

浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

2024 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 2024 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 United Rural Bank CO.,Ltd.

（二）法定代表人：茆国宏

（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 号赢和樾都大厦 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：2024 年 10 月 31 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

产					
债权投资			租赁负债	16,057,567.33	19,487,617.50
其他债权投资			预计负债	1,766,960.73	2,861,109.35
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	15,628,982.74	11,314,207.32
固定资产	2,368,592.02	2,488,128.49	负债合计	3,412,420,410.75	2,657,977,568.19
在建工程			所有者权益:		
使用权资产	15,753,604.98	19,359,022.11	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	3,758,451.11	5,132,347.92	其中: 优先股		
抵债资产			永续债		
递延所得税资 产	19,596,307.18	16,426,311.79	资本公积		
其他资产	8,038,390.63	10,239,096.47	减: 库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	20,091,415.81	17,991,633.79
			一般风险准备	47,500,000.00	42,500,000.00
			未分配利润	75,858,999.36	67,066,800.76
			所有者权益合计	343,450,415.17	327,558,434.55
资产总计	3,755,870,825.92	2,985,536,002.74	负债及所有者权 益总计	3,755,870,825.92	2,985,536,002.74

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：2024 年 12 月

金额单位：人民币元

项 目	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	116,028,603.60	96,887,657.99
（一）利息净收入	112,186,881.34	90,497,202.01
利息收入	195,120,755.78	148,319,293.01
利息支出	82,933,874.44	57,822,091.00
（二）手续费及佣金净收入	-401,987.74	-971,917.48
手续费及佣金收入	254,981.95	215,110.62
手续费及佣金支出	656,969.69	1,187,028.10
（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	4,243,710.00	7,362,373.46
（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	84,604,666.33	68,423,529.59
（一）税金及附加	361,734.51	306,146.02
（二）业务及管理费	59,216,212.70	52,121,610.35
（三）信用减值损失	25,026,719.12	15,995,773.22
（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）	31,423,937.27	28,464,128.40
加：营业外收入	154,008.27	158,569.03
减：营业外支出	2,331.95	300,000.00
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	31,575,613.59	28,322,697.43
减：所得税费用	7,683,632.97	7,324,877.28
五、净利润（亏损以“-”号填列）	23,891,980.62	20,997,820.15

(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	23,891,980.62	20,997,820.15
(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	23,891,980.62	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：2024 年 12 月

金额单位：人民币元

项 目	2024 年度	2023 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	712,507,036.75	924,681,565.66
向中央银行借款净增加额		-559,772.00
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	194,334,273.45	143,469,721.72
收到其他与经营活动有关的现金	13,752,669.22	12,759,566.59

经营活动现金流入小计	920,593,979.42	1,080,351,081.97
客户贷款及垫款净增加额	625,784,737.17	552,334,597.59
存放中央银行和存放同业款项净增加额	36,631,317.06	504,131,232.30
向其他金融机构拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	41,046,530.95	34,608,158.66
支付给职工以及为职工支付的现金	45,378,134.18	33,311,171.19
支付的各项税费	11,067,182.54	12,465,613.42
支付其他与经营活动有关的现金	9,950,353.82	6,717,677.81
经营活动现金流出小计	769,858,255.72	1,143,568,450.97
经营活动产生的现金流量净额	150,735,723.70	-63,217,369.00
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	1,101,744.84	6,432,484.75
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,101,744.84	6,432,484.75
投资活动产生的现金流量净额	-1,101,744.84	-6,432,484.75
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	7,900,000.00
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	4,247,840.18	3,726,813.79
筹资活动现金流出小计	12,147,840.18	11,626,813.79
筹资活动产生的现金流量净额	-12,147,840.18	-11,626,813.79
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	137,486,138.68	-81,276,667.54
加：期初现金及现金等价物余额	167,785,958.67	249,062,626.21
六、期末现金及现金等价物余额	305,272,097.35	167,785,958.67

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：2024 年 12 月

金额单位：人民币元

项 目	2024 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	17,991,633.79	42,500,000.00	67,066,800.76	327,558,434.55
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	17,991,633.79	42,500,000.00	67,066,800.76	327,558,434.55
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	—	2,099,782.02	5,000,000.00	8,792,198.60	15,891,980.62
(一) 综合收益总额	—			23,891,980.62	23,891,980.62

(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	-	2,099,782.02	5,000,000.00	-15,099,782.02	-8,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	2,099,782.02		-2,099,782.02	
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	20,091,415.81	47,500,000.00	75,858,999.36	343,450,415.17
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

(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 375587.08 万元，其中各项贷款余额 285726.90 万元，负债总额为 341242.04 万元，其中各项存款余额为 325321.74 万元；所有者权益为 34345.04 万元，其中实收资本 20000 万元，未分配利润余额为 7585.90 万元，盈余公积 2009.14 万元，一般风险准备 4750 万元。

报告期内，本行实现全年各项营业收入 19961.94 万元，各项营业支出 16819.55 万元，实现税后净利润 2389.20 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：2024 年 12 月 金额单位：人民币万元

企业股东名称	2024 年 12 月 31 日	2023 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%	12,000.00	60.00%
绍兴柯桥同策纺织有限公司	2,000.00	10.00%	2,000.00	10.00%
绍兴昱耀科技发展有限公司	1,900.00	9.50%	1,400.00	7.00%
浙江润昇新能源有限公司	1,800.00	9.00%	1,800.00	9.00%
杭州善翔金属材料有限公司	400.00	2.00%	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 2024 年 10 月 15 日股东大会会议记录，绍兴昱耀科技发展有限公司受让杭州善翔金属材料有限公司持有的 500.00 万股股份。截至报告日，本行已完成工商变更。

2、关联方交易

根据《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 2024 年度审计报告》（附件 1），本行 2024 年度关联方交易情况如下：

（1）截至 2024 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	2817.80	4604.32
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	2000	2000
小计	4817.80	6604.32
存放同业应收利息		
杭州联合农村商业银行股份有限公司	0	3.47

（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	76.80	91.66
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	0	73.10
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	6.22	0
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	29.81	0.87
浙江义乌联合村镇银行股份有限公司	24.31	19.19
小计	137.14	184.82

（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：2024 年 12 月

金额单位：人民币万元

项目	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (%)	14.69%
一级资本充足率 (%)	14.69%
资本充足率 (%)	16.95%
核心一级资本	34345.04
核心一级资本净额	34345.04
一级资本净额	34345.04
二级资本	2702.19
资本净额	39632.71

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）、贷款审查委员会、内控与合规管理委员会等专门委员会以及薪酬与考核领导小组、反洗钱工作领导小组、信息科技领导小组（网络安全和信息化领导小组）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 12 项议题进行表决。

2024 年 4 月 29 日，本行在柯桥联合村镇银行三楼会议室召开 2023 年度股东大会，出席本次大会的股东和委托代理人共计 7 人，代表股份 18850 万股，占股份总额 94.25%。大会就上年度董、监事会工作情况、利润分配、财务预算进行审议，就本行董监高履职情况、财务管理办法修订等事项进行报告。上述 10 项议题均获得通过。

2024 年 10 月 15 日，本行在柯桥联合村镇银行三楼会议室召开 2024 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 8 人，代表股份 19750 万股，占股份总额 98.75%。大会就章程修订、股权及关联交易管理专项审计等事项进行审议。上述 2 项议题均获得通过。

浙江法校（宁波）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、副行长等高级管理层成员，决定内部管理机构 and 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	茆国宏	男	1974 年 3 月	浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 党支部书记、董事长	是
董事	叶少康	男	1965 年 8 月	曾任杭州联合农村商业银行股份有限公司 后台作业中心总经理	否
董事	高安良	男	1965 年 10 月	绍兴柯桥同策纺织有限公司董事长	否
董事	陈自强	男	1987 年 3 月	绍兴昱耀科技发展有限公司董事长	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 副行长	是

注：2024 年 4 月 24 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茆国宏任职资格的批复》（绍金复[2024]37 号）。

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 7 次董事会会议（其中 2 次临时董事会）。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 65 项重大事项进行审议、听取，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 监事长	是
监事	李海林	男	1957 年 1 月	绍兴市南洋染织有限公司党总支书记、 董事长	否
监事	谢萍萍	女	1976 年 1 月	浙江润昇新能源有限公司副总经理	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 4 次，听取并审议 18 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—— 2024 年 4 月 29 日
副行长	范军	男	1982 年 9 月	浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司	2024 年 4 月 23 日—— 2024 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—— 2024 年 12 月 31 日

(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。年末在编员工人数 176 人，其中管理人员 16 人，普通员工 160 人。

部室类别	员工人数	占员工总数比例
行班子	4	2.27%
综合管理部	6	3.41%
财务运营部	8	4.55%
风险管理部	12	6.82%
业务管理部	2	1.14%
内审部	2	1.14%
总行营业部	62	35.23%
钱清支行	20	11.36%
漓渚支行	13	7.39%

齐贤支行	10	5.68%
杨汛桥支行	16	9.09%
安昌支行	10	5.68%
柯岩支行	11	6.25%
合计	176	100.00%

（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	114	64.77%
大专	58	32.95%
大专以下	4	2.27%
合计	176	100%

五、薪酬管理情况

（一）总体情况

我行战略发展与提名薪酬委员会由茆国宏担任组长、成员由叶少康、高安良组成，下设办公室为综合管理部。薪酬管理委员会负责组织召开薪酬管理会议，审议并通过全行员工定岗定薪工作事项，负责开展全行员工年度考核、评优、薪酬调整工作，负责拟定《高级管理人员薪酬管理办法》、《薪酬管理报告》等报董事会审议。薪酬管理扩大会议由薪酬管理委员会组长发起召开，各一级部门负责人参加，负责讨论职能部门绩效考核办法、业务团队绩效考核方案，修订《薪酬管理办法》并报董事会审议。

（二）薪酬管理制度制定情况

2024 年，我行修订《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》、《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 2024 年绩效薪酬延期支付比例调整规则》等相关制度。

（三）薪酬列支情况

2024 年末，本行在编员工人数 176 人，较 2023 年末增加 16 人，其中高级管理人员及中层管理人员 16 人，普通员工 160 人。全年列支人力费用支出 4394.24 万元，其中职工工资 2863.31 万元，包含基础薪酬 840.72 万元，基础薪酬占比 29.36%，符合《商业银行稳健薪酬监管指引》要求；非职工工资性支出 1530.93 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。

（四）董事、监事和高级管理人员薪酬情况

董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬情况如下：2024 年度，本行董事、监事和高级管理人员薪酬合计 237.28 万元，对银行风险有重要影响岗位上的员工（风险合规部负责人、各经营单位负责人）薪酬合计 383.52 万元。

（五）经济、风险和社会责任指标完成情况

2024 年，紧紧围绕“一村一居一豁免，一群一链一市场”战略战术，做深做透存贷款根据地。不断发挥业务先锋模范作用，以“开局就是决战，起步就要冲刺”姿态，奋力赢战，继 2023 年后再次荣获 2024 年开门红联合系存贷合计净增第一名。

截至 2024 年末，本行的资产规模达 375587.08 万元，负债

规模 341242.04 万元；实现净利润 2389.20 万元，审计后未分配利润为 7585.90 万元；五级分类不良贷款余额为 3414.12 万元，五级不良率 1.19%，贷款损失准备 8433.61 万元，拨备覆盖率 247.02%。

（六）薪酬政策

为充分发挥薪酬考核在本行公司治理和风险管控中的导向作用，本行不断优化薪酬管理机制，科学制订业务发展指标、资产质量指标、内部管理指标等，并层层签订目标责任状，将全行的发展目标落实到每位干部员工身上。本行强化薪酬绩效贡献导向，加大激励力度，以效率和质量为原则，激发员工活力，提高本行竞争力。本行关键岗位人员要求计提员工风险金，通过计提风险基金与风险释放周期合理调配，确保薪酬政策与风险控制相挂钩。

（七）薪酬延期支付情况

根据《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》、《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司员工风险责任保证金管理办法》规定，我行延期支付行领导按主发起行相关要求执行，中层管理人员每年不少于 40%，客户经理岗每年不少于 40%，信贷审查岗每年不少于 30%，信贷档案管理岗、不良催收岗、信贷内勤岗、会计主管岗每年不少于 10%执行。

截至 2024 年末，我行全员风险金余额 829.69 万元，其中高管风险金 105.91 万元；薪酬延期支付金额 329.13 万元，其中高管延期支付 34.37 万元。

六、社会责任履行情况

（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。2024 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 2024 年末，本行各项贷款余额 28.57 亿元，较上年增幅 26.92%，其中普惠小微企业贷款余额 23.64 亿元，占比 92.74%，涉农贷款余额 15.92 亿元，占比 55.72%。成立以来，累计服务农户 4627 户、普惠小微企业 5168 户，投放农户信用贷款 7.59 亿元，投放小微企业信用贷款 9.44 亿元。

（二）消费者权益保护工作开展情况

2024 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。2024 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 2024 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

2024 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，不良率有效控制。截至 2024 年末，五级不良贷款余额 3414.12 万元，比年初增加 1049.30 万元，不良贷款率 1.19%，比年初增加 0.14 个百分点。按五级分类看，次级类贷款余额 1687.19 万元，占比 0.59%，比年初增加 858.89 万元、比年初增加 0.22 个百分点；可疑类贷款余额 1412.64 万元，占比 0.49%，分别比年初增加 529.26 万元、0.1 个百分点；损失类贷款余额 314.29 万元，占比 0.11%，比年初减少 338.85 万元、比年初减少 0.18 个百分点。全年新发生不良贷款 4284.20 万元，累计清收五级不良贷款 3234.90 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。2024 年末，本行一级资本净额 34345.04 万元，

最大单一客户风险暴露总和 497.25 万元，占一级资本净额的 1.45%，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 86.91%，90 天内流动性缺口率为 3.43%。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，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。2024 年末本行资产收益率 5.63%，比上年末下降 0.32 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。2024 年末本行存款付息率 2.75%，比上年末下降 0.01 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

2024 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 2024 年末，全年薪酬核减 83 人，金额合计 18.81 万元；纪律处分 4 人，其中记过 3 人、开除 1 人。

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：浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 2024 年度审计报告

浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

2025 年 4 月 9 日