

# 浙江缙云农村商业银行股份有限公司

## 2022 年度信息披露报告

### 重要提示

一、本行董事会保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述和严重误导，并对本报告的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行年度财务报告已经浙江浙经天策会计师事务所有限公司按照中国注册会计师审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、本行法人代表、董事长蓝礼华声明：本年度报告是真实、准确和完整的，并愿为其真实性、准确性和完整性承担法律责任。

四、本行行长刘志成声明：本年度报告中各项指标是真实、准确和完整的，并愿为其真实性、准确性和完整性承担法律责任。

五、本行会计机构负责人、财务会计部负责人丁伟宇声明：本年度报告中财务及监管指标是真实、准确和完整的，并愿为其真实性、准确性和完整性承担法律责任。

六、本行监事会认为，2022 年度的依法运作情况和财务报告真实反映了当年的财务状况和经营成果。

浙江缙云农村商业银行股份有限公司

二〇二三年四月二十三日

## 第一节 本行概况

### 一、本行基本信息

企业注册名称：浙江缙云农村商业银行股份有限公司

统一社会信用代码：913311227047843259

金融许可证机构编码：B1669H333110001

工商注册登记成立日期：2005 年 8 月 10 日

住 所：浙江省丽水市缙云县五云镇新区仙都路 68 号

类 型：股份有限公司（非上市）

法定代表人：蓝礼华

注册资本：219688413 元人民币

### 二、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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项业务及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 三、组织结构

1.根据本行章程规定，设立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层。

2.根据经营管理的需要，本行内设综合办公室、纪检办公室、人力资源部、风险合规部、业务管理部、金融市场部、零售金融部、财务会计部、内部审计部、科技信息部、安全保卫部、资产管理中心等部室。

3.本行下辖 1 家总行营业部，五云支行、仙都支行、东方支行、壶镇支行、新建支行、新碧支行、东渡支行、舒洪支行、科技支行、溶溪支行、大洋支行、溪东支行、七里支行共 13 家一级支行，分理处 23 家。

4.截至 2022 年末，本行在岗员工 354 人，其中正式员工 319 名，劳务派遣工 35 名。

## 第二节 经营概览

报告期末，浙江缙云农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）各项存款 1,517,373.40 万元，增幅 13.34%；各项贷款 1,246,655.91 万元，增幅 25.01%；不良贷款 10,850.76 万元，不良贷款率 0.87%，不良贷款拨备 530.78%，营业收入 41,710.24 万元，利润总额 16,127.30 万元，实现净利润 12,091.02 万元。缴纳税金 8162 万元，较好地完成董事会上年度工作目标。

## 第三节 主要财务信息

### 一、财务状况和 2022 年度经营成果

截至 2022 年 12 月 31 日，本行资产总额 1,740,040.02 万元，比上年增加 216,897.08 万元，增幅 14.24%；负债总额 1,614,701.37 万元，比上年增加 202,318.88 万元，增幅 14.32%；所有者权益总额 125,338.65 万元，比上年增加 14,578.20 万元，增幅 13.16%。股本金 22,847.60 万元，每股收益 0.54 元，较上年增加 0.03 元。

2022 年度，本行营业收入 41,710.24 万元，比上年度同期增加 4,027.25 万元，增幅 10.69%；营业支出 24,898.15 万元，比上年同期增加 2,337.61 万元，增幅 10.36%；收入增幅率大于成本增幅率 0.33%。年度实现利润总额 16,127.30 万元，比上年度同期增加 1,603.10 万元，增幅 11.04%；实现净利润 12,091.02 万元，比上年度同期增加 1,088.71 万元，增幅 9.90%。

房屋及建筑物租金计入长期待摊费用属于新租赁准则实施前的帐务处理，根据新准则将长期待摊费用中租金净值 386,607.95 元调整至使用权资产。

## 二、风险抵补情况

### （一）资本充足情况

根据《商业银行资本充足率管理办法》的有关规定，2022 年 12 月 31 日，缙云农商银行核心一级资本净额 124,406.35 万元，资本净额 167,123.62 万元。资本充足率 15.18%，比上年下降 0.71%。核心一级资本充足率 11.30%，比上年下降 0.28%，达到银保监会要求的资本监管要求，简表如下：

| 项目                       | 余额           |
|--------------------------|--------------|
| 1.核心一级资本净额               | 124,406.35   |
| 2.一级资本净额                 | 124,406.35   |
| 3.资本净额                   | 167,123.62   |
| 4.信用风险加权资产（4.1+4.2+4.3）  | 1,030,098.72 |
| 5.市场风险加权资产               |              |
| 6.操作风险加权资产               | 70,502.40    |
| 7.校准前风险加权资产合计（4.+5.+6.）  | 1,100,601.12 |
| 8.因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产 |              |

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| (资本计量高级方法银行适用)                |              |
| 9.应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 (7.+8.) | 1,100,601.12 |
| 10.核心一级资本充足率% (1./9.)         | 11.30%       |
| 11.一级资本充足率% (2./9.)           | 11.30%       |
| 12.资本充足率% (3./9.)             | 15.18%       |

## (二) 准备金充足情况

截至 2022 年 12 月 31 日，缙云农商银行贷款余额为 1,246,655.91 万元，不良贷款余额 10,850.76 万元，贷款损失准备 57,593.55 万元，贷款损失准备充足率 1,104.34%；贷款拨备率为 4.62%，符合中国银保监会会发布的《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发〔2011〕44 号）不低于 2.50%的监管要求；不良贷款拨备覆盖率为 530.78%，符合中国银保监会会发布的《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发〔2011〕44 号）不低于 150.00%的监管要求。

## 第四节 业务经营情况

### 一、存贷款结构及变动情况

截至 2022 年 12 月 31 日，缙云农商银行各项存款余额 1,517,373.40 万元、贷款余额 1,246,655.91 万元，分别比上年增加 178,610.70 万元、249,373.77 万元。各项存贷款余额情况如下：

#### (一) 各项存款情况

| 项 目    | 年末余额             | 年初余额             |
|--------|------------------|------------------|
| 单位活期存款 | 2,385,462,949.92 | 2,419,542,624.38 |

|            |                     |                     |
|------------|---------------------|---------------------|
| 单位定期存款     | 1,045,315,247.80    | 833,248,932.76      |
| 个人活期存款     | 474,155,181.50      | 480,741,025.90      |
| 个人定期存款     | 8,317,832,558.93    | 6,880,387,125.03    |
| 银行卡存款      | 2,638,329,264.42    | 2,265,458,257.63    |
| 财政性存款      | 292,254,797.46      | 497,550,575.70      |
| 保证金存款      | 20,325,029.65       | 10,570,957.04       |
| <b>合 计</b> | <b>1,517,373.40</b> | <b>1,338,749.95</b> |

## (二) 各项贷款情况

| 信贷资产风险分类  | 合计                  | 逾期天数                |                 |                 |                      |                 |
|-----------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|           |                     | 未逾期                 | 0-90 天          | 91-180 天        | 181 天-1 年<br>(含 1 年) | 1 年以上           |
| 正常        | 1,216,154.42        | 1,212,418.56        | 3,735.86        |                 |                      |                 |
| 关注        | 19,650.73           | 17,432.37           | 2,218.36        |                 |                      |                 |
| 次级        | 3,171.38            | 495.58              | 1,550.18        | 1,115.62        | 10.00                |                 |
| 可疑        | 7,300.05            | 0.40                | 89.44           | 386.37          | 3,487.84             | 3,336.00        |
| 损失        | 379.33              |                     |                 |                 | 251.99               | 127.34          |
| <b>合计</b> | <b>1,246,655.91</b> | <b>1,230,346.91</b> | <b>7,593.84</b> | <b>1,501.99</b> | <b>3,749.83</b>      | <b>3,463.34</b> |

## 二、资金业务情况

### (一) 业务流程的完善情况

#### 1、内控制度制订情况

根据监管要求以及资金业务发展需要，本行制定修订了《浙江缙云农村商业银行股份有限公司资金业务管理办法（试行）》、《浙江缙云农村商业银行股份有限公司同业存单管理办法（试行）》、《浙江缙云农村商业银行股份有限公司同业业务交易对手准入管理办法》和《浙江缙云农村商业银

行股份有限公司债券借贷业务管理办法（试行）》等制度，明确了资金运行的决策管理、部门分工、岗位设置、风险监控与限额、区域管理等规定，规范了债券交易、拆借、同业存款等融资行为，确保资金安全运作，提高资金运作综合效益，防范交易风险。

## 2、岗位职责设置情况

本行各项资金营运流程涵盖金融市场部、风险合规部、财务会计部、科技信息部和内部审计部。其中金融市场部为资金营运职能部门，风险合规部为资金营运的风险管理部门，财务会计部为资金业务的会计科目记账、风险拨备计提和资金清算结算部门，科技信息部为资金营运系统的支持部门，内部审计部为资金营运的后续监督部门。

## 3、分级审批流程设置情况

本行各项资金业务审批权限参照有权审批人授权额度确定。各类审批权限金额的定义表述为当日累计金额，即各审批节点只针对下级审批权限单笔业务进行审批。资金业务系统的清算工作由清算中心记账岗基于金融市场部提交的经有权人审批同意后的资金业务系统的业务审批单进行清算发起。

## 4、资金风险管控情况

本行对资金业务的操作和风险控制作了具体的规定，资金业务必须在本行授信范围内进行交易，禁止开展任何未设授信的资金交易。金融市场部会同清算中心做好本行日常资金余缺情况的测算，做好本行资金流动性日常管理，严控流

动性风险，确保各项业务平稳运行；当本行资金业务的交易对手发生延期付款或出现财务危机等信用风险时，金融市场部应及时向本行领导提交详细报告，由本行领导决定采取相应的措施，避免或减少损失；当本行债券投资产品出现价格急剧下降或有可能导致重大损失的情况，金融市场部应及时向本行领导报告，在本行领导决策下，采取包括减持出售等措施控制风险；当资金业务出现操作风险时，金融市场部应立即采取必要的措施防止损失的扩大，并及时向本行领导报告，在合规的情况下尽可能减少损失。

## （二）资金业务总体情况

2022 年度，本行资金业务总收入 15,790.61 万元，比去年同期 11,737.24 万元增加 4,053.37 万元，资金业务收入占营业收入 20.15%。其中：金融机构往来收入 10,391.63 万元，投资收益 5,398.98 万元。债券投资余额（面值）168,000.00 万元；同业存单业务投资余额（面值）134,000.00 万元；买入返售余额为 0.00 万元。2022 年度买入返售利息收入 15.19 万元；定期存放同业余额 0.00 万元，活期存放同业余额 62,952.36 万元，2022 年度实现存放同业利息收入 1,635.00 万元；同业拆放余额为 35,680.00 万元，2022 年度实现拆放系统内款项利息收入 677.79 万元；转贴现余额 95,763.60 万元，2022 年度实现转贴现利息收入 703.34 万元。

## （三）业务流程的执行情况

### 1、债券交易业务

本行债券交易业务主要包括债券分销、现券买卖、债券

回购等。债券分销是指本行作为分销认购人，经与债券承销商协商一致，按委托投标书进行投标，中标后根据分销协议书约定划付款项，同时在中央结算公司或上海清算所业务系统办理债券过户手续。

现券买卖交易只能在全国银行间同业拆借中心本币交易系统进行交易；交易机构进行债券投资需在债券托管机构开立结算账户，所投资债券必须登记在该账户名下。

债券回购交易是指本行与银行业金融机构、非银行金融机构进行的以债券为权利质押的一种短期资金融通业务。包括质押式回购和买断式回购，质押式回购期限最短为 1 天，最长为 365 天。买断式回购期限最短为 1 天，最长不得超过 91 天。回购到期应按照合同约定全额返还回购项下的资金或债券，不得以任何方式展期。

## 2、同业存款及存单业务

### （1）同业存款业务

同业存款业务包括投融资性同业存款和结算性同业存款。非结算性同业存放（即投融资性同业存款）是指直接以获取利息收入或配套业务为目的的同业存款业务，由金融市场部负责管理；结算性同业存款包括以资金清算结算等（包括代理结算业务资金、承兑保证金、到期承兑资金）为目的开展的同业存款，一般由各业务条线主动发起，由金融市场部集中统一管理。同融资性存放同业的币种、金额、期限、利率及计息方式由本行业务发起部门与交易对手协商、报有权审批人审批后确定。同融资性存放同业须与交易对手签订

存放同业合同，并须按照本行合规审查流程进行审查。同业存放，是指同业及其金融机构存入款项，是指因支付清算和业务合作等的需要，由其他金融机构存放于本行的款项。

## （2）同业存单业务

金融市场部为同业存单业务主管部门，负责拟定同业存单发行计划、监管联络及跨部门协调等工作。同业存单投资交易视同债券现券业务，通过银行间市场本币交易系统报价操作，前后台人员分别经过同业拆借中心、银行间市场清算所股份有限公司培训并取得相关资格证书。同业存单发行流程为：每年年初确定当年同业存单发行计划，在提交有权人审批通过后，上报中国人民银行备案，在发行系统至少创建两个用户，分别负责发行条款的录入和复核，复核通过的发行条款需经同业拆借中心确认后生成发行要素公告，缙云农商银行实行发行日下一日（T+1 日）缴款制度，后台人员于缴款日通过发行系统提交同业存单缴款确认。

针对本行目前开展的同业存单业务，制定了《浙江缙云农村商业银行股份有限公司同业存单管理办法（试行）》，对同业存单的管理机构、业务管理、业务流程和、风险管理等做了明确规定。

本行已按照浙江农商联合银行《浙江农信系统资金业务管理指导意见（暂行）》（浙信联发[2018]33 号）的要求进行资金业务管控，不存在对农信系统外主体评级低于 AA+的同业存单进行投资。

## 三、关联交易情况

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的授信业务等交易，均按商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

## 2022 年末关联交易情况如下

### 1. 重大关联交易情况

(1)截至 2022 年 12 月 31 日，单笔交易金额在 1,671.24 万元（资本净额的 1%）以上的关联方交易情况：

| 关联方名称        | 交易类型 | 单笔金额<br>(万元) | 占资本净额<br>的比例 | 担保方式 | 期末余额<br>(万元) |
|--------------|------|--------------|--------------|------|--------------|
| 浙江晨龙锯床集团有限公司 | 贷款   | 1,700.00     | 1.02%        | 组合担保 | 2,300.00     |
| 合计           |      | 1,700.00     | 1.02%        |      | 2,300.00     |

(2)截至 2022 年 12 月 31 日，未办理期末交易余额在 8,356.18 万元（资本净额的 5%）以上的重大关联交易。

### 2.一般关联交易情况

(1)截至 2022 年 12 月 31 日，持股比例 5%以上股东、非员工董事（含近亲属）及其控制企业贷款交易余额。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行全部关联方表内外授信净额中，关联法人 3 户，交易余额 4,300.00 万元，占资本净额的 2.5729%，其中：贷款余额 4,300.00 万元，占资本净额的 2.5729%。

| 关联方名称        | 贷款及<br>信用卡余额<br>(万元) | 占资本净额<br>比例 | 五级<br>分类 | 关联人姓名 | 关联关系                 |
|--------------|----------------------|-------------|----------|-------|----------------------|
| 浙江晨龙锯床集团有限公司 | 2,300.00             | 1.3762%     | 关注       | 丁泽林   | 持股 5%以上股东、非员工董事控制的企业 |
| 缙云县爱立特工贸有限公司 | 0.00                 | 0.0000%     | -        | 丁继中   |                      |
| 浙江大中医集团有限公司  | 2,000.00             | 1.1967%     | 关注       | 田纪青   |                      |

|     |          |         |   |   |   |
|-----|----------|---------|---|---|---|
| 合 计 | 4,300.00 | 2.5729% | - | - | - |
|-----|----------|---------|---|---|---|

（2）截至 2022 年 12 月 31 日，本行全部关联方表内外授信净额中，关联自然人 46 户，交易余额 2,737.55 万元，占资本净额 1.6380%，其中：贷款余额 2,705.11 万元，占资本净额的 1.6186%；贷记卡透支 32.44 万元，占资本净额的 0.0194%。

（3）截至 2022 年 12 月 31 日，缙云农商银行员工的贷款利率不优于对非关联方同类交易的贷款利率的情况。

#### 四、小微企业金融服务情况

##### （一）小微企业信贷投放情况

截至 2022 年 12 月 31 日，我行小微企业贷款余额 717,914.77 万元，年新增 183,444.89 万元，增幅 34.32%；小微企业贷款户数 9040 户，比年初新增 1,065 户，增幅 13.35%，其中拓展小微企业首贷户 724 户。我行建立并推广“连续贷+灵活贷”机制，为企业提供低成本的融资服务。今年以来，我行积极推广企业循环贷、无还本续贷、中期流贷等产品和服务，共发放“连续贷+灵活贷”贷款 8,757 户，金额合计 605,892.94 万元。实行贷款延期还本付息应延尽延，截至 12 月末，全年共办理贷款延期业务 1,226 笔，金额合计 222,515.74 万元。

##### （二）加强小微金融服务机制建设

缙云农商银行科技支行是全市首家科技支行，位于丽缙智能装备高新技术产业园区内，是丽缙高新技术产业园相配套的金融服务网点。科技支行配备 1 名行长、1 名副行长和

4 名客户经理，由行长为丽缙智能制造小微企业园金融顾问，并成立服务专班。

## 第五节 风险管理状况

本行已形成了一套符合经营管理实际的管理制度体系，已初步建立了全面风险管理机制，明确了风险管理组织层级、各部室职能、风险管理的原则、目标任务、组织体系，从政策法律、授权、授信、资本充足与损失准备等多方面对各类主要风险（包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险）的管理和控制提出了基本要求，各项制度执行情况较好。

### 一、流动性风险管理状况

2022 年度本行流动性风险管理相关职能部门均有效履行了制度规定的相关职责，流动性管理水平有所提升。各项流动性风险监管指标及监测指标基本处于安全区间。在流动性风险可控状态下实现了资金使用率较佳的态势。

#### （一）内控制度及组织体系建设情况

目前本行已建立与流动性风险特点相适应的组织结构，完善了流动性风险管理组织体系，进一步明确了各职能部门的相关职责：董事会承担流动性风险管理的最终职责；监事会承担流动性风险管理的监督职责；高级管理层负责流动性风险的具体管理；风险管理委员会负责审议缙云农商银行的流动性风险管理情况；合规风险部为流动性风险管理的主要管理部门；财务会计部是资产负债管理部门和流动资金经营

管理部门，负责全行日常流动性风险的头寸管理和调度、大额资金进出情况，并以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的货币资金；业务管理部负责合理安排贷款期限结构，控制中长期贷款比例，提高信贷资产的质量和流动性；金融市场部负责按照本行流动性风险管理的具体方案，负责银行间市场流动性情况走势分析和预测；审计等相关职能部门，是流动性风险管理监督部门，承担流动性管理第三道防线职责，负责在各自职责范围内开展流动性风险管理监督工作；网点（及全体员工）根据本行要求对大额现金管理进行及时报备、报告，全体员工积极配合完成流动性风险管理相关工作等。

## （二）流动性风险管理情况

### 1、流动性风险限额管理情况

风险合规部根据全行流动性风险偏好，建立并不断完善适时预警和刚性控制相结合的限额指标，经与相关部门沟通确认后，提交总行风险管理委员会审核，高级管理层审定后，提交董事会及其风险管理及关联交易控制委员会审批。各业务管理部门应在全行统一的流动性风险偏好和限额体系下执行流动性风险限额管理各项要求。

### 2、流动性风险监管指标

2022 年度，缙云农商银行根据银保监部门的监管要求，定期报告《流动性比例监测表》、《流动性期限缺口统计表》、《存贷款明细报表》、《人民币备付率报表》等有关流动性风险指标监测统计表。缙云农商银行根据自身风险偏好设置 8

项流动性风险偏好值，指标均符合监管部门要求，部分指标较监管要求严格。

根据 2022 年末财务数据和指标分析显示，缙云农商银行的流动性比例、流动性缺口率、核心负债依存度及存贷款比例（按调整后存贷款口径计算）均达到监管标准，流动性状况较为良好。流动性风险主要监管指标如下：

| 指标名称       | 2022 年 12 月数据 | 监管标准  |
|------------|---------------|-------|
| 流动性比例      | 66.73%        | ≥25%  |
| 90 天流动性缺口率 | 59.48%        | ≥-10% |
| 核心负债依存度    | 84.31%        | ≥60%  |
| 优质流动性资产充足率 | 287.92%       | ≥100% |

### 3、流动性风险压力测试应急管理情况

2022 年度，缙云农商银行按照《缙云农村商业银行流动性风险管理办法》（缙农商银发〔2022〕223 号）相关规定分别开展法人口径的流动性风险压力测试并出具了流动性压力测试报告，根据压力测试结果提出了相应的管理建议：建议继续控制同业业务缺口，新增业务尽量做到期限匹配。同时做好同业业务对手的开拓和维护，力争在市场资金面紧张的情况下多渠道融入资金；加强存款的管理和维护，减少月末冲高现象。

## 二、信用风险管理状况

本行信用风险主要来源包括：贷款、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资等）、应收款项、表外信用业务（含担保、承诺等）。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行各项贷款余额 1,246,655.91

万元，年度新增贷款 249,373.77 万元，增幅 25.01%。五级不良贷款余额为 10,850.76 万元，较年初增加 2,123.47 万元，增幅 24.33%。不良贷款率 0.87%，比年初下降 0.01%。制造业、农林牧渔业、批发和零售业、个人贷款（不含个人经营性贷款）、买断式转贴现是本行信贷投入最为集中的行业，贷款投向前五位行业总数占比 89.68%。前十大户集团客户授信余额 47,368.00 万元，占资本净额比例 28.34%，最大一家集团授信客户授信额度余额 20,500.00 万元，占资本净额比例 12.27%，在商业银行风险监管标准值 $\leq 15\%$ 范围内；前十大户贷款单一客户授信余额合计 62,400.00 万元，占全行贷款余额 5.01%，占资本净额比例 37.34%；最大一家贷款客户年末授信余额 11,000.00 万元（均系贷款余额 11,000.00 万元），占资本净额比例 6.58%，在商业银行风险监管标准值 $\leq 10\%$ 范围内。

针对信用风险，本行制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、

合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

### **三、操作风险**

本行依据《商业银行操作风险管理指引》（银监发〔2007〕42号）第十七条规定，加强操作风险内部控制。一是制定与全行战略目标相一致且适用于全行的操作风险管理战略和总体政策；二是通过审批及检查高级管理层有关操作风险的职责、权限及报告制度，确保全行的操作风险管理决策体系的有效性，并尽可能地确保将本行从事的各项业务面临的操作风险控制在此可以承受的范围内；三是董事会定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解本行操作风险管理的总体情况、高级管理层处理重大操作风险事件的有效性以及监控和评价日常操作风险管理的有效性；四是高级管理层采取必要的措施有效地识别、评估、监测和控制/缓释操作风险；五是制定适当的奖惩制度，在全行范围有效地推动操作风险管理体系地建设；六是高级管理层明确界定各部门的操作风险管理职责以及操作风险报告的路径、频率、内容，督促各部门切实履行操作风险管理职责，以确保操作风险管理体系的正常运行；七是高级管理层能及时对操作风险管理体系进行检查和修订，以便有效地应对内部程序、产品、业务活动、信息科技系统、员工及外部事件和其他因素发生变化所造成的操作风险损失事件。

### **四、市场风险**

本行 2022 年度市场风险管理相关职能部门均有效履行

了制度规定的相关职责，目前市场风险处于可控范围内。但随着我国利率市场化进程的不断推进及金融市场整体形势变化，多种隐性风险仍需时刻警惕，尤其是存贷款利差较小、信息不对称导致的影响较大。

本行根据国家金融方针政策、有关法律法规规章以及缙云农商银行章程的有关规定先后制定了《浙江缙云农村商业银行股份有限公司风险管理委员会工作规则》（缙农商银发〔2019〕74号）、《缙云农商银行市场风险管理办法》（缙农商银发〔2019〕129号）、《缙云农商银行市场风险管理办法》（缙农商银发〔2022〕40号）等有关市场风险管理的制度，上述制度明确了董事会负责建立和保持有效的市场风险管理体系，确保缙云农商银行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险，对市场风险管理承担最终责任，监事会负责监督市场风险管理体系的建立和运行，高级管理层是市场风险管理体系的执行主体，对董事会负责，实行统分结合、条线主管、职责清晰、相互制衡的市场风险管理协同机制，明确了市场风险管理政策和程序，明确了市场风险识别、计量、监测和控制程序，明确了市场风险管理内部控制和外部审计的监督体系。

2022年度，本行主要通过利用 1104 报表管理系统中涉及到市场风险管理的模块来汇集数据，市场风险监管指标的监测和计算等工作主要依靠人工完成，管理信息系统尚需进一步优化和完善，逐步实现“每日计算各个设定期限的现金流入、流出及缺口；按时计算市场风险监管和监测指标，并根

据需要加大监测频率，支持市场风险限额控制；支持对大额资金流动的实时监控；支持对优质流动性资产价值和构成的监测”等功能。市场风险主要监管指标如下：

| 指标名称       | 2022 年数据 | 监管标准               | 备 注           |
|------------|----------|--------------------|---------------|
| 资金业务运营杠杆倍数 | 106.85%  | ≤200%              | -             |
| 同业市场负债依存度  | 0        | ≤33.33%（县域农商行≤20%） | -             |
| 同业融入资金余额   | 0        | ≤总负债三分之一           | 总负债 161.47 亿元 |
| 人民币债券投资总额  | 17.02 亿元 | <存款规模的 16%         | 存款 151.74 亿元  |

## 五、声誉风险

本行声誉风险管理的组织架构分为董事会、高级管理层、声誉风险管理职能部门和各支行、分理处四个层级。董事会是缙云农商银行声誉风险管理政策的制定者，负责银行声誉风险管理体的建立，制定与缙云农商银行战略目标一致且适用于银行的声誉风险管理政策，监控全行声誉风险管理的总体状况，承担声誉风险管理的最终责任。本行声誉风险监测采取多种渠道、动态监测。主要通过营业网点公开投诉电话、总行纪检办公室受理客户来访、人力资源部对员工行为优劣考评、办公室关注收集声誉信息(包括文件、档案、信件、电视、广播、报刊、网络媒体等信息)，其他部门定期检查与随机抽查等多种方式对声誉风险进行监测。办公室于每季末收集声誉风险各职能部门的监测结果，出具季度舆情研判报告，结合当季主要舆情，梳理声誉风险和声誉事件的发生因素，对下一季度舆情形势进行研判。按照《银行业舆情分级分类报告指导意见》的要求，建立舆情和声誉事件报告制度。

## 六、合规风险

### （一）内控制度及组织体系建设情况

合规风险，是指本行未遵循法律、规则和准则，而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。为健全本行合规风险防控体系，使银行及员工遵守相关的法律、规则、准则，促进依法合规经营，根据《商业银行合规风险管理指引》《浙江辖内银行业金融机构合规风险管理指导意见》和《浙江省农村合作金融系统合规政策》，并结合本行实际制定合规政策，综合考虑合规风险与信用风险、法律风险、市场风险、操作风险和其他风险的关联性，确保各项风险管理政策和程序的一致性。合规管理遵循统一领导、部门协调、分层负责、分层控制、全员参与的原则。

### （二）合规管理的组织体系

1、本行合规管理工作由高级管理层统一负责，实行高级管理层主要领导或授权分管领导负责制，接受董事会、监事会及外部审计、监管部门等指导、监督。

2、合规管理部门负责人对高级管理层负责，领导部门员工尽职尽责工作。

3、合规管理的组织架构与本行的管理体制架构相匹配，与本行全面风险管理组织体系相适应，并确保合规管理部门的独立性。

4、本行合规管理的组织体系为：设立合规管理部门，各职能部门、支行（总行营业部）、分理处至少设立一位合规联络员。总行由一名高层成员全面负责协调合规风险管

理，并确保合规联络员的合规职责与其所承担的其他职责之间不产生利益冲突。

### （三）合规风险的报告路线

1、为及时有效地掌握合规风险，确保合规信息安全畅通，本行建立重大情况的快速报告机制和对违规举报的工作机制。

2、合规报告分为定期报告和不定期报告；各合规人员需向本部门负责人及合规管理部门执行同时报告。

3、缙云农商银行采取条线式为主、矩阵式为辅的报告路线。

## 第六节 公司治理

本行建立了良好的法人治理结构，明确规定了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的权利、责任和议事规则，确保各方独立运作、有效制衡。

报告期间，本行遵照国家的法律法规及本行章程的要求，结合实际情况，不断完善法人治理结构，充分发挥各利益相关者特别是董监事的作用，确保本行合规、文件、持续发展，为股东赢取回报，为社会创造价值。

### 一、股东大会情况

2022 年度本行共召开了 1 次股东大会,共审议并通过了 15 项决议,会议程序和通过的决议符合本行章程规定。

### 二、董事会工作情况

#### （一）董事会的构成

本行现有董事 12 人，其中：执行董事 4 名，非执行董事 7 名，独立董事 1 名。具体情况如下：

| 董事名单 | 职务   | 工作单位             | 已任职年限 | 2022 年度履职评价结果 |
|------|------|------------------|-------|---------------|
| 蓝礼华  | 董事   | 浙江缙云农村商业银行股份有限公司 | 2     | 称职            |
| 刘志成  | 董事   |                  | 2     | 称职            |
| 丁智理  | 董事   |                  | 2     | 称职            |
| 陈颖秋  | 董事   |                  | 2     | 称职            |
| 丁泽林  | 董事   | 浙江晨龙锯床集团有限公司     | 2     | 称职            |
| 丁继中  | 董事   | 缙云县爱立特工贸有限公司     | 2     | 称职            |
| 陶五云  | 董事   | 浙江雅仕寝品有限公司       | 2     | 称职            |
| 沈立松  | 董事   | 浙江一石装潢工程有限公司     | 2     | 称职            |
| 曹慧群  | 董事   | 丽水市金达矿业有限公司      | 2     | 称职            |
| 阙伟东  | 董事   | 浙江缙云县新华书店有限公司    | 2     | 称职            |
| 应瑞卿  | 董事   | 缙云县鼎轩堂国医馆        | 2     | 称职            |
| 兰先锋  | 独立董事 | 浙江大猷律师事务所        | 2     | 称职            |

## （二）董事会工作情况。

### （1）董事会工作情况

2022 年度董事会共召开了 5 次会议，会议通过了 28 项决议。会议程序和内容符合章程规定，董事会合法有效地履行了法律以及章程赋予的职责。

### （2）董事会各职能委员会工作情况

本行董事会各职能委员会在 2022 年度各自开展了相应的工作，履行了相应的职责。

## （三）独立董事工作情况。

本行 2020 年 12 月第五次股东大会选举兰先锋为第二届董事会独立董事。履职期间，本行独立董事符合相关法律、

行政法规、部门规章、规范性文件和业务规则有关独立董事任职资格、条件和要求的规定，具备履职所需的专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德；不在本行担任除董事外的其他职务，与本行及其主要股东不存在任何可能影响其独立、客观判断的关系。独立董事已获得丽水银保监分局的任职资格核准。

2022 年度，本着勤勉尽职的态度，独立董事认真参加了本行召开的董事会及董事会专门委员会。会议期间，认真审阅会议相关材料，会议材料涵盖发展战略、经营管理、风险管理等各个方面，以此深入了解公司的制度建设、内部控制、董事会决议落实情况等内容。积极参与各项议题的讨论，充分发表独立意见，积极参加各类调研活动，拓宽了解缙云农商银行的信息渠道，及时了解本行的经营管理和风险情况，保障本行规范运作、稳健发展，切实维护本行利益和全体股东合法权益。

### 三、监事会工作情况

#### （一）监事会构成

本行共有监事 9 名，其中：职工监事 3 名，非职工监事 6 名，符合章程及银监会的有关规定。

| 监事姓名 | 职务  | 工作单位             | 已任职年限 | 2022 年度履职 |
|------|-----|------------------|-------|-----------|
| 赵易蒙  | 监事长 | 浙江缙云农村商业银行股份有限公司 | 2     | 称职        |
| 丁业进  | 监事  |                  | 2     | 称职        |
| 王巧友  | 监事  |                  | 2     | 称职        |
| 田纪青  | 监事  | 浙江大中医集团          | 2     | 称职        |
| 李斌胜  | 监事  | 浙江锯力煌锯床股份有限公司    | 2     | 称职        |

|     |    |              |   |    |
|-----|----|--------------|---|----|
| 田伟杰 | 监事 | 缙云县众发包装有限公司  | 2 | 称职 |
| 姚顺森 | 监事 | 缙云县新碧新康村     | 2 | 称职 |
| 项帅  | 监事 | 缙云县杰帅葡萄专业合作社 | 2 | 称职 |
| 胡德亮 | 监事 | 浙江得力机床制造有限公司 | 2 | 称职 |

## （二）监事会运行情况

2022 年度监事会共召开了 4 次正式会议，会议听取了《缙云农商银行经营管理层 2022 年度经营工作报告》、《缙云农商银行 2022 年度监事会工作报告》、《缙云农商银行 2022 年度综合发展计划》、《缙云农商银行 2022 年度利润分配方案》、《缙云农商银行 2022 年度财务决算和 2022 年度财务预算方案》等事项。会议程序和内容符合章程规定，监事会合法有效地履行了法律以及章程赋予的职责。

## 四、经营管理层履行职责情况

### （一）经营管理层构成

党委副书记、行长：刘志成

副行长：丁智理

副行长：陈颖秋

### （二）履职情况

经营管理层负责组织实施股东大会、董事会决议事项，实行行长负责制，副行长及其他高级管理人员协助行长工作，负责组织领导内部控制的日常运行。

报告期内，经营管理层深入贯彻党的二十大精神，紧扣外部形势变化和全行发展需要，牢牢坚守“本土”战略定位，全面树立“从严治行、合规经营”理念，积极行使职能，全力抓好存款业务，审慎发展贷款业务，努力开拓中间业务，

切实防范信贷风险，多策降低经营成本，健全内控体系建设，加强信息科技工作，培育先进企业文化，基本实现了年度股东大会确定的全年目标任务并确保安全运营。

### （三）薪酬分配情况

#### 1.薪酬管理架构及决策程序，包括提名与薪酬管理委员会的结构和权限

本行董事会下设提名与薪酬委员会，负责拟订董事、高级管理人员、监事的考核办法和薪酬方案，向董事会提出薪酬、激励方案的建议。人力资源部负责拟定职工的薪酬管理制度和方案，负责实施薪酬管理方面的各项决议。

#### 2.年度薪酬体系及薪酬结构

2022年，我行制定了《浙江缙云农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》、《浙江缙云农村商业银行股份有限公司绩效考评管理办法》、《浙江缙云农村商业银行股份有限公司职能部室绩效考评方案》、《浙江缙云农村商业银行股份有限公司等级行考评方案》、《浙江缙云农村商业银行股份有限公司员工等级考评方案》。进一步完善了薪酬管理体系、建立了科学有效的薪酬分配机制。

我行员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬、福利性收入等构成。固定薪酬占比原则上不超过当年实际支付薪酬总额的30%。

#### 3.薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行薪酬管理坚持“责权利”相结合原则。薪酬总额根据当年员工总量、财务状况、经营成果、风险控制等因素并

结合上年薪酬总额情况确定。资本充足率、不良贷款率等风险成本控制指标未达到监管部门要求的，薪酬总额和人均绩效薪酬不得超过上年水平直至下浮。

员工业绩表现与其为单位创造的效益、经营业绩等紧密挂钩。建立绩效薪酬延期支付制度，并兼顾提高效益与控制风险的关系，防止因片面追求短期效益而增大长期经营风险，努力提高风险防范的意识、能力和水平。

#### 4.薪酬延期支付情况

根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》，制定了《浙江缙云农村商业银行股份有限公司延付薪酬管理办法》。延期支付薪酬由本行人力资源部门管理，按人设立台账，专户存储，统一管理，涉及延期支付人数一共为 179 人，涉及人员为管理干部序列、风险经理、客户经理、资金业务岗等风险有重要影响岗位上的员工。绩效薪酬延期支付期限为 3 年。

本行领导班子成员绩效薪酬延期支付比例 50%；中层正副职、助理、分理处主任、会计主管、风险经理、客户经理、资金业务岗等岗位员工绩效薪酬延期支付比例为 40%。

2022 年我行绩效薪酬延期支付金额为 6133185.21 元，延期支付薪酬返回金额为 1220882.49 元，2022 年末延期支付薪酬余额为 17658944.73 元。

### 五、股东股权、股权变动情况

#### （一）股东数量和股权结构

缙云农商银行股本由法人股和自然人股组成，全部资本划分为等额股份，每股面值为人民币 1.00 元。截至 2022 年

12月31日, 缙云农商银行股东 1435 名, 共有股份 22,847.5994 万股, 其中: 法人股东 49 名, 股权余额 8,454.1832 万股, 持股比例 37.0025%; 社会自然人股东 1173 名, 股权余额 10,524.3855 万股, 持股比例 46.0634%; 职工自然人股东 213 名, 股权余额 3,869.0307 万股, 持股比例 16.9341%。最大十名法人股东持股金额 6864.7027 万元, 占实收资本的 30.04%; 最大十名自然人股东持股金额 1,227.39 万元, 占实收资本的 5.37%。单个法人股东持股比例符合《浙江缙云农村商业银行股份有限公司章程》有关规定。

## (二) 股权管理情况

2022 年度, 为规范股权管理, 维护银行及股东权益, 保护存款人和其他客户合法权益, 进一步完善法人治理, 本行制定了《浙江缙云农村商业银行股份有限公司股权管理办法》(缙农商银发[2022]52 号), 对基本规定、股东股权管理、增资扩股管理、股权质押管理、股权变更管理、股权证管理和股权信息管理等方面都进行了规范。由董事会承担股权事务管理的最终责任。

本行法人股东及职工自然人股东持股比例均达到监管机构及章程规定, 未发现股东存在作为主要股东参股商业银行的数量超过 2 家或控股商业银行的情况。

2022 年度, 本行发生股权转让 51 笔, 涉及股权 1,239.2216 万股, 其中: 法人股权转让给法人 1 笔, 涉及股权 5.4476 万股; 职工自然人股权转让给职工自然人 1 笔, 涉及股权 16.3427 万股; 职工自然人股权转让给社会自然人 1

笔，涉及股权 33.5026 万股；社会自然人股权转让给职工自然人 9 笔，涉及股权 222.3610 万股；社会自然人股权转让给社会自然人 39 笔，涉及股权 961.5677 万股。上述股权变更手续规范，审计抽查未发现 2022 年股权转让的受让人存在采用委托资金、债务资金及其他非自有资金入股，股东频繁变更股权等情况。

### （三）前十大户法人股东及持股情况

| 序号  | 企业股东名称              | 法定代<br>表人 | 股金数额（万元）   |            | 期末持股比<br>例 |
|-----|---------------------|-----------|------------|------------|------------|
|     |                     |           | 期初         | 期末         |            |
| 1   | 浙江晨龙锯床集团有限公司        | 丁泽林       | 1,099.0080 | 1,142.9683 | 5.0000%    |
| 2   | 浙江大中医集团有限公司         | 田纪青       | 1,099.0080 | 1,142.9683 | 5.0000%    |
| 3   | 缙云县爱立特工贸有限公司        | 丁继中       | 1,099.0080 | 1,142.9683 | 5.0000%    |
| 4   | 浙江雅仕寝品有限公司          | 楼静雅       | 804.0618   | 836.2243   | 3.6600%    |
| 5   | 浙江海科工程材料有限公司        | 朱兰周       | 804.0618   | 836.2243   | 3.6600%    |
| 6   | 浙江众发实业有限公司          | 田逸农       | 461.1076   | 479.5519   | 2.1000%    |
| 7   | 浙江宇星实业有限公司          | 汪官成       | 446.7011   | 464.5691   | 2.0300%    |
| 8   | 浙江省缙云县仪表件厂          | 丁月贞       | 346.4657   | 360.3243   | 1.5800%    |
| 9   | 浙江锯力煌工业科技股份有<br>限公司 | 李斌胜       | 232.0668   | 241.3495   | 1.0600%    |
| 10  | 浙江得力机床制造有限公司        | 蒋惠忠       | 209.1869   | 217.5544   | 0.9500%    |
| 合 计 |                     | -         | 6,600.6757 | 6,864.7027 | 30.0400%   |

### （四）前十大社会自然人股东及持股情况

| 序号 | 股东名称 | 行内任职情况 | 股金数额（万元） | 持股比例    |
|----|------|--------|----------|---------|
| 1  | 丁继中  | 社会自然人股 | 287.4379 | 1.2579% |
| 2  | 柯雪锋  | 社会自然人股 | 128.3230 | 0.5616% |
| 3  | 祝伟华  | 社会自然人股 | 118.1252 | 0.5170% |
| 4  | 卢子春  | 社会自然人股 | 117.2757 | 0.5132% |
| 5  | 陈晔   | 社会自然人股 | 117.2757 | 0.5132% |

|    |     |        |            |         |
|----|-----|--------|------------|---------|
| 6  | 田耀飞 | 社会自然人股 | 104.2363   | 0.4562% |
| 7  | 柯温雪 | 社会自然人股 | 95.5199    | 0.4180% |
| 8  | 卢新雄 | 社会自然人股 | 95.5198    | 0.4180% |
| 9  | 郑晨果 | 社会自然人股 | 86.3418    | 0.3779% |
| 10 | 胡丽蓉 | 社会自然人股 | 77.3337    | 0.3384% |
| 合计 | -   | -      | 1,227.3890 | 5.3714% |

## 第七节 前景展望

2023 年主要经营目标：

1.各项存款计划新增 12 亿元，力争新增 14 亿元，年末达到 165.5 亿元；

2.贷款余额新增 12 亿元，力争新增 14 亿元，年末达到 138.5 亿元；

3.在国家经济、金融政策不出现重大变化的前提下，全年计划实现利润总额 1.78 亿元，比上年增加 1693 万元；

4.个人用信户数达 5 万户，对公贷款客户数新增 500 户，制造业贷款新增 4 亿元，涉农贷款与小微企业贷款新增 10.8 亿元；

5.实际不良贷款率控制在 1.2%以内，力争控制在 1%以内。

6.确保全年无重大案件、重大责任事故发生。

## 第八节 其他重要事项

### 一、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘任浙江浙经天策会计师事务所有限公司承担本行 2022 年度会计年报审计工作。

## 二、重大合同及其履行情况

1.重大托管、承包事项。报告期内，本行未发生托管、承包其他公司资产事项。按照监管部门要求，本行未发现前十大法人股东和前十大自然人股东所持本行股份存在质押、托管情况。

2.重大担保事项。报告期内，本行除中国银行业保险业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

3.重大现金管理或委托贷款事项。报告期内，本行未发生委托他人进行先进资产管理事项或委托贷款事项。

## 三、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

2022 年度无重要诉讼、仲裁事项和重大案件发生。

## 四、收购、合并及出售资产情况

2022 年无收购、合并及出售资产情况。

## 五、主要股东出质股权情况

截至报告期末，未发现主要股东出质本行股份。

## 六、2022 年度获奖情况

1. 2021-2022 年度省级“平安单位”暨省级“智安单位”
2. 丽水司法公正感受度提升公正突出表现集体
3. 第七轮丽水市银行业金融机构安全评估先进单位
4. 丽水农商银行系统第十六届业务技能比赛团体比赛第二名
5. 丽水市老年人金融服务示范点
6. 2022 年丽水服务最优银行

7. 2022 年丽水银行业支持制造业先进单位
8. 2022 年丽水银行业保险业支持共同富裕先进单位
9. 2022 年度缙云县金融机构考核结果一等奖
10. 2022 年度支持地方经济发展制造业信贷投放贡献奖
11. 2022 年度支持地方经济发展首贷户拓展奖
12. 2022 年度支持地方经济发展普惠金融服务乡村振兴改革工作优胜奖

13. 全县金融系统党的“二十大”精神宣讲比赛第二名

## **七、审计报告**

详见附件。

附件一：《缙云农商银行 2022 年度审计报告》

附件二：缙云农商银行会计报表

1. 《缙云农商银行利润表》
2. 《缙云农商银行资产负债表》
3. 《缙云农商银行现金流量表》
4. 《缙云农商银行所有者权益变动表》