

# 浙江义乌联合村镇银行股份有限公司

## 2020 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中汇会计师事务所（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）。

本行董事长朱海荣声明：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】：**朱海荣

**【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机构批准的其他业务。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](http://www.zjyurb.com)

【电子信箱】: [zhglb@zjyurb.com](mailto:zhglb@zjyurb.com)

【客服投诉电话】: 400-808-1888

【基本介绍】: 义乌联合村镇银行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16家, 其中总行营业部1家, 苏溪、上溪、佛堂、赤岸、北苑、大陈、廿三里等支行7家, 绣湖西路、丹溪路等金融便民服务点8家。

报告期末, 资产总额达 40.76 亿元, 各项存款余额 27.79 亿元, 各项贷款余额 31.26 亿元, 累计发放贷款 354.42 亿元, 其中向小微客户累计发放 322.79 亿元, 累计发放异地在义商户创业的个人贷款 61133 笔, 累计金额 104.86 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	12000	40.00%
2	百泰投资有限公司 (于 2020 年 8 月 11 日拍卖)	北京市朝阳区北辰路 8 号 (汇欣大厦) A0909 室	林学荣	2250	7.50%
3	杭州欣融金属材料有限	杭州市拱墅区湖墅新村 42 幢 1 号 407 室	龚小燕	2250	7.50%

	公司				
4	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	1500	5.00%
5	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	1500	5.00%
6	浙江棒杰数码针织品股份有限公司	浙江省义乌市苏溪镇镇南小区	陶建伟	1497	4.99%
7	杭州凯业物资有限公司	杭州市下城区东新路 741 号	王松兰	1203	4.01%
8	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	黄允献	900	3.00%
9	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%
10	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	周义盛	600	2.00%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%
18	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%
19	杭州热联集团股份有限	杭州市下城区环城北路 167 号	郑斌	600	2.00%

公司				
合计			30000	100%

**【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	义乌市苏溪镇好派路 109-115 号
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	义乌市佛堂镇朝阳东路与佛堂大道交叉口
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	义乌市大陈大道 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	义乌联合村镇银行生产资料市场金融便民服务点	义乌市生产资料市场 B3 门一楼 1160-1162 号
10	义乌联合村镇银行绣湖西路金融便民服务点	义乌市绣湖西路 186 号
11	义乌联合村镇银行丹溪路金融便民服务点	义乌市丹溪路 71 号
12	义乌联合村镇银行义亭镇镇前街金融便民服务点	义乌市义亭镇镇前街 8 号
13	义乌联合村镇银行城中北路金融便民服务点	义乌市城中北路 159 号
14	义乌联合村镇银行大陈镇金融便民服务点	义乌市大陈镇锦衣北路 22 号
15	义乌联合村镇银行江滨中路金融便民服务点	义乌市江滨中路 266 号
16	义乌联合村镇银行赤岸镇三角毛店村金融便民服务点	义乌市赤岸镇三角毛店村车站（樟村路口）

## 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，本行各项业务较快发展，经营状况总体良好。

报告期末，本行资产总额为 407633 万元，其中各项贷款余额 312571 万元；负债总额为 363885 万元，其中各项存款余额 277937 万元；所有者权益 43748 万元，其中实收资

本 30000 万元，未分配利润余额 6140 万元，盈余公积 1658 万元，一般风险准备 5950 万元。截止 2020 年末，涉农贷款余额 286841.29 万元，户数 7728 户；普惠型小微贷款余额 250332.31 万元，户数 5916 户。

报告期内，本行实现全年各项营业收入 25128 万元，各项营业支出 19744 万元，实现税后净利润 4070 万元。根据 2020 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 407.05 万元；提取一般准备金 1000 万元；向股东分配利润 1500 万元；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，没有发生影响本行经营的情况，也未造成重大损失。

#### （一）风险现状

截止年末，我行贷款五级分类中正常类贷款余额 299266.83 万元，关注类贷款 8458.47 万元，次级类贷款 2333.95 万元，可疑类贷款 1830.81 万元，损失类贷款 680.89 万元，不良贷款合计 4845.65 万元，较年初减少 307.04 万元；五级不良率 1.55%，较年初下降 0.2 个百分点。

#### （二）管控措施

##### 1. 信用风险管控

一是制定《2020 年信贷投向政策》，形成鼓励政策、限

额政策及负面客户专项政策与《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。二是实行风险经理、信贷内勤实地派驻制，加强信贷政策贯彻、合规文化建设、提高审批放款效率。三是下发《关于明确 2020 年授信业务审批权限及审批流程相关事项的通知》，按月动态调整审查、审批人员权限。四是为持续深入推进内控合规管理建设，切实提高全员的合规经营意识，根据主发起行《杭州联合银行主发起村镇银行“内控与合规深化年”活动实施方案》（杭联村管【2019】226号）的统一部署，我行认真组织、扎实开展了“内控与合规深化年”活动，取得一定成效。五是合理提计准备金。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 62.32%，90 天内流动性缺口率为 45.79%。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》，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 100 余个，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，本行通过充分有效发挥会计检辅、内部审计、风险合规等职能部门的作用，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合规，特别是加强从业人员管理，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

一是为支持小微企业复工复产，我行制定了《义乌联合村镇银行支持企业复产复工金融服务举措实施细则》，主动下调贷款利率，增强信贷产品的市场竞争力，促进本行信贷业务健康有序发展。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，LPR 利率全部上线。

### 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	2020年3月25日	三届一次董事会	审议并通过了《关于提名朱海荣同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届董事会董事长的议案》《关于提名李丁丁同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司行长的议案》《关于提名方贞同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司副行长的议案》《关于提名江涛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、内审部总经理的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届董事会向董事长授权（草案）》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于义乌市万成包装印刷有限公司申请授信的议案》等 7 个议案。

2	2020年4月29日	三届二次董事会	会议审议了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019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2019年度经营发展情况及2020年度工作举措的报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案(草案)》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度税后利润分配方案(草案)》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2020年度经营目标建议(草案)》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度审计报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度信息披露报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于义乌市金鑫实业有限公司申请授信的议案》《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》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于对浙江伊彤服饰有限公司股权质押的议案》等10个议案;听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度关联交易情况报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度董事会及2018年度股东大会议案落实执行情况报告》等2个报告。
3	2020年6月28日至2020年6月29日	第三届董事会第一次临时会议	会议审议并通过了《关于义乌联合村镇银行委托浙江农信股权托管服务中心进行股权托管的议案》。
4	2020年8月21日	三届三次董事会	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义乌市华和纸业有限公司申请授信的议案》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于浙江雪芙蓉化妆品有限公司申请授信的议案》《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》等3个议案;听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2020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2019年度监管意见整改计划》等3个议案。
5	2020年11月10日	三届四次董事会	会议审议通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于义乌市宝玛斯针织有限公司申请授信的议案》。
6	2020年12月24日	三届五次董事会	会议审议通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于2021年度机构发展规划的议案》《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》《关于聘请浙江欧易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》《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》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司关于同意安邦押运费及部分房租费支付的议案》《关于百泰投资有限公司股权转让的议案》《关于东阳易源环保科技有限公司股权转让的议案》《关于聘请中汇会计师事务所进行浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2020年度报表审计及内控评价的议案》等8个议案;听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年监管意见整改落实情况的报告》。

7	2020年3月25日	三届一次监事会	会议审议并通过了《关于提名陈伟其同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届监事会监事长的议案》
8	2020年4月29日	三届二次监事会	会议审议了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019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2019年度财务工作报告及2020年度财务工作计划》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度内部审计工作报告及2020年度内部审计工作计划》等3个议案；听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度监事会议案落实情况报告》。
9	2020年8月21日	三届三次监事会	会议听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2020年上半年财务工作报告》。
10	2020年12月24日	三届四次监事会	会议听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年监管意见整改落实情况的报告》。
11	2020年3月25日	2020年度第一次临时股东大会	大会审议通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第二届董事会工作报告》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告》《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2019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2019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董事、监事会非职工监事选举办法（草案）》等6个议案。 大会还审议通过了《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》，选举了第三届董事会董事、监事会非职工监事。 经参会股东表决，选举朱海荣、李丁丁、方贞、吕世良、楼宪飞5位同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届董事会董事；选举陈伟其、林时顺2位同志为浙江义乌联合村镇银行股份有限公司第三届监事会非职工监事。本次会议选举产生的两名非职工监事与职工代表大会选举产生的职工监事陈颖共同组成浙江义乌联合村镇银行第三届监事会。
12	2020年4月29日	2020年度股东大会	会议审议并通过了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019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2019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2020年度经营目标建议》《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度经营发展情况及2020年度工作举措的报告》等8个议案；听取了《浙江义乌联合村镇银行股份有限公司2019年度关联交易情况报告》。

## (二) 董事会构成

序	姓名	性质	主要职务	学历学位	职称	出生时间	任期
---	----	----	------	------	----	------	----

号							
1	朱海荣	董事长	义乌联合村镇银行董事长	研究生	中级经济师 (金融经济)	1970年8月	2020年4月 -2023年4月
2	李丁丁	执行董事	义乌联合村镇银行行长	研究生	无	1977年10月	2020年4月 -2023年4月
3	方贞	执行董事	义乌联合村镇银行副行长	本科	无	1979年2月	2020年4月 -2023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	2020年4月 -2023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	2020年4月 -2023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	陈伟其	监事长	义乌联合村镇银行监事长	本科	无	1962年9月	2020年4月 -2023年4月
2	林时顺	外部监事	太固控股集团有限公司董 事长	大专	无	1963年2月	2020年4月 -2023年4月
3	陈颖	职工监事	义乌联合村镇银行财务运 营部科员	本科	中级会计师	1980年2月	2020年4月 -2023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	李丁丁	行长	研究生	无	1977年10月	2019.8.26
2	方贞	副行长	本科	无	1979年2月	2015.6.19
3	江涛	行长助理	本科	无	1975年9月	2019.4.23
4	吴虹霞	财务运营部总经理	本科	高级会计师	1972年2月	2013.8.23
5	龚欣	内审部总经理	本科	中级审计师	1972年2月	2020.4.21

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个管理部门及业务一部、三部等2个经营部门，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、廿三里支行等8个营业网点，后宅支行正在筹建中，丹溪路、绣湖西路等8家金融便民服务点。

报告期末，本行在岗职工184人。其中经营序列人员90人，占48.91%；女性82人，占比44.56%；大专以上人员182人，占98.91%。

## 五、薪酬管理信息

为建设符合现代新型商业银行发展要求的员工绩效评价体系，2020年，我行相继印发了《义乌联合村镇银行2020年片区支行负责人业务考核方案（试行）》《义乌联合村镇银行信贷内勤管理实施细则》《义乌联合村镇银行2020年度绩效薪酬考核办法》《义乌联合村镇银行金融便民服务点等级考核暂行办法》《义乌联合村镇银行2020年度客户经理等级管理及考核办法》《义乌联合村镇银行2020年度经营绩效考核实施细则》等制度，实现薪酬的上下浮动，调动了员工的工作积极性。根据人社局相关要求，对全行员工的社保参保基数进行了年度调整。高管薪酬管理方面，根据《义乌联合村镇银行高管薪酬管理办法》执行，高管薪酬绩效部分与年度经营指标考核结果相挂钩，并计提高管风险金及延期支付薪酬。

## 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	杭州上城区建国中路99号	张海林	12000	40.00%

	行股份有限公司				
2	百泰投资有限公司	北京市朝阳区北辰路8号（汇欣大厦） A0909室	林学荣	2250	7.50%
3	杭州欣融金属材料有限公司	杭州市拱墅区湖墅新村42幢1号407室	龚小燕	2250	7.50%
4	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	1500	5.00%
5	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	1500	5.00%
6	浙江棒杰数码针织品股份有限公司	浙江省义乌市苏溪镇镇南小区	陶建伟	1497	4.99%
7	杭州凯业物资有限公司	杭州市下城区东新路741号	王松兰	1203	4.01%
8	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	黄允献	900	3.00%
9	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%
10	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	周义盛	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	12000	40.00	是	40.00%	无
百泰投资有限公司	2250	7.50	否	7.50%	无
杭州欣融金属材料有限公司	2250	7.50	否	7.50%	无
日信纺织有限公司	1500	5.00	是	5.00%	无
义乌市金鑫实业有限公司	1500	5.00	是	5.00%	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	杭州欣融金属材料有限公司	2250	7.5	2250	100	杭州联合银行上塘支行
2	浙江伊彤服饰有限公司	900	3	900	100	义乌市棒杰小额贷款股份有限公司

### (四) 关联交易情况

报告期内，本行与股东关联企业义乌市金鑫实业有限公司开展了银行承兑汇票授信业务。

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，将上述关联交易情况提交至董事会关联交易控制委员会审议通过。

### 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、廿三里等7家支行网点，后宅支行正在筹建中，网点遍布主要乡镇。截止2020年末，涉农贷款余额286841.29万元，户数7728户；普惠型小微贷款余额250332.31万元，户数5916户。

### 八、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2020年度审计报告