

云南香格里拉泸农商村镇银行有限责任公司

2022 年度

信 息 披 露 报 告



香格里拉泸农商村镇银行
SHANGRI-LA CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司执行董事、行长及其他高级管理人员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责任。

二、2022 年度按企业会计准则编制的财务数据已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2023 年 4 月 25 日

目录

| | |
|----------------------------|----|
| 第一节 公司基本情况简介..... | 4 |
| 第二节 公司数据和业务数据摘要..... | 5 |
| 第三节 股本变动和股东情况..... | 7 |
| 第四节 董（监）事、高级管理人员和员工情况..... | 8 |
| 第五节 部门设置情况..... | 11 |
| 第六节 公司治理情况..... | 12 |
| 第七节 公司主要业务情况..... | 32 |
| 第八节 全面风险管理情况..... | 38 |
| 第九节 薪酬管理信息..... | 41 |
| 第十节 重要事项..... | 44 |
| 第十一节 财务报告..... | 45 |

第一节 公司基本情况简介

【中文名称】云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司
(简称：香格里拉渝农商村镇银行)

【英文名称】Yunnan Shangri-La CQRC County Bank Co., Ltd.

(简称：Shangri-La CQRC County Bank)

【法定代表人】黄强

【其他有关资料】

联系地址：云南省迪庆州香格里拉市长征大道 7 号

邮政编码：674499

电话：0887-8980066

传真：0887-8989811

国际互联网网址：<http://www.cqrcb.com/xgll/>

首次注册登记日期：2013 年 4 月 23 日

首次注册登记地点：云南省迪庆州香格里拉市长征大道 7 号

统一社会信用代码：915334000671080756

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师：王威舜 薛晨俊

第二节 公司数据和业务数据摘要

一、截止报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

| 项 目 | 2021 年度 | 2022 年度 |
|------------|----------|----------|
| 总资产 | 37612.65 | 31100.65 |
| 存款余额 | 27453.01 | 21458.74 |
| 贷款余额 | 30165.76 | 25408.54 |
| 每股净资产（元/股） | 1.36 | 1.44 |

二、截止报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

| 主要指标 | 标准值 | 2021 年度 | 2022 年度 |
|--------------|-------|---------|---------|
| 资本充足率 | ≥10.5 | 31.60 | 38.74 |
| 存贷款比例(本外币) | ≤75 | 109.88 | 118.41 |
| 不良贷款比率 | ≤5 | 1.08 | 1.17 |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 5.30 | 4.89 |
| 最大单一集团客户授信比例 | ≤15 | 0 | 0 |
| 流动性比例（人民币） | ≥25 | 34.37 | 42.39 |
| 拨贷比 | ≥2.5 | 4.43 | 5.2 |
| 杠杆率 | ≥4 | 22.49 | 28.78 |

三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

| 项 目 | 金 额 |
|------------|---------|
| 期初余额 | 1334.88 |
| 报告期计提 | 31.73 |
| 本期收回以前年度核销 | 0 |
| 报告期核销 | 45.7 |
| 期末余额 | 1320.91 |

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

| 项 目 | 2022 年度 |
|------------------|----------|
| 核心一级资本净额 | 8939.85 |
| 一级资本净额 | 8939.85 |
| 资本净额 | 9194.00 |
| 应用资本底线后的风险加权资产合计 | 23730.22 |
| 核心一级资本充足率% | 37.67 |
| 一级资本充足率% | 37.67 |
| 资本充足率% | 38.74 |

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币陆仟贰佰万元整，实收资本为人民币陆仟贰佰万元整。报告期内，本行股东及股本未发生变化。

二、股权结构

股权结构情况表一

| 股东名称 | 注册地 | 股东性质 | 主营业务 | 持股 (万股) | 持股比例 | 派驻董事、 监事(姓名 /职务) |
|-------------------|------|--------|--|------------|--------|------------------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 重庆 | 国有企业 | 存贷及结算业务 | 5100 | 82.26% | 黄强/执行董事兼行长 |
| 迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司 | 香格里拉 | 国有独资企业 | 对州人民政府安排的基础产业、基础设施、优势产业项目以及国有重要投资项目投资与资产管理 | 600 | 9.68% | 毛焱平/监事长 |
| 迪庆顺龙建筑工程有限公司 | 香格里拉 | 民营企业 | 建筑工程、道路桥梁工程、水利水电工程、市政工程、园林绿化、装饰装潢施工 | 500 | 8.06% | 侯晓荣/监事 |

股权结构情况表二

| 股东性质 | 股东 户数 | 持股数 (万股) | 持股 比例 | 当年持股变 动情况 |
|--------|----------|-------------|----------|--------------|
| 国有企业 | 1 户 | 5100 | 82.26% | 无 |
| 国有独资企业 | 1 户 | 600 | 9.68% | |
| 民营企业 | 1 户 | 500 | 8.06% | |
| 合计 | 3 户 | 6200 | 100% | |

三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，不存在股东所持本公司股份用于质押或存在其他争议的情况。

第四节 董事、监事会、高级管理人员和员工情况

一、执行董事基本情况

(一) 本行不设董事会，设执行董事 1 名，是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东会负责，由主发起行重庆农村商业银行选派，股东会选举产生。执行董事基本情况如下：

| 姓名 | 职务 | 社会 职务 | 学历 学位 | 出生时间 (年/月) |
|----|-------------|----------|----------|---------------|
| 黄强 | 执行董事、行 长 | 无 | 本科 | 1973 年 1 月 |

(二) 本年度执行董事变动情况

无变动。

(三) 本年度执行董事的工作情况见本报告公司治理章节。

二、监事会基本情况

本行 2018 年 5 月成立监事会，监事会成员共 3 名，其中监事长 1 名，由股东迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司员工毛焱平担任；监事 2 名，分别由股东迪庆顺龙建筑工程有限公司员工侯晓荣及本行员工李雅萍担任，监事会基本情况如下：

| 姓名 | 职务 | 社会职务 | 学历 学位 | 职称 | 出生时间 (年/月) |
|-----|-----|---------------------|----------|----|---------------|
| 毛焱平 | 监事长 | 迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司员工 | 本科 | 无 | 1985 年 2 月 |
| 侯晓荣 | 监事 | 迪庆顺龙建筑工程有限公司员工 | 中专 | 无 | 1984 年 5 月 |
| 李雅萍 | 监事 | 无 | 本科 | 无 | 1990 年 1 月 |

(一) 本年度监事会的工作情况见本报告公司治理章节。

三、高级管理人员基本情况

| 姓名 (性别) | 职务 | 学历/学位 (院校名称) | 职称 | 出生时间 (年/月) | 任职时间 |
|------------|----|-----------------|----|---------------|------------|
| 黄 强 (男) | 行长 | 中共重庆市武隆区委党校 本科 | 无 | 1973 年 1 月 | 2020 年 5 月 |

| | | | | | |
|------------|-----|-----------|---|-------------|------------|
| 唐跃洲 (男) | 副行长 | 云南财经大学 本科 | 无 | 1967 年 11 月 | 2013 年 4 月 |
|------------|-----|-----------|---|-------------|------------|

四、员工情况

(一) 员工专业结构情况

| 专业类别 | 员工人数 | 占员工总数的比例 |
|-------|------|----------|
| 经营管理层 | 7 | 36.85% |
| 业务拓展部 | 4 | 21.05% |
| 风险管理部 | 2 | 10.53% |
| 综合管理部 | 1 | 5.26% |
| 营业部 | 4 | 21.05% |
| 会计财务部 | 1 | 5.26% |
| 合计 | 19 | 100% |

其中：1.经营管理层包括在本行任职的执行董事、行长、副行长、部门副经理及以上行政职务人员；2.其他条线部门包括本条线相关人员。

(二) 员工受教育程度

| 学历类别 | 员工人数 | 占员工总数的比例 |
|---------|------|----------|
| 本科及本科以上 | 18 | 94.74% |
| 大专 | 1 | 5.26% |
| 中专 | 0 | 0 |
| 高中及其他 | 0 | 0 |

| | | |
|----|----|------|
| 合计 | 19 | 100% |
|----|----|------|

第五节 部门及分支机构设置情况

一、部门设置

本行设置业务拓展部、风险管理部、综合管理部、会计财务部和营业部五个部门。

二、各部门职能

| 部门名称 | 主要职责 |
|-------|--|
| 综合管理部 | 负责人力资源、文书、党建、公司治理、后勤、安全保卫工作 |
| 风险管理部 | 负责本行风险管理、合规管理、法律事务、信贷管理、征信管理、消费者权益保护管理、审计稽核等工作 |
| 业务拓展部 | 负责目标客户存款、贷款及其它金融业务的指导、管理与营销 |
| 营业部 | 负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作 |
| 会计财务部 | 负责本行资金管理、会计、出纳、支付结算等基础工作的管理、负责财务费用控制和管理 |

第六节 公司治理情况

一、公司组织机构

本公司设立了股东会、执行董事、监事会并制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。

二、股东会、执行董事和监事会职能

本公司股东会、执行董事、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程、议事规则及工作规程的规定独立有效运作。

（一）股东会

本公司股东会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.选举和罢免执行董事、监事，决定其报酬事项；
- 3.审议批准执行董事报告；
- 4.审议批准监事会报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；

- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- 8.对本行投资及并购出资做出决议；
- 9.审议批准本行重大股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决议；
- 11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；
- 12.修订章程；
- 13.审议股东会提案；
- 14.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 15.审议法律、行政法规、规章和规范性文件及公司章程规定应当由股东会决定的其他事项。

（二）执行董事

本公司执行董事的工作职责包括但不限于以下几个方面：

- 1.召集和主持股东会，并向股东会报告工作；
- 2.执行股东会的决议；
- 3.决定本行的经营计划，确定本行的经营发展战略；
- 4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和风险资本分配方案，根据资本与业务发展匹配状况，合理持续补充资本；
- 5.制订本行增加或者减少注册资本方案；
- 6.制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的

方案；

7.决定本行内部管理机构；

8.决定聘任或者解聘本行高级管理层人员；

9.审定本行的基本管理制度；

10.监督本行高级管理层的履职情况，要求高级管理层定期报告经营事项，并对经营状况进行评估，确保高级管理层有效履行管理职责；

11.决定本行的风险管理和内部控制政策，定期评估风险状况，确定风险限额；

12.管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

13.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

14.拟订本行回购股权方案；

15.制订本行公司章程的修改方案；

16.修订本行股东会议事规则和制定行长工作细则；

17.在授权范围内签署文件；

18.在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行股东会报告；

19.法律法规、行政规章、章程规定的及本行股东会授予的其他职权。

（三）监事会

本公司监事会的工作职责包括但不限于以下几个方面：

1.监督执行董事确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

2.定期对执行董事制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

3.对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

4.对执行董事的选聘程序进行监督；

5.对执行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；

6.对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

7.定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；

8.当执行董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求执行董事、高级管理人员予以纠正；

9.根据需要对执行董事和高级管理人员进行离任审计；

10.对执行董事和高级管理人员进行质询，按照《公司法》的规定，对执行董事、高级管理人员提起诉讼；

11.对执行董事决定的事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；

12.检查、监督本行的财务活动；

13.核对执行董事拟提交股东会的财务报告、营业报告和

利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；

14.监督本行的经营决策、风险管理和内部控制等；

15.根据本行章程的规定提议召开临时股东会，在执行董事不履行召集和主持股东会职责时召集和主持股东会；

16.向股东会提出提案，向股东会作监事会报告；

17.制订监事会议事规则的修订案；

18.对违反法律、行政法规、章程或者股东会决议的执行董事、高级管理人员提出罢免的建议；

19.法律、行政法规、规章、规范性文件及本行章程规定的其他职权。

三、股东会召开情况

报告期内，本公司共召开一次股东会，审议并表决通过了《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度执行董事工作报告》、《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度监事会工作报告》、《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度财务执行情况和 2022 年度财务预算方案的议案》、《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度利润分配方案的议案》、《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度绩效考核办法的议案》、《关于审议聘请云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度会

计师事务所的议案》、《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年关联交易管理情况报告》、《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司对执行董事经营授权的议案》。

股东会积极关注本行经营发展情况，听取了本行管理人员对经营利润分析报告，并就全行发展提出了一些具有建设性的意见及建议，对坚持依法合规经营、加强内控管理起到了积极促进作用。

四、监事会的工作情况

报告期内，本公司组织召开了监事会 4 次。对监事、执行董事、高级管理层及其成员、监事 2022 年度工作履职情况进行了评价考核，审计并表决了《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年监事会工作报告》、《对 2021 年度执行董事、高级管理层及其成员履职进行了评价》、《审议香格里拉渝农商村镇银行 2022 年案件风险排查方案》、《审议香格里拉渝农商村镇银行 2022 年内部审计工作计划》、《香格里拉渝农商村镇银行关于 2022 年上半年案件风险滚动排查发现问题的责任认定及处理处罚通报》及《香格里拉渝农商村镇银行关于 2021 年经营目标、内控评价和 2022 年案防排查及专项审计问题的处罚通报》、《香格里拉渝农商村镇银行关于 2022 年 9 月业务指标和主要监管指标完成情况的通报》，《香格里拉渝农商村镇银行关于 2022

年关联交易专项审计情况的通报》、《香格里拉渝农商村镇银行关于迪庆银保监分局 2022 年现场检查发现问题的责任认定及处理处罚通报》、《香格里拉渝农商村镇银行关于现场检查发现问题整改情况的报告》。

持续关注本行经营管理状况，积极关注不良贷款清收及处置进度，查阅了财务报表、2022 年绩效考核办法及绩效考核实施细则，听取了本行管理人员对经营利润分析报告，并就公司发展提出了一些具有建设性的意见及建议，对我行坚持依法合规经营、加强内控管理起到了积极促进作用。

五、执行董事的工作情况

一、坚定政治站位，强化党建引领

（一）巩固拓展党史学习教育成果

今年以来，我行党支部将巩固拓展党史学习教育成果作为支部“三会一课”、主题党日的重要内容，结合实际开展主题突出、特色鲜明、形式多样的学习活动。一是抓实专题学习。组织全行党员集中学习《习近平论中国共产党史》、《习近平谈治国理政（第四卷）》、《习近平新时代中国特色社会主义思想学习问答》、《习近平经济思想学习纲要》，通过读原著、学原文、悟原理，推进学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想走深走实，深悟“两个确立”，增强政治引领力。全年共组织召开支委会 20 次，党员大会 12 次，主题党日活动 12 次，专题组织生活会 1 次，讲党课 4 次。

二是强化政治引领。带头开展党的十九届六中全会精神专题宣讲，组织收听收看党的二十大开幕式直播，组织全行党员重走长征路，参加全州“烈士纪念日”公祭，充分利用“学习强国”平台、员工在线学习平台等相关学习资源，积极组织员工参加网上党史学习，教育引导广大党员树立正确的党史观，坚定理想信念，把党史学习教育引向深入，拓展党史学习教育的深度和广度。

（二）开展“我为群众办实事”实践活动

1.创建“党旗飘扬，先锋在线”党建品牌。持续开展“一支一品牌”培育活动，着力创建“党旗飘扬，先锋在线”党建品牌。党支部带头开展“五走进”及“一对一”营销活动，宣传讲解本行业务产品和金融知识，组织广大党员积极参加当地爱国卫生运动，引导党员干部带头参加征信知识竞赛，以党建促发展；党员干部在工作岗位中亮身份、亮职责、作表率，设立党员模范示范岗、党员责任区，在日常工作中切实发挥共产党员先锋模范带头作用，形成“党员带头群众赞，群众跟着党员干”的良好氛围。

2.积极落实减费让利相关政策。贯彻落实好关于基层减负的决策部署，我行积极落实减费让利政策，全额承担贷款抵押物评估费用及抵押登记费用，客户在我行贷款仅须支付正常利息，无额外费用。全年累计承担抵押物登记费 0.7 万元，减免抵押物评估费 19.53 万元。

3.持续推进适老化服务工作。一是完善惠老服务环境。

配备专职大堂经理，设置爱心窗口，为老年人办理业务提供专柜。在营业网点设置无障碍通道，配置轮椅、老花镜、放大镜和助听器，着力满足听力视力障碍、行动不便的老年客户业务办理需求。二是解决老年人运用智能技术难题。引导老年客户采取指纹、人脸识别的方式进行柜面及手机银行交易，陆续上线无纸化交易，大部分业务无需老年人填单。同时，结合当地实际，积极与发起行相关部门联系，开通自助设备汉藏双语服务功能，推动老年人支付服务便利化。

4.积极履行社会责任。精心策划支部主题党日活动，开展工作调研和送温暖活动，为爱心助学捐款 2950 元。积极开展扶贫帮困工作，向扶贫挂钩点受灾群众捐赠帮扶慰问金 3000 元

（三）落实党风廉政责任制，严守党的纪律规矩

一是将学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和习近平总书记最新重要讲话和重要指示批示精神、发起行党委重要文件作为党支部第一议题，第一时间组织传达学习。二是层层签订责任书，与分管领导、部门负责人、员工签订《党风廉政建设责任书》，明确责任区分与问责方式，全面落实党风廉政建设和反腐倡廉建设工作责任。三是严格执行中央“八项规定”、“六项禁令”等廉洁自律各项规定及实施细则，明确要求全行员工不得参加客户的宴请及以公款支付的各种消费活动。四是在办贷过程中，严格要求客户经理与客户签订《廉洁高效办贷承诺告知书》，自觉接受客户监督，

坚决杜绝“吃、拿、卡、要”现象发生。五是深入开展党风廉政宣传教育活动。观看组织廉政教育片，开展“以案说纪”教育宣讲，通过正向学习引导和反面典型教育，引导全行员工、关键岗位、重点人员牢固树立规矩意识、底线思维。

（四）落实“一岗双责”制，指导督促管党治党任务落实

一是结合发起行《2022 年党群工作要点》，对全年党建工作进行安排部署并逐项落实；二是每月组织召开支部委员会，落实各项党建工作任务，切实履行好管党治党第一责任，有力推动形成切实履行“一岗双责”，班子成员协助抓好分管协管工作，做到带头谋党建、议党建、抓党建，形成管党治党任务有效落实的良好氛围。

二、稳固业务规模，确保指标达标

（一）资产负债情况。截止 2022 年末，我行资产规模 31100.65 万元，其中：各项贷款余额 25408.54 万元，较年初下降 4757.22 万元；负债规模 22191.37 万元，其中：各项存款余额 21458.74 万元，较年初下降 5994.27 万元，所有者权益 8909.28 万元，较年初增加 468.04 万元。

（二）资产质量情况。正常类贷款 23517.74 万元，关注类贷款 1592.48 万元，次级类贷款 8.75 万元，可疑类贷款 289.57 万元。账面不良贷款余额 298 万元，较年初下降 27 万元，还原核销后，实际不良贷款余额 344 万元，较年初下降 181 万元，实际不良率 1.35%；逾期贷款余额 297 万元，

逾期率 1.17%，两项指标均控制在发起行制定的目标范围内。全年累计新增不良贷款 4 笔，52.2 万元；累计处置不良贷款 145.01 万元。计提贷款损失准备余额 1320.91 万元，拨备覆盖率 442.78%，拨贷比 5.2%。

（三）利润情况。截止 2022 年末，我行实现营业收入 1874.28 万元，其中贷款利息收入 1790.9 万元，占比 95.55%；金融机构往来利息收入 79.78 万元，占比 4.25%；手续费、佣金及其他收入 14.83 万元，占比 0.78%；实现净利润 541.97 万元，比去年增加 172.31 万元，增长率为 46.61%。

（四）重要监管指标情况。截止 2022 年 12 月末，我行各项贷款占比 81.81%，户均贷款余额 33.7 万元，存贷比 118.41%，农户和小微企业贷款合计占比 83%，单户 500 万元（含）以下贷款余额占比 100%，坚守定位指标全面达标。小微企业贷款户数 358 户，较年初增长 5 户；余额 17520.99 万元，较年初下降 2801.56 万元，降幅 13.79%，低于各项贷款降幅 1.98 个百分点，完成“两增”目标。单一贷款客户集中度 5.03%，流动性比例 43.24%，资产利润率 1.61%，资本利润率 6.34%，成本收入比 59.59%。

三、坚守市场定位，提升服务能力

（一）加大业务营销力度，拓展基础客户群体

一是制定业务营销及各类指标达标计划。明确业务增长目标和工作措施，具体落实到客户、产品、渠道上，并出台

考核激励办法，做好资源配置工作。对照达标计划和属地监管要求，加强监管指标监测，保持指标稳定、持续达标。二是大力拓展基础客户。针对城区竞争加剧、业务萎缩的困境，扩大营销半径，持续深入周边乡镇、村社开展营销，积极寻找符合市场定位的客户群，拓展基础客户群。三是优化业务产品。根据区域经济特点、产业特色，优化及创新信贷产品，上线农村场镇个人信用贷款、农村专业大户贷款、个体经营户特色产业贷款，以重点渠道及存量客户为带动，加大特色产品营销力度，积极满足个体工商户、农户、小微企业资金需求。

（二）坚持“支农支小”定位，提高信贷服务水平

1.大力投放涉农贷款，切实服务乡村振兴战略。坚持以发放农村、农业、农民贷款为主导，坚守支农支小市场定位，不断提高服务乡村振兴战略的能力。至12月末，累计向农户、农业产业化、农村致富带头人发放各类涉农贷款11239.6万元，占新发放贷款的89.42%。

2.开办小额信用贷款，满足各类资金需求。针对行政企事业单位工作人员、个体经营户推出1—5万元小额信用贷款，在一定程度上弥补了本地支持“小、微”的信贷资金空缺。至12月末，我行个人信用贷款余额为3291.5万元，其中不良余额为33.51万元，风险总体可控。

3.持续推行延期还本付息政策。年初以来，我行继续按

照要求落实延期还本政策，对年内到期贷款名单进行全面梳理，逐月形成贷款到期情况清单，并至少在贷款到期日前 1 个月主动对接客户，早做预测和规划；“一户一策”落实续贷、展期、调整分期还款计划、变更结息方式等政策安排，确保有续贷需求的客户应续尽续，支持客户融资周转无缝衔接，避免贷款逾期。全年累计办理了延期还本贷款 11 笔，延期还本金额为 1074.4 万元。

（三）改善客户服务体验，提升业务办理质效

1.持续提升办贷效率。一是秉承“阳光办贷”宗旨，坚决杜绝吃、拿、卡、要行为，在贷款办理上着力简化办贷程序，降低企业融资成本。二是大力推行最高额循环抵押授信，极大地节约了企业办贷时间，提高了办贷效率，深受企业好评。三是积极落实“限时办贷”要求，严格按照《香格里拉渝农商村镇银行限时办贷实施细则》要求，加大对办贷效率的考核力度，为贷款客户提供高效、快捷的金融服务。

2.线上自助功能推广运用效果进一步巩固提升。在发起行的指导帮助下，积极推广运用手机银行自助支用及还款、自助续贷功能，进一步提高办贷效率，提升了客户体验度，同时，也为客户经理释放了更多的时间用于营销宣传。今年自助无还本续贷业务量大幅提高，截至 12 月末，累计办理自助续贷 57 笔，3565 万元，较去年同期分别增加 32 笔、2291 万元。

四、加强合规建设，强化基础管理

（一）进一步完善公司治理，提高公司治理水平

一是按照规定程序召开 1 次股东会，审议通过了 2021 年度执行董事工作报告、2021 年度监事会工作报告、2021 年度财务执行情况和 2022 年度财务预算方案的议案、2021 年度利润分配方案的议案、2022 年度绩效考核办法的议案、2022 年度会计师事务所的议案、2021 年关联交易管理情况报告、对执行董事经营授权的议案。二是按季组织召开监事会，对监事、执行董事、高级管理层及其成员 2021 年度工作履职情况进行评价考核，落实监事到行工作制度，完善监事履职台帐，切实增强监事会监督履职功能。

（二）加强内控管理，提高内控管理水平

1.加强内控考核力度，提升员工合规意识。制定了《香格里拉农商村镇银行 2022 年内控巩固提升活动方案》，明确了“增分增级”的总体目标。继续执行员工违规积分制度，对各部门内控管理工作进行考核评价，并与绩效挂钩，增强了各部门做好内控管理的内生动力，组织开展了内控知识竞赛，调动了广大员工参与内控管理的积极性。

2.切实开展审计工作，确保问题整改实效。开展了案件风险排查，根据 2022 年内部审计工作计划开展相关审计项目，以各项检查发现的违规问题整改工作为导向，在点上整改的同时，通过对制度查缺补漏、修订实施细则、下发规范

性邮件、进行专题培训等方法落实面上规范，全面落实各项问题整改工作。

3.接受外部检查，强化问题整改。2022 年，我行先后接受了发起行 2021 年度内控评价及业务真实性审计、案件风险排查；迪庆银保监分局现场检查。对于存在的问题，认真梳理，积极对待，认真整改，按季召开问题整改联席会进行督导，确保每次检查后都能在业务上和管理上有所提升。

4.持续加强制度体系建设。2022 年，我行积极开展制度后评估工作，完成全行 51 个制度办法修订工作，并实时更新香格里拉渝农商村镇银行制度库，按季下发至各部门，督促各部门及时对修订的制度办法进行学习，掌握最新管理规范及政策，确保各项业务合规开展，各项业务运行均“有法可依、有章可循”。

（三）严格防控及处置不良贷款，信贷资产质量明显提升

一是积极开展贷款贷前调查，认真了解客户真实情况，从源头上降低授信风险。强化贷款审查和贷后管理，切实开展贷后检查，严格审查贷后检查资料，掌握风险动态，制定了不良贷款防控清降方案，落实“一户一策”的处置措施；二是按季开展不良及逾期贷款专项考核，进一步压实各环节责任人员主体责任，并严格落实执行；三是强化诉讼清收，对表内不良贷款应诉尽诉，同时，加强与执行局的沟通协调，

实现了部分抵押物成功拍卖。四是多项措施协同推进，如通过与债务人协商一致，通过第三方购买抵押物的方式收回不良贷款及表外利息。

（四）强化安全稳定工作，切实防范风险

一是完善安全工作责任考核办法，建立健全安全工作责任考核机制；落实安全工作“党政同责、一岗双责”职责，与行领导、员工签订安全保卫责任书。二是抓实安全教育培训，每月组织开展好全行安全学习和警示教育，做到警钟长鸣。三是扎实开展好月度、季度和重大节假日安全检查工作，落实重大节假日行领导现场带班、员工现场值班及办公区安全巡查等工作要求；按月开展押运外包、保安服务、自助设备巡查情况监督检查，强化考核。四是组织开展好一年2次安全应急预案演练，进一步提升“防抢劫、防暴恐、防诈骗、防火灾”及网络故障等突发事件应急处置能力；首次与地方政府、人行等部门联合开展了“政银管全流程风险处置应急演练”。五是强化新冠肺炎疫情防控，贯彻落实好各级党委政府以及银行监管机构关于新冠肺炎疫情防控工作重要部署和防控措施。六是深入贯彻落实全州维稳工作会议精神，强化意识形态领域阵地宣传，开展好反分裂、反渗透和民族团结进步教育，做好信访维稳工作。

（五）强化员工队伍建设，提升团队凝聚力

一是持续开展“内控大讲堂”，加强员工教育，提升学

习效果。二是组织开展工会活动，安排趣味游戏联欢，每月举办一次员工“集体生日”活动，及时做好送温暖工作，提高了全行员工集体精神和凝聚力。三是抓好“交心谈心”制度落实。主要负责人、部门负责人积极落实与员工交心谈心制度，稳定员工特别是受处罚员工的思想 and 行为，了解员工八小时外生活，强化员工日常行为管理。

六、高级管理层的工作情况

（一）坚定政治站位，切实发挥党建统领作用。

将巩固党史学习教育成果作为支部“三会一课”、主题党日的重要内容，结合实际开展主题突出、特色鲜明、形式多样的学习活动。一是开展专题学习。组织全行党员重点研学《习近平新时代中国特色社会主义思想学习问答》《习近平经济思想学习纲要》《习近平谈治国理政》第四卷等，要求全行党员充分利用业余时间读原著、学原文、悟原理，认真学习领会必学内容和参学内容；开展党的十九届六中全会精神、党的二十大精神分专题学习，带头开展专题学习宣讲活动；充分利用“学习强国”平台、员工在线学习平台等资源，积极组织员工参加网上党史学习，拓展党史学习教育的深度和广度。二是开展系列活动。组织全行员工开展庆祝“七·一”、“十·一”和中国共青团成立100周年等系列活动，收看党的二十大开幕式直播盛况，按照迪庆州委州政府要求组织全体党员观看云南脱贫攻坚电影《你是我的一束

光》。三是开展“我为群众办实事”实践活动。创建“党旗飘扬、先锋在线”党建品牌，党支部带头开展“五走进”，宣传讲解本行业务产品和相关金融知识，积极参加当地“创文”活动，以党建促发展；设立党员模范示范岗、党员责任区，党员干部在工作岗位中亮身份、亮职责、作表率，在日常工作中切实发挥共产党员先锋模范作用。四是落实意识形态工作责任制，按季开展意识形态分析研判工作，强化意识形态领域阵地宣传。五是抓实反分裂、反渗透教育和宣传，深入贯彻落实迪庆维稳工作会议精神，组织开展了2次反分裂、反渗透和民族团结进步教育和宣传，做好信访维稳工作。

（二）坚持“支农支小”，加强业务营销，助力地方经济发展。

一是多措并举，加强宣传营销力度，坚持不懈的开展一对一的走访，2022年多次深入周边乡镇、景区、市区个体工商户、农贸市场等场所，及时掌握客户信息，了解客户需求。二是坚决贯彻执行国家金融支持政策，在当地监管部门的领导下开展组织银企对接会和企业纾困融资对接会，现场为企业讲解纾困及融资政策，现场签订贷款意向书，为受邀个体经营户、小微企业主搭建了轻松愉快的沟通交流平台。三是因地制宜，开展产品创新，坚持市场定位通过村社办事处负责人搭桥，召集村社小组长、村民开展营销宣传会，打通“最

后一公里”服务好乡村客户。四是加大力度做好农特产品及旅游产业的支持用“格咱乡松茸采摘节”农户和商户大量聚集的机会前往宣传，多次前往“舌尖上的中国”拍摄地尼西乡，以“尼西土陶”和“尼西土鸡”为切入点，逐户宣传，深挖信贷资金需求，在金沙江沿岸一线走访农村合作社和小型农村企业，提供小额资金信贷支持。五是坚持“支农支小”定位，提高信贷服务水平。六是实行并坚持“高效快捷，廉洁办贷，阳光办贷”的理念，推行限时办贷制度。一是秉承“阳光办贷”宗旨，坚决杜绝吃、拿、卡、要行为，在贷款办理上着力简化办贷程序，降低企业融资成本。大力推行手机银行线上自助功能及移动办贷。

（三）加强合规建设，强化基础管理。

一是积极配合内外部检查，提高内控管理水平。2022年，我行先后接受了发起行2021年度内控评价及业务真实性审计、案件风险排查；迪庆银保监分局专项检查等。扎实开展内控大讲堂、案件风险排查及内部审计，开展廉政合规警示教育，不断夯实全行员工的业务知识及合规意识，不断提高我行的内控管理水平。制定了《香格里拉渝农商村镇银行2022年内控巩固提升活动方案》，明确了“保级增分”的总体目标。二是切实开展审计工作，确保问题整改实效。2022年开展了案件风险排查，根据2022年内部审计工作计划开展相关审计项目。三是加强制度建设及合规、法律管理。风

险管理部牵头开展制度后评估工作，完成全行 51 个制度办法修订工作，加强与律师事务所的联系，确保法律事项均按时审查，股东会准时参会并提供律师见证，不良贷款催收方面也充分发挥了律师事务所的法律震慑作用。四是积极采取各种手段，遏制信贷资产质量下滑趋势截至 2022 年 12 月末，我行账面不良贷款余额 298 万元，较年初下降 27 万元，实际不良贷款余额 344 万元，较年初下降 181 万元，实际不良率 1.35%；逾期贷款余额 297 万元，逾期率 1.17%。两项指标均控制在发起行制定的目标范围内，信用风险控制效果较好。五是强化信贷管理，提高信贷业务质量 2022 年我行对规定内的每一笔贷款均参与现场调查，认真了解客户真实情况，从源头上降低授信风险。严格贷款审查，对不符合条件的敢于提出否决意见，对资料不完善，报告内容不符合要求的及时指导前台部门进行补充和修改。六是认真履行风险管理职责，严控各项风险按季度召开风险分析会议，按季开展信用风险、市场风险、流动性风险的压力测试，按年开展资本压力测试并制定了我行三年资本规划，扎实运用好全面风险管理技术。七是强化安全稳定工作，切实防范风险。强化安全生产责任，坚决落实安全工作“党政同责、一岗双责”和“三管三必须”要求。夯实安全基础工作，制定了《香格里拉农商村镇银行关于遏制重特重大事故迎接党的二十大胜利召开工作方案》，并抓好全面贯彻落实。八是进一步完

善公司治理，提高公司治理水平按照规定程序召开 1 次股东会，审议通过了 2021 年度执行董事工作报告、2021 年度监事会工作报告、2021 年度财务执行情况和 2022 年度财务预算方案的议案、2021 年度利润分配方案的议案、2022 年度绩效考核办法的议案、2022 年度会计师事务所的议案、2021 年关联交易管理情况报告、对执行董事经营授权的议案。二是按季组织召开监事会，对监事、执行董事、高级管理层及其成员 2021 年度工作履职情况进行评价考核，落实监事到行工作制度，完善监事履职台帐，切实增强监事会监督履职功能。九是强化员工队伍建设，提升团队凝聚力。

第七节 公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2022 年，香格里拉渝农商村镇银行严格按照“支农支小”的市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，保持了持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

1.资产负债情况。截止 2022 年末，我行资产规模 31100.65 万元，其中：各项贷款余额 25408.54 万元，较年初下降 4757.22 万元；负债规模 22191.37 万元，其中：各项存款余额 21458.74 万元，较年初下降 5994.27 万元，所有者权益 8909.28 万元，较年初增加 468.04 万元。

2.资产质量情况。正常类贷款 23517.74 万元，关注类贷

款 1592.48 万元，次级类贷款 8.75 万元，可疑类贷款 289.57 万元。账面不良贷款余额 298 万元，较年初下降 27 万元，还原核销后，实际不良贷款余额 344 万元，较年初下降 181 万元，实际不良率 1.35%；逾期贷款余额 297 万元，逾期率 1.17%，两项指标均控制在发起行制定的目标范围内。全年累计新增不良贷款 4 笔，52.2 万元；累计处置不良贷款 145.01 万元。计提贷款损失准备余额 1320.91 万元，拨备覆盖率 442.78%，拨贷比 5.2%。

3.利润情况。截止 2022 年末，我行实现营业收入 1874.28 万元，其中贷款利息收入 1790.9 万元，占比 95.55%；金融机构往来利息收入 79.78 万元，占比 4.25%；手续费、佣金及其他收入 14.83 万元，占比 0.78%；实现净利润 541.97 万元，比去年增加 172.31 万元，增长率为 46.61%。

4.重要监管指标情况。截止 2022 年 12 月末，我行各项贷款占比 81.81%，户均贷款余额 33.7 万元，存贷比 118.41%，农户和小微企业贷款合计占比 83%，单户 500 万元（含）以下贷款余额占比 100%，坚守定位指标全面达标。小微企业贷款户数 358 户，较年初增长 5 户；余额 17520.99 万元，较年初下降 2801.56 万元，降幅 13.79%，低于各项贷款降幅 1.98 个百分点，完成“两增”目标。单一贷款客户集中度 5.03%，流动性比例 43.24%，资产利润率 1.61%，资本利润率 6.34%，成本收入比 59.59%。

二、坚持“支农支小”，加强业务营销，助力地方经济发展

（一）多措并举，加强宣传营销力度

一是在面对我行社会知名度不高，容易被当地部分老百姓误认为是“私人银行”，结算渠道不畅，资金成本较高等诸多困难的情况下。行领导牵头多次到迪庆州政府，香格里拉市政府、交通、热能等企业、多次进入乡镇农村、学校等相关部门走访宣传协调，争取获得当地政府的认可和资金支持。二是坚持不懈的开展一对一的走访，2022年多次深入周边乡镇、景区、市区个体工商户、农贸市场等场所，及时掌握客户信息，了解客户需求，加强重点客户贷款业务营销，利用周末和节假日，走访客户，从而使我行业务得到稳步发展。

（二）坚决贯彻执行国家金融支持政策

在当地监管部门的领导下开展组织银企对接会和企业纾困融资对接会，现场为企业讲解纾困及融资政策，现场签订贷款意向书，为受邀个体经营户、小微企业主搭建了轻松愉快的沟通交流平台。对后疫情时代信贷融资中遇到的痛点、堵点、难点作了充分交流，对接会助力解决个体经营户、小微企业主融资难，以及提升客户金融服务的可得性、便捷性、有效性奠定了良好基础。

（三）因地制宜，开展产品创新，坚持市场定位

一是坚持村镇银行“支农支小”的市场定位，开展产品创新，大力推广农村场镇个人信用贷款，集中优势力量，努力服务农村市场，持续做好周边乡镇、村社的走访调研。通过村社办事处负责人搭桥，召集村社小组长、村民开展营销宣传会，打通“最后一公里”服务好乡村客户。

（四）加大力度做好农特产品及旅游产业的支持

一是利用“格咱乡松茸采摘节”农户和商户大量聚集的机会前往宣传，为在场人员讲解金融知识宣传我行业务，以现场赠送小礼品的方式取得农户的信任和支持。二是多次前往“舌尖上的中国”拍摄地尼西乡，以“尼西土陶”和“尼西土鸡”为切入点，逐户宣传，深挖信贷资金需求。三是在金沙江沿岸一线走访农村合作社和小型农村企业，提供小额资金信贷支持。

（五）坚持“支农支小”定位，提高信贷服务水平

1.大力投放涉农贷款，切实服务乡村振兴战略。坚持以发放农村、农业、农民贷款为主导，坚守支农支小市场定位，不断提高服务乡村振兴战略的能力。至12月末，累计向农户、农业产业化、农村致富带头人发放各类涉农贷款11239.6万元，占新发放贷款的89.42%。

2.开办小额信用贷款，满足各类资金需求。针对行政企事业单位工作人员、个体经营户推出1—5万元小额信用贷款，在一定程度上弥补了本地支持“小、微”的信贷资金空

缺。至 12 月末，我行个人信用贷款余额为 3291.5 万元，其中不良余额为 33.51 万元，风险总体可控。

3.持续推行延期还本付息政策。年初以来，我行继续按照要求落实延期还本政策，对年内到期贷款名单进行全面梳理，逐月形成贷款到期情况清单，并至少在贷款到期日前 1 个月主动对接客户，早做预测和规划；“一户一策”落实续贷、展期、调整分期还款计划、变更结息方式等政策安排，确保有续贷需求的客户应续尽续，支持客户融资周转无缝衔接，避免贷款逾期。全年累计办理了延期还本贷款 11 笔，延期还本金额为 1074.4 万元。

三、报告期末贷款“五级”分类情况

单位：人民币（万元）、%

| 贷款五级分类 | 贷款余额 | 占贷款总额比例% |
|--------|----------|----------|
| 正常类 | 23517.74 | 92.56 |
| 关注类 | 1592.48 | 6.27 |
| 次级类 | 8.75 | 0.03 |
| 可疑类 | 2859.57 | 1.14 |
| 损失类 | 0 | |
| 合计 | 25408.54 | 100 |

四、贷款损失准备计提情况

报告期末，提取贷款损失准备余额共计 1320.91 万元，
贷款拨备率 5.2% ，拨备覆盖率 442.78%，优于监管要求。

五、报告期末，本公司无重组贷款情况

六、主要存款类别、日均余额

单位：人民币、万元

| 类别 | 报告期末余额 | 日均余额 |
|------|----------|----------|
| 对公存款 | 13304.27 | 14513.36 |
| 个人存款 | 8154.47 | 8090.50 |

七、主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：人民币、万元

| 类别 | 报告期末余额 | 日平均余额 | 平均贷款利率% |
|------|----------|----------|---------|
| 企业贷款 | 0 | 0 | |
| 个人贷款 | 25408.54 | 26925.01 | 6.48 |

八、报告期末无逾期未偿付债务情况

九、关联交易情况

（一）关联方关系

主发起行重庆农村商业银行系本行关联方之一。

（二）关联交易

截至 2022 年 12 月 31 日，本行与主发起行重庆农村商业银行存在关联交易。我行上存主发起行资金：截至 2022 年 12 月 31 日，上存主发起行定期存款余额为 0 万元；活期

存款余额为 3920.46 万元，用于往来资金清算。该等关联交易已按法律法规及本行章程履行审批程序，定价公允。

除上述外，报告期内本行不存在其它关联交易。

第八节 全面风险管理情况

一、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

二、风险管理政策和程序

2022 年，我行认真贯彻监管部门、发起行的相关风险管理要求，严格落实各项风险管控措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了年度风险偏好陈述书，设定风险偏好值进行动态监测。二是通过制定不良贷款专项考核办法、核销、不良资产转让、诉讼等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信及大额风险暴露管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理等方式防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及

舆情监测等方式防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是根据《计算机病毒防治实施细则》相关要求，通过定期开展防病毒、系统应急演练等方式防范科技信息风险。2022年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生严重的风险事件。

2022年的风险偏好指标结果如下：

| 香格里拉农商村镇银行风险偏好定量指标表 | | | | | | | |
|---------------------|-------------------|--------------------------|--------|-------|--------|------|-----------|
| 类型 | 指标名称 | 指标定义 | 监管最低要求 | 本行限额值 | 本行预警值 | 监测频度 | 2022年执行情况 |
| 总体风险偏好 | 资本充足率 | 资金净额/风险加权资产×100% | ≥10.5% | ≥11% | ≤11.5% | 按季 | 38.74% |
| | 一级资本充足率 | 一级资本净额/风险加权资产×100% | ≥8.5% | ≥9.0% | ≤9.05% | 按季 | 37.67% |
| | 杠杆率 | 一级资本净额/经调整后的表内外资产总额×100% | ≥4% | ≥4.5% | ≤4.8% | 按季 | 28.78% |
| | 总资产收益率（ROA） | 净利润/年初与年末资产总额的平均值×100% | ≥0.6% | ≥0.7% | ≤0.75% | 按季 | 1.61% |
| 信用风险偏好 | 不良贷款率 | 不良贷款/贷款总额×100% | ≤5% | ≤1.4% | ≥1.3% | 按季 | 1.17% |
| | 逾期90天以上贷款与不良贷款的比重 | 逾期90天以上贷款/不良贷款总额×100% | ≤100% | ≤100% | ≥95% | 按月 | 97.07% |
| | 逾期贷款率 | 逾期贷款总额/贷款总额×100% | - | ≤1.8% | ≥1.7% | 按季 | 1.17% |
| | 非同业单一客 | 最大单家非同业单一客户贷 | ≤10% | ≤10% | ≥9.5% | 按季 | 4.89% |

| | | | | | | | |
|---------|---------------|---|--------------|---------------|---------------|-----|---------|
| | 户贷款集中度 | 款余额/资金净额 $\times 100\%$ | | | | | |
| | 同业集团客户风险暴露集中度 | 最大单家同业集团客户风险暴露/一级资本净额 $\times 100\%$ | $\leq 25\%$ | $\leq 25\%$ | $\geq 24.5\%$ | 按季 | 0 |
| | 单一集团关联客户集中度 | 最大单一集团关联客户授信净额/资本净额 | $\leq 15\%$ | $\leq 15\%$ | $\geq 13\%$ | 按季 | 0 |
| 操作风险偏好 | 非信贷涉诉案件损失率 | 非信贷涉诉案件损失金额/资金净额 $\times 100\%$ | — | \leq 万分之五 | \geq 万分之四 | 按年 | 0 |
| | 重要业务非计划中断次数 | 经业务影响分析识别的重要业务因信息系统故障、外部服务中断、人为破坏、自然灾害等原因发生中段事件次数 | — | ≤ 1 | — | 按年 | 0 |
| 市场风险偏好 | 净息差(NIM) | 净利息收入/生息资产平均日均余额 $\times 100\%$ | — | $\geq 1.95\%$ | $\leq 1.98\%$ | 按半年 | 4.46% |
| 流动性风险偏好 | 流动性比例 | 流动性资产/流动性负债 $\times 100\%$ | $\geq 25\%$ | $\geq 26\%$ | $\leq 28\%$ | 按月 | 42.39% |
| | 流动性匹配率 | 加权资金来源/加权资金运用 $\times 100\%$ | $\geq 100\%$ | $\geq 105\%$ | $\leq 110\%$ | 按月 | 102.34% |
| | 流动性缺口率 | 90天内现金流累计缺口/90天内累计现金流入 $\times 100\%$ | $\geq -10\%$ | $\geq 0\%$ | $\leq 1\%$ | 按月 | 48.29% |
| | 核心负债比例 | 核心负债/负债总额 $\times 100\%$ | $\geq 60\%$ | $\geq 60.2\%$ | $\leq 60.5\%$ | 按月 | 64.89% |

三、风险计量、检测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督

系统、审计预警系统、流动性风险管理系统、合规系统、综合报表平台等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

四、内部控制和全面审计情况

2022 年，根据年初制定的工作计划和工作目标，在内部审计业务条线上开展了 6 个审计项目，在人力资源条线上开展了 5 个离任（岗）审计，共发现和整改问题 6 个。全年接受了 3 次外部检查（包含一次发起行 2021 年内评检查、一次发起行小微金融业务部授信业务检查，一次迪庆银保监分局现场检查），发现并督促整改问题 131 个，全年收到了 4 份问题整改通知书，未收到外部处罚通知书，全年未收到警告行政处分，检查和整改工作覆盖了全行各部门及各业务条线。

2021 年，迪庆银保监分局对我行的监管评级结果为 3C，2022 年监管评级结果暂未出具。

第九节 薪酬管理信息

一、薪酬决策程序及依据

本行分别根据 2017 年度办会及全行员工大会审议通过的《薪酬管理办法》和 2022 年通过行办会及全行员工大会审议通过的《员工职位管理办法》为高级管理人员及全行员

工提供报酬。本行依据 2019 年印发的《香格里拉渝农商村镇银行监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》，对执行董事、高级管理层及监事进行履职评价。

二、2022 年度薪酬总量

2022 年度薪酬总量 362.93 万元（薪酬结构分布包括基本薪酬 108.93 万元、绩效薪酬 254.00 万元、奖励薪酬及福利费），无相关受益人。

三、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行 2022 年 6 月 8 日印发了《香格里拉渝农商村镇银行 2022 年绩效考核办法》，明确了根据业务发展和经营管理目标，通过业绩和管理履职两大指标体系对村镇银行进行全面考评，权重分别为 70%和 30%。其中业绩指标按监管要求分为五大类：经营效益类、支农支小类、风险管理类、合规经营类和社会责任类。管理履职指标包括监管评级、党建工作、安全维稳、公司治理、统计工作、财务费用质量管理、贷后管理评价、征信管理、案防控制。合规经营类指标和风险管理类指标权重明显高于其他类指标。

本行 2022 年 8 月 21 日印发了《香格里拉渝农商村镇银行 2022 年员工绩效考核实施细则》，明确了四大考核原则：业务导向、正向激励原则，监管引导、合规经营原则，业务与定性考核相结合原则，切块管理，业务营销绩效优先保障原则。

四、薪酬延期支付情况

本行高级管理层及重要岗位人员根据中国银保监会《商业银行薪酬稳健监管指引》及 2023 年 3 月 21 日修订的《香格里拉农商村镇银行绩效薪酬延期支付管理办法》对员工薪酬的一部分实行延期支付，本行有权根据相关员工职责内的风险超常暴露、违规、违纪等履职尽责不到位或不当履职行为，对延期支付的绩效薪酬进行暂缓、扣回和追索。

截止 2022 年对全行高级管理层、中层管理人员、重要岗位人员等 18 人按照监管指引及我行管理办法规定按比例暂扣延期支付，余额合计 108.37 万元。

五、董事会、高级管理层等重要岗位人员薪酬信息

| 姓名 | 职务 | 基本薪酬 | 绩效薪酬 | 薪酬合计（税前） | 社会保险、住房公积金、医疗保险、企业年金单位缴存部分 | 其他货币性收入 | 兼职袍金 | 2022 年度税前薪酬合计 | 是否在关联方取得报酬 |
|-------|---------|------|-------|----------|----------------------------|---------|------|---------------|------------|
| 主要负责人 | 执行董事兼行长 | 9.68 | 24.26 | 33.94 | 12.31 | — — | — — | 46.25 | 否 |
| 高级管理层 | 副行长 | 8.96 | 21.28 | 30.24 | 12.62 | — — | — — | 42.86 | 否 |
| 毛炎平 | 外部监事 | — — | — — | — — | — — | — — | — — | — — | 否 |
| 侯晓荣 | 外部监事 | — — | — — | — — | — — | — — | — — | — — | 否 |
| 李雅萍 | 职工监事 | — — | — — | — — | — — | — — | — — | — — | 否 |

本行内外部监事均未在我行取得监事履职收入。

六、年度薪酬方案的制定情况

本行 2022 年 6 月 8 日印发了《香格里拉渝农商村镇银行 2022 年绩效考核办法》，又于 2022 年 8 月 21 日印发了《香格里拉渝农商村镇银行 2022 年员工绩效考核实施细则》。

七、是否有超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形势、数量和受益对象情况发生无以上情况发生。

第十节 其他重要事项

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、报告期内本行发生的关联交易已如实披露。

四、报告期内本行未发生投诉事件。报告期内，我行一是我行制定了《香格里拉渝农商村镇银行金融消费者权益保护管理办法》《香格里拉渝农商村镇银行消费者权益保护委员会工作细则》《香格里拉渝农商村镇银行代理理财产品销售管理办法》《香格里拉渝农商村镇银行个人金融信息保护管理办法》《香格里拉渝农商村镇银行金融营销宣传行为管理规范》《香格里拉渝农商村镇银行合规性审查操作规程》《香格里拉渝农商村镇银行营业网点投诉处理操作规程》《香格里拉渝农商村镇银行员工违反规章制度处罚办法》一系列的涵盖风险等级评估、信息保护、产品信息披露、营销宣传行为管理、投诉处理、内部审计检查、责任追究等各方面的消费者权益保护内控制度，并且根据外部监

管规定及业务发展实际适时更新制度办法，制度体系健全，能满足管理需求。二是制定了各类突发事件应急预案，预案内容涵盖重大事件定义和分级、报告和处置流程、后续处理、应急演练等内容，预案较完备。三是成立了金融消费者权益保护领导小组，由行长担任组长，各部室负责人为成员，统一领导决策全行的消费者权益保护工作。四是将消费者权益保护工作纳入公司治理及企业文化建设，每年度监事会对执行董事及高级管理层进行履职评价时，将消费者权益保护工作履职情况纳入考核。同时，每年定期或不定期对全行领导员工开展金融消费者权益保护的培训工作。五是每年至少召开一次消费者权益保护工作会议，对全行的消费者权益保护工作进行总结及部署。六是明确消费者权益保护委员会的日常工作由风险管理部负责，按照发起行下发的《金融消费者权益保护工作手册》、本行的消保工作计划以及监管部门工作要求，较好的完成了全年的消保工作任务。全年未发生投诉事件、未发生侵害消费合法权益的事件。

五、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。

报告期内，除上述信息以及本行在本报告其他章节披露的内容外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十一节 财务报告

一、审计报告（见附件1）

二、财务报表（见附件 2）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计变更

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

（1）《企业会计准则》及其相关规定；

（2）主发起行印发的《关于做好 2022 年年终决算工作的通知》；

（3）《香格里拉渝农商村镇银行会计基本制度》。

四、报告期内本公司没有重大会计差错更正。