**浙江云和联合村镇银行股份有限公司**

**2022年度信息披露报告**

**一、公司基本信息**

**（一）法定名称：**浙江云和联合村镇银行股份有限公司

**（二）注册资本：**6000万元

**（三）注册办公地址：**浙江省丽水市云和县城东路1号

**（四）法定代表人：**李丁丁

**（五）经营范围：**经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准。（凭有效许可经营。）（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）

**（六）信息披露方式：**在浙江云和联合村镇银行股份有限公司门户网站及主要营业场所进行公布。

**（七）聘请的会计师事务所名称：**中汇会计师事务所

**（八）其他有关资料：**

注册成立日期：2013年11月26日

注册登记机关：丽水市市场监督管理局

统一社会信用代码：91331100084271886R

**（九）市场定位：**云和联合村镇银行始终坚持“服务三农、服务中小企业、立足云和”的市场定位，以支持“三农”和发展地方经济为己任，以打造合规、高效、精品的银行为理念，力求为当地农民、农业、农村经济和中小企业提供最真诚、最便捷、最优质、最专业的金融服务。

**（十）股东及其持股情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **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 | 2400 | 40.00% |
| 2 | 杭州合骏通讯有限公司 | 360 | 6.00% |
| 3 | 嵊州市天润制衣有限公司 | 360 | 6.00% |
| 4 | 浙江诚创精密机械股份有限公司 | 360 | 6.00% |
| 5 | 浙江新云工艺品有限公司 | 360 | 6.00% |
| 6 | 浙江七彩木制工艺品有限公司 | 240 | 4.00% |
| 7 | 浙江宇海教育科技有限公司 | 240 | 4.00% |
| 8 | 浙江比好进出口有限公司 | 240 | 4.00% |
| 9 | 云和美艺玩具有限公司 | 240 | 4.00% |
| 10 | 杭州杰仕钢铁有限公司 | 240 | 4.00% |
| 11 | 绍兴市南洋染织有限公司 | 240 | 4.00% |
| 12 | 浙江木佬佬玩具工艺品有限公司 | 180 | 3.00% |
| 13 | 浙江坚韧机械有限公司 | 180 | 3.00% |
| 14 | 浙江利隆精密轴承制造有限公司 | 120 | 2.00% |
| 15 | 云和县方圆皮草服饰有限公司 | 120 | 2.00% |
| 16 | 浙江兴昌轴承有限公司 | 120 | 2.00% |

报告期内，本行没有增加或减少注册资本，无分立合并事项。

**（十一）营业场所**

总行营业部：浙江省丽水市云和县城东路1号

崇头支行：浙江云和县崇头镇崇头村栈云街111-1号

沙溪支行：浙江云和县凤凰山街道中山西路297号

1. **高管人员情况**

我行现有高管4名，其中，董事长1名，负责全行党建、人力资源、公司治理、内审、财务费用、文明规范服务推进、6S管理等工作；行长1名，负责全行运营管理、安全保卫、反洗钱工作、权限内贷款授信及审批、不良贷款清收处置、风险贷款的转化审批、核销贷款清收工作；副行长1名，负责全行业务推进、村居化营销、基建、工会、团委工作、协管文明规范服务推进、6S管理等工作；监事长1名，负责全行纪检监察、消费者权益保护，协管内审，协助推进党工团妇工作。

**二、会计数据及业务数据摘要**

（详见附件：浙江云和联合村镇银行股份有限公司2022年度审计报告）

1. **报告期内主要会计数据情况**

单位：人民币 万元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **金额** |
| **营业收入** | 7200.36 |
| **营业支出** | 5188.90 |
| **拨备前利润** | 2642.20 |

1. **截止报告期末前两年主要会计数据和财务指标**

单位：人民币 万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2022年度** | **2021年度** |
| **总资产** | 103562.42 | 105721.89 |
| **存款余额** | 81186.25 | 81925.03 |
| **贷款余额** | 88298.42 | 89763.08 |
| **所有者权益** | 12653.74 | 11681.45 |
| **净利润收入** | 1220.99 | 1194.45 |
| **拨备前利润** | 2642.20 | 2327.50 |

1. **截止报告期末前两年的补充财务指标**

单位：人民币 万元、%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **主要指标** | **2022年末** | **2021年末** |
| **资本充足率** | 15.13 | 14.44 |
| **存贷款比例** | 102.60 | 100.8 |
| **不良贷款额** | 1237.48 | 1731.28 |
| **单一最大客户贷款集中度** | 3.29 | 4.00 |
| **最大单一集团客户授信集中度** | 3.29 | 4.00 |
| **贷款拨备覆盖率** | 254.42 | 169.30 |

1. **贷款损失准备金情况**

单位：人民币 万元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **金额** |
| **期初余额** | 2931.11 |
| **报告期计提** | 760 |
| **本期收回以前年度核销** | 29.40 |
| **报告期核销** | 465.33 |
| **其他变化** | -106.79 |
| **期末余额** | 3148.39 |

1. **资本的构成及其变化情况**

单位：人民币 万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2022年** | **2021年** |
| **核心资本** | 12653.74 | 11653.66 |
| **其中：核心资本净额** | 12650.38 | 11653.66 |
| **资本净额** | 13661.95 | 12511.46 |
| **加权风险资产** | 90302.76 | 78610.76 |
| **资本充足率%** | 15.13 | 14.44 |
| **核心资本充足率%** | 14.01 | 13.45 |

1. **报告期内股东权益变化情况**

单位：万股、人民币 万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **股本** | **资本公积** | **盈余公积** | **一般风险准备** | **股东权益合计** |
| **期初数** | 6000 | 0.00 | 596.91 | 1548.68 | 11653.66 |
| **本期增加** | 0.00 | 0.00 | 119.45 | 119.44 | 1000.08 |
| **本期减少** | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **期末数** | 6000 | 0.00 | 716.36 | 1668.12 | 12653.74 |

**三、公司治理信息**

**（一）年度内召开股东大会情况**

年度内本行召开股东大会1次，临时会议1次。具体情况如下：

2022年5月18日，本行在沙溪支行会议室召开了2021年度股东大会，本次会议由董事长主持，审议并通过了：《浙江云和联合村镇银行股份有限公司2021年度经营发展情况及2022年度工作措施的报告》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司2021年度审计报告》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司2021年度董事会工作报告》、《浙江云和联合村镇银行股份有限公司2021年度董事会董事履职考核的报告》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司2021年度监事会工作报告》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司2021年度监事会监事履职考核的报告》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司章程修改的议案》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司股权管理办法（试行）的议案》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司2021年度财务报告和2022年度财务预算方案（草案）》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司2021年度利润分配方案（草案）》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司2022年度主要经营目标的议案》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司关联交易管理办法的议案》等12项议案。

2022年12月20日，本行在总行会议室召开了2022年第一次临时股东大会，本次会议由董事长主持，审议并通过了：《关于选举浙江云和联合村镇银行股份有限公司第三届监事会非职工监事的议案》、《关于委托中汇会计师事务所对浙江云和联合村镇银行股份有限公司2022年度会计报表审计和内控评价工作的议案》等2项议案。

**（二）年度内董事会情况**

云和联合村镇银行第三届董事会共由5名董事组成，其中非在职董事2名。2022年，全体董事严格遵守本行章程、董事会议事规则及相关法律、法规规定，以严谨的工作作风，公正、客观、忠实、勤勉、认真地履行了董事职责，第三届董事会2022年度履职情况如下：

**1、董事会会议出席情况**

报告期内，本行2022年度共召开董事会例会5次，出席情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓 名** | **本人出席次数** | **委托出席会议次数** | **未出席会议次数** |
| 李丁丁 | 5 | - | - |
| 奚涛 | 4 | 1 | - |
| 刘伟东 | 5 | - | - |
| 徐华高 | 3 | 2 | - |
| 廖复新 | 4 | 1 | - |

**2、董事会议事和决策情况**

报告期内，本行董事会主要通过召开现场会议的方式，对事关本行改革发展全局的重大问题进行认真商议、集思广益，对工作目标和工作措施、财务预算方案、股东股份转让、章程修订以及审计报告等涉及经营管理的重大事项进行了讨论和决策，共形成决议26项。

对于董事会讨论的事项，各位董事均能在会前对议案进行认真审阅，主动了解全行经营和运作动态，查阅相关信息和资料，为董事会的议事和决策做好充分准备。在董事会会议上，全体董事能够以审慎负责、积极认真的态度，充分发挥各自的专业经验及特长，为讨论的事项提供专业判断和分析，保障了董事会的高效运转及科学决策，对全行各项经营管理工作的顺利开展起了积极作用。

**3、董事年度履职考核结果**

本行董事会根据《浙江云和联合村镇银行股份有限公司董事、监事履职考核办法》，结合每位董事的履职情况，在充分听取银监部门、监事会及其他有关方面意见后，对董事年度履职情况进行综合考评，确定李丁丁、奚涛、刘伟东、廖复新董事2022年度履职考核结果为称职，徐华高董事履职考核结果为基本称职。

**（三）年度内监事会情况**

浙江云和联合村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）第三届监事会共由3名监事组成，其中职工监事1人，非职工监事2人。2022年,全体监事严格按照《公司法》、本行《章程》、监事会议事规则等相关法律法规和制度要求，恪尽职守、勤勉认真地履行了监督职责，确保本行各项工作依法合规。针对本行重大决策、风险防控、内部控制以及董事及高级管理人员责任履行情况等均进行了有效严格的监督，切实保障了本行及全体股东的利益。现就2022年度监事履职情况报告如下：

**1 、监事会会议出席情况**

2022年，本行共召开监事会5次，出席情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 本人出席次数 | 委托出席会议次数 | 未出席会议次数 |
| 章小的 | 4 | 1 | － |
| 叶火娟 | 5 | － | － |
| 颜小燕 | 0 | 5 | － |

**2、监事会议事和监督情况**

2022年，本行监事会的各位监事切实履行议事职能。**一是**严格执行监事会定期例会制度。2022年共召开现场例会5次，各位监事审议了监事会工作报告、监事履职情况报告、财务报告、经营情况报告、董监事履职评价办法、消费者权益保护工作制度、监事会换届选举等12项议题，听取了监事会议案落实执行情况的报告，并围绕议题内容提出有利于本行发展的科学合理的意见建议，最终就相关审议事项形成决议并提交股东大会审议。**二是**持续提升自身履职能力建设。本行监事能够坚持动态学习和主动学习，及时开展对宏观经济形势监测、区域行业发展趋势分析，全面掌握本行经营状况及薄弱环节，不断提高自身议事能力和履职能力。同时，主动增强责任意识、内控意识和监督意识，加强对风险的把控，强化对财务、审计工作的领导，加强对经营管理层的日常监督，指导运营部门扎实有效的开展工作。

2022年，监事会监事认真履行监督本行董事会的职责，共列席董事会例会4次，对董事会相关议案进行认真研究和讨论，围绕全行制度建设、业务规划、内部管理等涉及本行经营管理的重大决策进行监督，切实维护本行利益和广大投资者利益。**一是**列席董事会的监事能够以认真负责的态度，发挥各自的专业经验及特长，对董事会所讨论的事项充分发表意见和建议，为董事会决策提供多项参考意见。监事会的有效监督，保障了各项经营管理工作的合规运行。**二是**本行监事通过听取内审、财务条线的年度半年度工作报告、内审专项审计报告、审核内部资料、查阅董监事信息专报和获取行内日常信息等方式，及时充分掌握本行运营情况，较好地实现了对本行日常经营管理情况的监督。

2022年，本行监事持续强化履行指导职能。**一是**对经营管理层日常工作进行指导。监事会对经营管理层的重大经营决策坚持既参与配合又跟踪监督的原则，一方面积极支持经营管理层工作，认真落实和配合执行各项决定；另一方面全程监督经营管理层工作的合规性，在决策中提出意见和建议，并定期向监事会汇报，发挥了监督促进作用，增强了经营管理层工作的有效性。**二是**监事在推进经营机制改革、加快本行转型建设、完善内部管理、优化服务功能、建设企业文化等方面，为董事会决策和本行经营管理层提供了有益的参考意见。**三是**有序推进内部审计工作，对审计岗人员进行工作指导，加强审计信息共享，发挥审计增值作用。同时，稳步推动财务管理工作，围绕战略规划指导财务部门不断加强资产负债管理能力，提升统筹管控能力，以管理会计为抓手引导资源有效配置，提高资产负债管理精细化水平，为全行业务发展提供支持。

**3、监事年度履职考核结果**

根据本行监事履职考核办法的相关规定，综合考量各位监事在促进本行科学决策、依法经营、合规操作等方面所发挥的议事、监督作用，结合监事履职情况和自评结果，确定本行章小的、叶火娟监事2022年度履职考核结果为称职。颜小燕监事履职考核结果为不称职。

**（四）年度内消费者权益保护情况**

**1、组织体制建设**

三会一层积极研究消保规章的落实情况，有关规章制度提交董监事会审议，提高三会一层履职能力。同时，为增强维护消费者权益的主动性和责任感，牢固树立公平对待金融消费者的观念，并将其融入公司治理和企业文化建设中，成立金融消费者权益保护工作委员会，具体负责建立健全金融消费者权益保护机制，构筑健全的投诉处理机制、流程和岗位责任，及时妥善处理客户投诉事项，积极预防合规风险和声誉风险，负责指导、协调、处理客户投诉事项，督促、评价我行消费者权益保护工作的组织开展。委员会下设办公室，设在综合管理部，协助委员会积极开展消保工作，加强组织领导，确保工作扎实推进。

**2、制度机制建设**

我行围绕金融消费者权益保护工作，制定下发《云和联合村镇银行消费者投诉处理制度》、《云和联合村镇银行绩效考核办法》、《云和联合村镇银行营业网点重大事项应急处置预案》等制度规定。2022年进行全条线制度梳理，制定、修订、废止相关文件，出台了《浙江云和联合村镇银行股份有限公司消费者权益保护审查管理办法》、《浙江云和联合村镇银行股份有限公司突发事件应急处置管理办法》，尤其是《金消费者权益保护审查管理办法》进一步加强消费者权益保护工作管理，规范本行消费者权益保护审查工作程序，维护本行安全稳健运行，是指依据相关法律法规、监管规定及本行管理制度，对面向消费者提供的产品和服务，在设计开发、定价管理、协议制定等环节就可能影响消费者的政策、制度、业务规则、收费定价、协议 条款、宣传文本等进行评估审查，对相关风险进行识别和提示，并提出明确、具体的审查意见。

**3、行为规范**

**一是**为提升员工的客户服务能力，有效保护金融消费者权益，我行在2022年共开展2次相关培训，全行员工参加。通过现场讲解、学员互动等各种形式，将业务理论知识和实际客户问题处理能力相结合，将客户关心的业务处理热点和难点问题与典型案例分析处理相结合，使全体员工的业务技能和服务方式上得到有效提升，服务水平得到了进一步的增强。运营条线针对柜面人员开展专项培训，在每月运营条线例会上加强消保相关知识的学习，提高消保培训频次，提高柜员服务意识，增强培训有效性。**二是**把消费者权益保护工作前置渗透到各项具体的业务中，向金融消费者全面、完整提供有关金融产品或服务的真实信息，对复杂产品、关键条款或者交易条件以通俗易懂的语言向消费者说明，进行充分的信息披露和必要的风险提示。目前，我行各项中间业务均实行免费制，不向消费者收取任何的手续费，不作虚假宣传。**三是**严格按照《云和联合村镇银行重要岗位人员轮岗、强制休假和聘用回避制度》进行关键岗位人员轮换及强制休假，进一步加大防范操作风险和防案控案力度，加强员工队伍建设。同时组织开展各类突发事件应急演练，提高防范能力。**四是**开展员工征信、无犯罪记录证明、出入境记录查询，特别是认真检查全行员工资金交易和流向，进一步落实了员工行为排查，掌握员工思想行为动态，及时解决苗头性、倾向性问题，有效防范和化解操作风险。另外组织新老员工培训，开展学生师傅结对帮扶带等工作，强化员工职业操守教育、内部管理体制教育，规范员工行为，筑牢道德风险防线，全面建设员工合规文化。**五是**配备硬件设施。为严格落实文明服务和消费者权益相关规范要求，根据村镇管理部指引制定了我行网点评价方案，开展网点评价自查，切实提高了网点环境和服务形象，做到厅堂环境升级。坚决落实文明规范服务工作计划，强化检查辅导，让文明规范服务规范化、制度化。一方面，做好柜面厅堂服务工作，关注服务细节，使各项服务标准化，通过组织开展柜面技能大赛、6S管理等方面固化服务理念行为规范化。另一方面根据客户分层分类机制，让客户认可我们的服务，特别是针对老弱病残孕等金融消费者群体给予便利化服务与指引，做到客户服务升温。**六是**开展金融知识宣传和教育活动，提升社会公众对金融产品的认识水平，消除消费者对金融产品、金融市场、金融惯例的不了解而导致的误解和矛盾，提升银行的行业信誉和公信力，减少消费者不必要的矛盾和纠纷。活动中结合日常社区及农村地区金融服务与营销工作，开展金融知识讲座，尤其对中老年客户、文化程度较低等人群做好服务安全与风险宣传。开展多种多样的宣传活动由“点”到“面”全面铺开，引导了社会公众科学合理使用银行产品和服务。进一步提升了消费者保障自身资产财产安全的意识和能力，并且在活动中提升了我行自身信用品质，影响和带动客户信用品质的提升，积极推动和促进社会信用环境的改善，提高了社会公众的金融知识素养。**七是**深入贯彻落实党的群众路线，持续推动金融知识普及。我行已在县所有街道所辖的社区、行政村，其他乡镇过半的行政村全面开展了社区化、村居化营销活动，并向群众普及基础金融知识，尽职尽责践行金融服务。立足本职岗位，帮助消费者识别金融交易安全隐患，传播养老金融专业知识，提供理便捷、更高效、更专业、更有针对性的金融产品和金融服务。2022年，我行开展了金融知识宣传月、防范非法集资、金融知识万里行、普及金融知识·守住钱袋子等系列活动。深入企业、网格村、广场等地进行群众金融知识宣教。企业开立工资户，营销与宣传两不误; 网格村走访，服务宣传双管齐下;广场摆摊宣传，金融知识广普及。把金融知识普及工作常态化，提高金融知识普及活动的力度和广度，践行社会责任，为社会公众提供更加优质的金融服务。通过这些活动，有力的促进了我行存款业务发展和结构优化。

**4、消费者金融信息保护**

**一是**金融消费者在接受我行金融服务时，我行遵守为客户保密的原则，对ATM机、网银系统、征信系统、账户管理系统、CRM系统等采取了设置访问权限、增加身份识别功能等措施保护客户个人金融信息。办理司法查询时以验看协查通知书、相关司法文书、留存查询人员身份证件等措施确保金融消费者的个人隐私及信息安全，建立了相应的内部控制制度及安全的信息系统保护金融消费者的财产不受侵害。**二是**在员工入行前均签订保密协议，严格落实从业人员信息保护要求，对知悉的个人信息予以保密，且遵循合法、合理、必要原则收集个人金融信息，不存在违反规定收集个人信息的情况。严格按照授权范围、权限、程序使用个人金融信息，按照国家档案管理规定、国家电子数据管理规定，妥善保管所收集的个人信息，不存在境内数据向境外转移的情况。**三是**充分做好重点时期金融网络和信息系统安全保障工作，防范行内信息科技风险，保障计算机系统运行和操作安全，建立和完善信息科技风险管理机制。做好对在岗同事的计算机信息安全教育，全面提升员工安全意识，高度重视数据安全，禁止存有客户资料的外网电脑连接非本行网络。全面禁用外部U盘，加强重要敏感数据据的外发审批，落实员工数据安全意识的宣贯。

**5、金融消费争议解决**

2022年度，我行未发生消费者投诉事件，且我行未出现与消费者保护相关的重大突发事件和负面舆情，未发生诉讼和仲裁事件，也未发生违法法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者引发的投诉或群体性事件及发生个人金融信息泄露，未造成社会影响事件，工作成效明显，积极做好投诉应对工作。我行在各营业网点及网站上公布了消费者投诉电话、投诉方式和投诉处理流程，并根据实际进一步完善了投诉管理机制，制定了投诉处理工作流程，客户投诉处理工作办公室设在综合管理部，综合管理部第一时间进行跟踪、监督和处理，真心实意地帮助消费者解答疑问、解决问题，使银行业消费者在与员工发生业务往来的各个阶段始终得到公平、公正和诚信的对待。

**6、重大创新创优**

2022年，我行上门服务农村创业青年263人次，提供创业咨询服务263人次。提供6个特色信贷产品，如两山▪信农贷，兴农贷，联合快贷等，授信金额64248万元，累计发放贷款135362万元，其中贷款余额27637万元。有效解决了农村青年创业资金难得问题，帮助一批有志向、有技能、有项目、有信誉的农村青年自主创业。同时，为进一步弘扬社会主义核心价值观，通过实践体验提升少年儿童全面综合素质，助力少年儿童健康成长。扩大我行市场影响力，结合以“小小银行家 成就大梦想”主题活动，推出儿童成长存折。截至2022年末，新开立儿童成长存折956户，户均存款5511元，新揽定期存款529.61万元，新增存款有效户893户，其中儿童成长存折开立户数占全县适龄儿童的16.82%左右，为双基业务拓展打下基础。

**四、主要风险管理**

**（一）风险管理概述**

本行的经营活动面临多种金融风险。本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险，制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的程序对风险及其限额进行监控。

本行董事会制定本行的风险管理策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相应的风险管理政策及程序，包括流动性风险、信贷资产风险、操作风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。监事会负责监督董事会、经营管理层风险管理的有效性。

本行面临的主要经营风险为信用风险和流动性风险。

**（二）信用风险**

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险集中度将会增加。表内的信用风险暴露包括客户贷款及同业往来等。目前本行业务大部分集中于中国浙江省丽水市云和县。这表明本行的授信资产组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险日常管理（包括贷款及同业往来等）由总行的风险合规部负责，并定期向本行高级管理层进行汇报。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

**1.信用风险的计量**

贷款及信用承诺

风险合规部负责集中监控和评估发放贷款和垫款信用风险，定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。

本行根据《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23号）要求农村合作金融机构将企业及个人贷款划分为五级（正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款）：

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

**2.信用风险控制和缓释政策**

本行进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。

**3.发放贷款和垫款**

（1）贷款和垫款风险集中度

本行最大十家客户贷款情况如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 户名 | 贷款  （含贴现） | 承兑汇票 | 其他表外融资余额 | 合计 | 占资本净额比例（%） | 贷款五级分类 |
| 朱健 | 450 |  |  | 450 | 3.29% | 正常 |
| 刘海英 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 钱仁林 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 陈火娟 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 邱金兰 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 陈奕文 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 云和县住宅建设有限公司 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 吕文彬 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 陈丽萍 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 郭伟明 | 300 |  |  | 300 | 2.20% | 正常 |
| 合计 | 3150.00 |  |  | 3150.00 | 23.06% |  |

（2）贷款和垫款按风险程度的分类

| 项目 | 上年年末  贷款余额 | 本年年末  贷款余额 |
| --- | --- | --- |
|
| 正常贷款 | 87348.57 | 86830.76 |
| 关注贷款 | 683.24 | 230.18 |
| 次级贷款 | 1081.10 | 717.92 |
| 可疑贷款 | 650.17 | 519.56 |
| 损失贷款 |  |  |
| 合计 | 89763.08 | 88298.42 |

不良贷款合计1237.48万元，占贷款总额的1.40%，占本行净资产的1.19%。

（3）逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况详见本财务报表“附注五、（五）发放贷款和垫款”项目注释。

**4.存放同业款项**

存放同业款项业务的交易对手包括系统内农村合作金融机构、境内银行、境内非银行金融机构。

本行收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。2020年度对存放同业业务进行授信审批，2021年度对部分同业存放的交易对手全部进行了授信审批。

**（三）市场风险**

市场风险主要指由于市场价格（如利率）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于银行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

本行制定的《浙江云和联合村镇银行股份有限公司资本管理办法》中规定本行不得持有为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸。

截至2022年12月31日本行尚未持有因交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸，也未持有除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

**（四）流动性风险**

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行每季度对流动性风险进行压力测试，并报送至丽水银监分局。

**（五）资本管理**

本行自成立日起，执行《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令2012年第1号）。

1．本行资本管理遵循如下原则：

（1）保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持发展战略规划实施，满足监管要求。

（2）充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

（3）优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

2．本行管理层按照银监会的监管规定，监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向丽水银监分局上报所要求的资本信息。

3．维持资本充足率8.00%以上，核心一级资本充足率不低于5.00%，一级资本充足率不低于5.00%。

4．本行运营管理部负责对下列资本项目进行管理：

（1）核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润。

（2）其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价。

（3）二级资本，主要包括超额贷款损失准备。

（4）信用风险加权资产采用权重法进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。市场风险资本调整采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法计量。

本行于2022年12月31日，根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
| 核心一级资本充足率 | 14.01% | 13.45% |
| 一级资本充足率 | 14.01% | 13.45% |
| 资本充足率 | 15.13% | 14.44% |
| 核心一级资本 | 2653.74 | 11653.66 |
| 核心一级资本扣减项 | 3.36 |  |
|  |  |  |
| 核心一级资本净额 | 12650.38 | 11653.66 |
|  |  |  |
| 一级资本净额 | 12650.38 | 11653.66 |
|  |  |  |
| 二级资本 | 1011.57 | 857.8 |
| 二级资本扣减项 |  |  |
|  |  |  |
| 资本净额 | 13661.95 | 12511.46 |
| 风险加权资产 | 90302.76 | 86671.87 |
| 其中： |  |  |
| 信用风险加权资产 | 81937.13 | 78610.76 |
| 市场风险加权资产 |  |  |
| 操作风险加权资产 | 8365.63 | 8061.12 |

注1：核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

注2：风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

附件：浙江云和联合村镇银行股份有限公司2022年度审计报告

云和联合村镇银行

2023年4月28日