金华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。

3. 操作风险管控

自成立以来，本行严格按照公司治理和监管要求，合规开展各项业务，通过建章立制，规范各类业务的操作流程，下发各类相关操作风险类文件，形成较完善的制度体系，相关制度已基本能涵盖各项业务环节。随着全面风险管理理念不断深入人心，操作风险防范和内控体系建设不断完善，本行充分有效发挥会计检辅、内部审计、风险合规检查等的作用，实现全面风险管理，促进各项业务有效可控运行。在经济下行的大背景下，金融机构面临的内外部操作风险压力增大，本行不断完善各类操作流程，规范员工业务操作，进一步树立内控优先理念，促进各项业务稳健、可持续发展。

4. 市场风险管控

一是为了适应利率市场化改革，进一步规范贷款利率定价行为，提高同业竞争力，我行下发了《关于优化 2023 年贷款利率审批权限的通知》，并遵照执行。二是我行贯彻落实人民银行利率政策窗口指导意见的精神，推进完善利率定价机制，遵守自律定价机制约定。

四、公司治理

(一) 董监事会、股东会召开情况

序号	召开时间	会议名称	主要决议内容
1	2023 年 3 月 20 日	三届十八次董事会	审议并通过《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度董事履职情况报告》《关于修订浙江义乌联合村镇银行股份有限公司股东大会议事规则的议案》《关于修订浙江义乌联合村镇银行股份有限公司董事会职责及议事规则的议案》《关于杭州欣融金属材料有限公司股权转让的议案》《关于杨群同志辞任副行长的议案》等 6 个议案；听取《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司主要股东 2022 年度评估报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年下半年反洗钱工作情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度反洗钱工作总结》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作计划》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于上报 2022 年关联方清单的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于 2022 年关联交易情况的

			报告》等6个议案。
2023年4月26日	三届十九次董事会		审议并通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届董事会工作报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2023年度经营目标建议》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2022年度经营发展情况及2023年度工作措施的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2022年度财务决算及2023年财务预算方案(草案)》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2022年度利润分配方案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司流动性风险偏好》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2022年度审计报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2022年度信息披露报告》《关于浙江义乌联合村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》等9个议案,听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2021年度监管意见四季度整改落实情况的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2022年度董事会及2021年年度股东大会议案落实执行情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2022年度消费者权益保护情况及2023年度消费者权益保护工作计划》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于2022年数据质量管理报告》等4个议案。
2023年4月26日	四届一次董事会		审议并通过了《关于提名廖永金同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第四届董事会董事长的议案》《关于提名张智勇同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司行长的议案》《关于提名胡巧健同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司行长助理的议案》《关于提名陈红君同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司行长助理的议案》《关于提名浙江义乌联合村镇银行股份有限公司财务运营部总经理、内审部总经理、风险合规部总经理的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第四届董事会向董事长授权的议案(草案)》等6个议案。
2023年6月19日	四届二次董事会		审议并通过了《关于修订<浙江义乌联合村镇银行股份有限公司章程>的议案》《关于聘任财务运营部总经理的议案》《关于聘请上会会计师事务所进行浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2023年度会计报表审计及内控评价的议案》《关于浙江义乌联合村镇银行股份有限公司对部分不良贷款进行呆账核销的议案》《关于修订<义乌联合村镇银行金融资产分类管理办法>的议案》《关于修订<浙江义乌联合村镇银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资工作管理办法>的议案》《关于印发<浙江义乌联合村镇银行股份有限公司渠道洗钱风险评估管理办法>的议案》等7个议案。
2023年9月25日	四届三次董事会		审议并通过了《关于调整浙江义乌联合村镇银行股份有限公司董事会下设专门委员会的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于董事会战略发展与提名薪酬委员会议事规则的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于沪江线业有限公司申请授信的议案》《关于浙江义乌联合村镇银行股份有限公司对部分不良贷款进行呆账核销的议案》《关于聘请浙江智仁(义乌)律师事务所为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司常年法律顾问单位的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份

			有限公司关于董事会风险管理和关联交易控制委员会议事规则的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年反洗钱专项审计报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于董事会审计和消费者权益保护委员会议事规则的议案》《关于修订〈浙江义乌联合村镇银行股份有限公司大额交易和可疑交易报告办法〉的议案》等 9 个议案；听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年上半年经营发展情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于 2023 年度上半年财务预算执行情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于 2023 年反洗钱专项审计整改落实情况的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年反洗钱专项检查报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年上半年反洗钱工作情况报告》等 5 个议案。
2023 年 12 月 28 日	四届四次董事会		审议并通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于调整 2023 年度机构发展规划的议案》《义乌联合村镇银行绩效薪酬追索扣回管理办法(试行)》《关于上海运达通信科技有限公司及义乌市环艺饰品有限公司股权转让的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司企业年金实施细则(修订稿)》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司支行(营业部)反洗钱工作手册》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司客户洗钱和恐怖融资风险评估及分类管理办法》《关于浙江义乌联合村镇银行股份有限公司对部分不良贷款进行呆账核销的议案》等 7 个议案；听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于上报 2023 年 11 月末关联方清单的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于 2023 年关联交易专项审计报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度监管意见三季度整改落实情况的报告》等 3 个议案。
2023 年 7 月 25 日	第四届董事会 2023 年第一次临时会议		审议并通过了《关于授权杭州联合农村商业银行股份有限公司全权代理企业年金管理的议案》。
2023 年 10 月 23 日	第四届董事会 2023 年第二次临时会议		审议并通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于部分大额费用支出的议案》。
2023 年 3 月 20 日	三届十七次监事会		审议并通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度监事履职情况报告》《关于修订浙江义乌联合村镇银行股份有限公司监事会职责及议事规则的议案》等 3 个议案，听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年下半年反洗钱工作情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度反洗钱工作总结》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作计划》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于上报 2022 年关联方清单的报告》等 4 个议案。
2023 年 4 月 26 日	三届十八次监事会		审议并通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届监事会工作报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会、董事及高管履职情况评价报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度审计报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度

			信息披露报告》《关于浙江义乌联合村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度内部审计工作报告及 2023 年度内部审计工作计划》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度财务工作总结及 2023 年度财务工作计划》等 7 个议案，听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2021 年度监管意见四季度整改落实情况的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会议案落实执行情况报告》等 2 个议案。
2023 年 4 月 26 日	四届一次监事会		审议并通过了《关于提名方贞同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第四届监事会监事长的议案》。
2023 年 6 月 19 日	四届二次监事会		审议并通过了《关于聘请上会会计师事务所进行浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年度会计报表审计及内控评价的议案》。
2023 年 9 月 25 日	四届三次监事会		审议并通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年反洗钱专项审计报告》；听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于 2023 年度上半年财务预算执行情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于 2023 年反洗钱专项审计整改落实情况的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年反洗钱专项检查报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年上半年反洗钱工作情况报告》等 4 个议案。
2023 年 12 月 28 日	四届四次监事会		听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于上报 2023 年 11 月末关联方清单的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于 2023 年关联交易专项审计报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度监管意见三季度整改落实情况的报告》等 3 个议案。
2023 年 4 月 26 日	2022 年度股东大会		审议并通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度经营发展情况及 2023 年度工作措施的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年度经营目标建议》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度财务决算及 2023 年财务预算方案（草案）》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度审计报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度信息披露报告》《关于修订〈浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》《关于修订浙江义乌联合村镇银行股份有限公司股东大会会议事规则的议案》《关于修订浙江义乌联合村镇银行股份有限公司董事会职责及议事规则的议案》《关于修订浙江义乌联合村镇银行股份有限公司监事会职责及议事规则的议案》《关于修订〈浙江义乌联合村镇银行股份有限公司股份管理办法〉的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度董事履职情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2022 年度监事履职情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届董事会工作报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届监事会工作报告》《关于浙江义乌联合村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于浙江义乌

			联合村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》等 19 个议案；听取《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于 2022 年关联交易情况的报告》。
2023 年 6 月 19 日	2023 年度第一次临时股东大会		审议并通过了《关于修订〈浙江义乌联合村镇银行股份有限公司章程〉的议案》《关于聘请上会会计师事务所进行浙江义乌联合村镇银行股份有限公司 2023 年度会计报表审计及内控评价的议案》等 2 个议案。

(二) 董事会构成

序号	姓名	性质	主要职务	学历学位	职称	出生时间	任期
1	廖永金	董事长	义乌联合村镇银行董事长	本科	中级经济师	1973 年 1 月	2023 年 4 月-2026 年 4 月
2	张智勇	执行董事	义乌联合村镇银行行长	本科	中级审计师	1982 年 2 月	2023 年 9 月-2026 年 4 月
3	俞进华	股东董事	杭州联合农商银行村镇银行管理部副总经理	研究生	中级经济师	1975 年 2 月	2023 年 9 月-2026 年 4 月
4	吕世良	股东董事	日信纺织有限公司董事长	大专	经济师	1964 年 11 月	2023 年 4 月-2026 年 4 月
5	楼宪飞	股东董事	义乌市金鑫实业有限公司董事长	大专	无	1964 年 9 月	2023 年 4 月-2026 年 4 月

(三) 监事会构成

序号	姓名	性质	主要职务	学历学位	职称	出生时间	任期
1	方贞	监事长	义乌联合村镇银行监事长	本科	无	1979 年 2 月	2023 年 4 月-2026 年 4 月
2	林时顺	股权监事	太固控股集团有限公司董事长	大专	无	1963 年 2 月	2023 年 4 月-2026 年 4 月
3	胡步青	职工监事	义乌联合村镇银行审计岗	本科	无	1987 年 8 月	2023 年 4 月-2026 年 4 月

(四) 高级管理层构成

序号	姓名	职务	学历学位	职称	出生时间	从何时起担任该职务
1	廖永金	董事长	本科	中级经济师	1973 年 1 月	2022.8.23
2	张智勇	行长	本科	中级审计师	1982 年 2 月	2023.6.6
3	方贞	监事长	本科	无	1979 年 2 月	2022.6.21

4	胡巧健	行长助理	本科	中级经济师	1976年11月	2022.9.24
5	陈红君	行长助理	本科	中级经济师	1984年8月	2022.9.24
6	喻元超	风险合规部总经理	本科	助理电子商务师	1986年11月	2022.2.28
7	朱精爱	财务运营部总经理	本科	中级经济师、 中级会计师	1988年1月	2023.7.27
8	何春梅	内审部总经理	本科	中级经济师、 中级审计师	1976年9月	2022.5.24

报告期内，本行下设综合管理部、业务管理部、内审部、风险合规部、财务运营部等5个管理部门，下设营业部、苏溪支行、上溪支行、佛堂支行、赤岸支行、北苑支行、大陈支行、廿三里支行、后宅支行、稠江支行、义亭支行等11个营业网点，丹溪路、江东等8家金融便民服务点。

报告期末，本行在岗职工250人。其中经营序列人员130人，占52.00%；女性110人，占比44.00%；大专以上学历247人，占98.8%。

五、薪酬管理信息

为保障薪酬激励的公平公正，达到吸引人才、留住人才、激励员工的目的，从而实现可持续发展，我行制订了科学合理的薪酬管理制度。2023年，我行结合业务发展实际，以按劳分配、绩效挂钩、向一线倾斜为导向，相继制订下发了年度经营绩效考核办法等制度办法；根据人社局及住房公积金管理相关要求，对全行员工的社保参保基数及公积金缴存基数进行了年度调整；完成企业年金方案向人社部门的备案工作，进一步调动了员工工作积极性。同时根据监管部门和主发起行相关要求，认真执行薪酬延期支付、全员风险责任金、绩效薪酬追索扣回等制度。建立了员工总体薪酬福利与本行效益增长、社会经济发展的联动机制，使得员工能够分享本

行发展成果，实现我行利益、股东利益、员工利益协调一致。

六、股权信息

(一) 前十大股东名单

序号	股东名称	住 址	法定 代表人	持股额 (万股)	持股 比例
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	杭州上城区建国中路 99 号	张海林	14250	47.50%
2	日信纺织有限公司	义乌市佛堂镇义南工业区双峰路 18 号	吕世良	2625	8.75%
3	义乌市金鑫实业有限公司	义乌市稠城街道机场路 88 号	楼宪飞	2625	8.75%
4	浙江棒杰商贸有限公司	浙江省义乌市稠江街道经济开发区新科路 E1 号 518 室	张成	1497	4.99%
5	杭州凯业物资有限公司	杭州市下城区东新路 741 号	朱祚银	1203	4.01%
6	义乌市希波曼大酒店有限公司	义乌市稠城街道篁园路 100 号	黄俊	900	3.00%
7	浙江伊彤服饰有限公司	义乌市苏溪镇义乌工业园区龙祈路 689 号	金晓红	900	3.00%
8	上海运达通信息科技有限公司	上海市徐汇区宜山路 1009 路 5 层 501 单元	吕强	600	2.00%
9	真爱集团有限公司	义乌市江东街道徐江工业区	郑期中	600	2.00%
10	华统集团有限公司	义乌市义亭镇姑塘工业区	朱俭勇	600	2.00%

(二) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

主要股东名称	持股份额 (万股)	持股比例(%)	是否派 驻董、监 事	关联持股比 例合计	具体情况说明(请说明关 联方、一致行动人及其持 股比例)
杭州联合农村商业银行股份有限公司	14250	47.50	是	47.50%	无
日信纺织有限公司	2625	8.75	是	8.75%	无
义乌市金鑫实业有限公司	2625	8.75	是	8.75%	无

太固控股集团有限公司	600	2.00	是	2.00%	无
------------	-----	------	---	-------	---

(三) 股权质押情况

股权质押信息表

序号	股东单位名称	所持股份 (万股)	股权占比 (%)	质押股份 (万股)	质押比例 (%)	质押权人
1	无	无	无	无	无	无

(四) 关联交易情况

1、截至 2023 年末，我行关联方授信与用信余额均为零。

关联方	关联类型	授信总 额(万 元)	敞口余 额(万 元)	授信到期日	备注
义乌市金鑫实业有 限公司	股东关联企 业	4200	0	2023.4.28	2023 年末发生 业务。

2、截至 2023 年末，我行关联方存款情况如下：

(1) 截至 2023 年末，存款类一般关联交易情况。

关联方名称	关联方类型	关联交易发生时间	关联交易情况概要
骆园香	存款	2023.12.01-2026.12.01	3 年大额存单 300 万
王伟	存款	2023.11.09-2023.11.16	个人通知存款 66 万, 余额为 0
王伟	存款	2023.12.28-2024.01.04	个人通知存款 67 万
王伟	存款	2023.11.08-2023.11.15	个人通知存款 50 万, 余额为 0
方枫	存款	2023.07.31-2023.10.31	3 个月定期 100 万, 余额为 0。
金康康	存款	2023.07.23-2023.07.24	1 天通知 80 万, 余额为 0。
金康康	存款	2023.07.24-2023.07.25	1 天通知 87 万, 余额为 0。
金康康	存款	2023.07.25-2023.07.26	1 天通知 188 万, 余额为 0。

方建	存款	2023.08.31-2024.08.31	1年定期100万，年末余额为0
赵季芳	存款	2023.08.07-2026.08.07	3年大额存单50万
赵季芳	存款	2023.08.02-2026.08.02	3年普通定期50万，余额0。
朱健男	存款	2023.6.30-2023.7.1	1天通知60万，余额为0。
王伟	存款	2023.05.15至2023.5.22	7天通知50万，余额为0。
喻元超	存款	2023.1.10-2023.1.11	1天通知68万，余额为0。
陈颖	存款	2023.2.28至2023.3.23	15笔单笔大于50万1天或7天通知存款，累计发生862.48万，年末余额0
贾勇平	存款	2023.3.22-2023.3.29	7天通知存款200万，年末余额0

(2) 2023年，我行未发生存款类重大关联方交易。

3、资产转移类关联交易

2023年，本行未发生资产转移类关联交易。

4、服务类关联交易

2023年，本行未发生服务类关联交易。

5、同业存放及存放同业

截至2023年末，涉及关联交易的同业存放余额为0，存放同业业务余额为16000万元。

本行均严格根据监管部门规定、公司章程及关联交易管理办法等制度要求，以《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于2023年关联交易情况报告》将上述关联交易情况向董事会汇报。

七、支农支小情况服务情况

报告期内，本行下设苏溪、上溪、佛堂、赤岸、北苑、大陈、廿三里、后宅、稠江、义亭等10家支行，网点遍布主要乡镇。截至2023年末，涉农贷款余额373714.22万元，

户数 9014 户；普惠型小微贷款余额 337933.15 万元，户数 7463 户。

八、消费者权益保护情况

本行将金融消费者权益保护工作纳入公司治理和企业文化建设，成立消费者权益保护工作委员会，后调整为审计和消费者权益保护委员会，通过修订制度、规范学习培训、加强部门联动等一系列内部管理措施，切实做好投诉处置工作，提升消费者服务满意度。

报告期内，本行共受理各类客户投诉 20 件，其中上级监管部门转办 11 件，其他投诉渠道 9 件，已全部办结。

按照投诉业务办理渠道，营业现场投诉 5 件，占全年投诉量 25.00%；电子渠道投诉 5 件，占全年投诉量 25.00%；第三方渠道 10 件，占全年投诉量 50.00%。

按照投诉业务类别分类，贷款类投诉 13 件，占全年投诉量 65.00%；银行卡类投诉 2 件，占全年投诉量 10%；个人金融信息类投诉 4 件，占全年投诉量 20.00%；债务催收类投诉 1 件，占全年投诉量 5%。

九、重大事项

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内发生的关联交易已如实披露。

（四）报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

以上报告，请审议。

附件(略)：义乌联合村镇银行 2023 年度审计报告