

# 浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告

# 目 录

重要提示.....	3
第一章 本行概况.....	3
第二章 经营概况.....	5
第三章 风险管理状况.....	7
第四章 公司治理情况.....	11
第五章 小微企业金融服务情况.....	21
第六章 企业社会责任.....	22
第七章 重大事项.....	25
第八章 财务报表及审计报告.....	见附件

## 重要提示

本行 2022 年度财务会计报告已经由浙江浙经天策会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。

本行董事长罗洋明、行长陈学军、计划财务部（业务发展部）总经理吴才勇，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本行全体董事、高级管理人员确认本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，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。

本行监事会确认，本报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本公司的实际情况。

本报告按现行国家法律、法规、政策等规定依法披露。

## 第一章 本行概况

### 一、本行简介

（一）法定中文名称：浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司（简称“路桥农商银行”，下称“本行”）

（二）法定代表人：罗洋明

（三）注册资本：人民币 996778772 元

（四）注册地址：浙江省台州市路桥区西路桥大道 328 号  
邮政编码：318050

（五）本行信息披露方式

信息披露指定的互联网站为 <http://www.lqrcb.com/>

信息披露报告备置地点：路桥农商银行董事会办公室及主

## 要营业场所

信息披露事务联系人：吴黎辉

联系电话：0576-82519015

传真：0576-82519009

电子信箱为：[lqxl@21cn.com](mailto:lqxl@21cn.com)

（六）聘请的会计师事务所名称及办公地址

名称：浙江浙经天策会计师事务所有限公司

办公地址：杭州市上城区中河中路 250 号改革月报大楼 18 楼

（七）注册登记日期：2021 年 7 月 13 日

统一社会信用代码：91331004771942717H

（八）本行经营范围

吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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，从事银行卡业务；代理收付款项，提供保管箱服务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

## 二、本行组织结构

（一）根据本行章程的规定，设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层。

（二）根据经营管理的需要，本行现内设党群工作部（董事办、党委办）、办公室（监事办）、人力资源部、计划财务部（业务发展部）、金融市场部（财富私行部）、运营管理部、

科技信息部、公司业务部、零售业务部、风险管理部、合规管理部（纪检办）、审计部、保卫保障部等 13 个职能部门。

（三）本行营业机构除总行营业部外，还设有路桥、路南、桐屿、螺洋、峰江、新桥、横街、蓬街、金清、开发区、科技、新安、长浦、清陶、卷桥、竿蓬、吉利、下梁、滨海等 19 家支行。

### 三、本行员工情况

至 2022 年末，本行在岗员工 677 人，其中中层干部以上管理人员 74 人，占全行在岗员工的 10.9%。

## 第二章 经营概况

### 一、本年度主要利润指标

单位：人民币万元、%

项目	金额	比上年增加	增幅
利润总额	79865.79	8368.61	11.70
主营业务利润	82124.31	9281.44	12.74
投资收益	13269.17	-2846.70	-17.66
营业外收支净额	-2258.52	-912.83	-67.83
净利润	63194.67	5483.13	9.50

### 二、主要会计财务数据

单位：除每股收益为人民币元外，其余均为人民币万元、%

项目	2022 年度	2021 年度	增幅
总资产	5401700.27	4572105.50	18.14
股东权益	569862.77	506424.05	12.53

主营业务收入	82124.31	72842.87	12.74
利润总额	79865.79	71497.18	11.70
每股净资产	5.72	5.08	12.60
净资产收益率	11.74	12.09	-0.35

### 三、截至报告期末前二年补充财务数据

单位：人民币万元、%

项目	2022 年度	2021 年度	增幅
存款总额	4036457.81	3352457.93	20.40
贷款总额	3252067.78	2660027.62	22.26
其中：短期贷款	1013777.51	1293540.70	-21.63
中长期贷款	2064293.67	1287732.52	60.30
贴现	88883.07	78754.40	12.86

### 四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	99677.88	1368.80	1368.80	99677.88
资本公积	32352.01			32352.01
其他综合收益	15062.81	26127.93	22039.37	19151.37
盈余公积	63869.6	5771.15		69640.75
一般准备	86000.09	5771.16		91771.25
未分配利润	209461.66	73305.06	25497.21	257269.51

### 五、截至报告期末前二年主要合规性监管指标

项目	标准值	2022 年度	2021 年度
资本充足率(%)	≥10.5	17.08	17.36
一级资本充足率(%)	≥8.5	15.93	16.22

核心一级资本充足率(%)	≥7.5	15.93	16.22
流动性比率(%)	≥25	42.77	50.04
存贷比(%)	≤60	75.14	72.38
不良贷款比例(%)	≥5	0.69	0.70
表内贷款利息回收率(%)	—	99.14	99.32

注：以上指标按年末余额监管口径计算。不良贷款比例=(次级贷款+可疑贷款+损失贷款)/贷款余额。如按“一逾两呆”口径，2021年、2020年不良贷款比例分别为0.70%、0.72%。

## 六、财务情况说明书

### (一) 基本经营情况

报告期内，本行实现了规模、效益同步增长。截至报告期末，本行资产总额 5401700.27 万元，比上年末增长 18.14%；各项存款 4036457.81 万元，比上年末增长 20.40%；各项贷款 3252067.78 万元，比上年末增长 22.26%；全年实现利润 63194.67 万元，比上年上升 9.50%；不良贷款（五级分类）22338.25 万元，比上年末增加 3832.5 万元；不良贷款率 0.69%，比上年末下降 0.01 个百分点；资本充足率 17.08%。

### (二) 2021 年度利润分配情况

- 1.按 10%比例提取法定盈余公积金，金额 5771.15 万元；
- 2.按 0%比例提取任意盈余公积金，金额 0 万元；
- 3.按 10%比例提取一般准备金，金额 5771.15 万元；
- 4.按股东投资总额 99677.88 万元的 14%以现金方式向投资者分配股金红利，金额为 13954.90 万元。

## 第三章 风险管理状况

### 一、信用风险管理状况

信用风险是指交易对方无法在到期日全额偿还银行借贷资金的风险，当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升，信用风险是本行面临的最主要的风险之一。

具体措施：一是完善信贷流程，优化信贷管理，提升风险管理水平；二是加强科技系统管理应用，增强风险预警手段，提升风险管控；三是加强监督检查，提升信贷规范操作；四是深化风险问责，强化清非处置，提升资产质量。

本行信用风险状况良好，集中表现：当年实现不良率下降，不良贷款反映真实，逾期 60 天以上贷款全部入账，各项不良贷款指标均控制在目标值以内。

## 二、流动性风险管理状况

2022 年，本行根据《商业银行流动性风险管理办法》及相关监管要求并结合业务管理需要，修订《流动性风险管理办法》，制定《流动性风险限额管理办法》《流动性风险压力测试办法》，进一步完善流动性风险管理机制；开展流动性风险应急演练，进一步提高了全行的应急操作能力。

本行实施稳健的流动性风险管理策略，即在满足监管要求的基础上，维持安全性、流动性以及盈利性的动态平衡，将流动性控制在可以承受的合理范围之内，确保安全稳定运营。按季开展压力测试，测试结果表明，个别压力情景下出现负缺口，但本行持有大量优质流动性资产，足以进行缓释流动性风险。流动性风险偏好管理采取“自上而下”和“自下而上”相结合的方法，设定流动性风险监测预警指标体系。至 2022 年末，各项监测指标情况如下：



(一) 人民币超额备付率：至年末，人民币超额准备为 99328.55 万元，其中：超额准备金存款 84256.18 万元，现金 15072.37 万元，存放同业人民币款项 120017.01 万元，人民币超额备付率 2.88%，较年初下降 1.92 个百分点。

(二) 存贷款比例。至年末，本行存贷款比例 80.48%，比年初增加 2.27 个百分点。

(三) 流动性比例：按非现场监管指标口径，至年末，本行流动性资产 79.28 亿元，流动性负债 185.37 亿元，流动性比例为 42.77%，较年初下降 7.27 个百分点。

(四) 流动性缺口率：按非现场监管指标口径，至年末，本行三个月到期表内外资产为 54.67 亿元，流动性缺口率 19.10%，较年初下降 13.92 个百分点。

(五) 优质流动性资产充足率：至年末，本行持有优质流动性资产 43.21 亿元，优质流动性资产充足率 136.83%，较年初下降 43.99 个百分点。

(六) 流动性匹配率：至年末，本行流动性匹配率 145.71%，较年初下降 2.17 个百分点。

(七) 核心负债比例(核心负债依存度)：至年末，本行核心负债比例 66.30%，较年初下降 1.96 个百分点。

(八) 杠杆率：至年末，本行杠杆率 9.76%，较年初下降 0.59 个百分点。

上述各项指标均高于监管要求指标的规定值。

### 三、市场风险管理状况

报告期内，本行董事会和管理层加强风险监测和限额管理，强化业务准入机制建设，厘清人员及岗位职责，确保市场风险总体合理可控。资金业务方面，截至 2022 年末，本行交易性自营债券投资账面价值 1.98 亿元，主要为系统内兄弟行二级资本债券，加权久期 3.38 年；交易性同业投资账面价值 43.13 亿元，主要为债券基金、资管计划等，其中采用摊余成本法估值的产品 14.35 亿元，占比 33.27%，收益较稳定；其中采用市价法估值的产品 28.78 亿元，占比 66.73%，净值随债券市场变化而变动，底层资产主要为国债、金融债、同业存单、优质城投债等，加权久期 3.20 年。通过开展市场风险压力测试，当市场利率出现上升 15BP、30BP 的压力情景下，本行交易性资产市值变动预计分别为-1531 万元、-3063 万元，占市值比例分别为-0.48%、-0.96%，影响较小。本行交易性资产整体期限较短，流动性强，在遇到市场调整时能够及时采取出售债券、压缩久期等措施有效降低影响。

#### 四、操作风险管理状况

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

具体措施：一是加强合规管理，强化案件防控；二是定期开展风险排查，加强责任追究；三是加强合规教育培训，提升合规操作意识；四是定期开展员工行为排查，加强警示教育。

本行操作风险状况良好，集中表现：通过各项排查、检查及应急演练，未发现重大操作风险事件，操作风险在可控范围之内。

## 第四章 公司治理情况

### 一、公司治理基本情况

报告期内，本行严格遵守《公司法》《商业银行法》等法律法规的有关规定和中国银保监会的监管要求，构建了股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”相互制约的法人治理结构，形成了决策、执行、监督相互制衡，激励和约束相结合的经营机制，有效保障了本行的稳健发展。

### 二、股权结构

股本总额 99677.88 万股，股东 13726 户，其中企业法人股东 90 户，持有 34912.98 万股，占股本总额 35.03%；社会自然人股东 12963 户，持有 48356.50 万股，占股本总额的 48.51%；职工自然人股东 673 户，持有 16408.39 万股，占股本总额的 16.46%。

持股 5% 以上的主要股东——台州市绿田投资有限公司，持有本行股份 5627.1218 万股，股权占比 5.65%，为本行第一大股东。该公司具备法人资格，有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录，2022 年度无重大违法违规行为，有较强的经营管理能力和资金实力，财务状况良好，最近 2 个会计年度连续盈利，2022 年末净资产占全部资产的比例为 96.5%，权益性投资余额占净资产的比例为 42.26%，具备补充资本的能力，入股资金来源真实合法，没有发现以借贷资金入股或以他人委托资金入股的现象。

### 三、股东大会情况

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成。本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

2022年4月26日，在总行8楼会议室召开路桥农商银行2021年度股东大会。会议实到股东（含委托代理人）42人，所持股份有效表决权占本行全部有效表决权的86.37%。股东大会由浙江利群律师事务所派出律师全程见证，会议的召开和表决程序均符合《公司法》和本公司章程的规定。

会议审议通过了《路桥农商银行2021年度董事会工作报告》《关于增补吕祖辉为路桥农商银行董事的议案》《路桥农商银行2021年度监事会工作报告》《路桥农商银行监事会对董事会、监事会、经营管理层及其成员2021年度履职评价结果的报告》《路桥农商银行2021年度财务决算、利润分配方案和2022年度财务预算报告》《路桥农商银行关联交易管理制度的执行以及关联交易情况报告》《路桥农商银行关于调整外部董、监事薪酬的议案》《路桥农商银行关于创新创业专项金融债券发行的可行性报告》，形成8个决议。

#### **四、董事会工作情况**

##### **（一）董事会职责**

根据章程，董事会行使下列职权：

- 1.负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作；
- 2.执行股东大会决议；
- 3.决定经营计划和考核指标；

4.制订年度财务预算方案、决算方案；

5.制订利润分配方案和弥补亏损方案，审慎利润分配方案考虑的主要因素包括法律因素、现金能力因素、税收因素、股东构成因素、负债因素、企业拓展因素、通货膨胀因素；

6.制订增加或减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；

7.制订重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

8.决定内部管理机构 and 分支机构设置；

9.选举产生董事长；决定聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

10.依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外担保、关联交易、数据治理等事项；

11.制定基本管理制度；

12.制定发展战略并监督战略实施，发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化；

13.制定支农支小发展的战略及工作方案，监督高级管理层对支农支小发展战略的落实情况；

14.制定资本规划和实施方案，承担资本或偿付能力管理最终责任；

15.制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

16.负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

17.定期评估并完善公司治理；

18.制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则，确定董事会各专门委员会成员；

19.提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

20.维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

21.建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

22.承担股东事务的管理责任；

23.批准年度内部审计工作报告；

24.本章程规定和股东大会授予的其他职权。

## （二）董事会工作情况

报告期内，本行董事会由 15 人组成，其中独立董事 2 人，外部董事 9 人。2022 年度共召开董事会会议 4 次，形成决议 65 项。

董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易和控制委员会、审计委员会、薪酬和提名委员会、三农服务委员会、消费者权益保护委员会等 7 个职能委员会。2022 年，各职能委员会按规定召开会议，战略发展委员会 2 次，审议讨论了 22 个事项；三农金融服务委员会 4 次，审议讨论了 4 个事项；风险管理委员会 12 次，审议讨论了 167 个事项；关联交易委员

会 6 次，审议讨论了 12 个事项；消费者权益保护委员会 2 次，审议讨论了 5 个事项；审计委员会 4 次，审议讨论了 9 个事项；提名与薪酬委员会 4 次，审议讨论了 12 个事项。各委员会的专业运作，有效提高了董事会的决策能力。

董事会认真履行股东大会赋予的职责，按照本行确定的发展战略和重点工作计划，积极推动各项业务稳健发展，认真执行战略规划，保持经营稳健运行，有效保障本行和全体股东利益。全体董事尽职履责，积极参加本行董事会和股东大会，对重大事项进行审议和决策，独立、专业、客观地发表意见。

### （三）董事会人员构成及董事简历

本行现有 15 名董事，分别是执行董事罗洋明（董事长）、陈学军、钱显文、吕祖辉，独立董事余丹、吴蕴赟，非执行董事方中华、叶林平、李冬友、陈方荷、罗更进、罗昌国、於正福、茹福增、施服彪。

序号	姓名	性别	出生年月	在本行职务	本行以外任职情况
1	罗洋明	男	1969.10	党委书记、董事长、执行董事	路桥区人大代表
2	陈学军	男	1968.10	党委委员、行长、执行董事	无
3	钱显文	男	1982.09	党委委员、副行长、执行董事	路桥区工会委员
4	吕祖辉	男	1978.01	党委委员、副行长、执行董事	无
5	余丹	女	1969.03	独立董事	中国计量大学法学院副教授、硕士研究生导师
6	吴蕴赟	女	1988.09	独立董事	浙江金融职业学院金融管理学院讲师
7	方中华	男	1955.05	非执茹福增行董事	台州市路桥区方林村党委书记、浙江方林集团董

					事长、全国人大代表、省人大代表、省党代表、台州市人大代表、路桥区人大代表
8	叶林平	男	1957.07	非执行董事	蓬街私立中学董事长兼校长、台州市人大代表
9	李冬友	男	1965.02	非执行董事	台州市同盛模具工业有限公司董事长、路桥区人大代表
10	陈方荷	男	1962.07	非执行董事	浙江磊鑫建材科技有限公司董事长、路桥区党代表、区人民代表
11	罗更进	男	1968.12	非执行董事	台州市路桥瑞海物资有限公司董事长
12	罗昌国	男	1965.12	非执行董事	绿田投资有限公司总经理、路桥区人大代表
13	於正福	男	1956.11	非执行董事	台州市塑料化工市场总经理、路桥区下宅於村党支部书记、台州市人大代表、路桥区人大代表
14	茹福增	男	1967.11	非执行董事	浙江如迪家具制造有限公司董事长
15	施服彪	男	1965.04	非执行董事	台州市晨鹏彩灯有限公司董事长

#### （四）独立董事工作情况

2022年，余丹、吴蕴赟担任本行第二届董事会独立董事，始终坚持谨慎、认真、勤勉地依法依规行使权利、履行义务，主动了解和关注本行经营运作情况，积极出席2022年度相关会议，认真审议董事会各项议案，并对审议的相关事项发表独立意见，充分发挥了独立董事的作用，有效促进本行健康持续发展。报告期内，余丹完成农商银行经营与服务调研，吴蕴赟完成调研论文《数字化背景下农商行支农支小路径研究》。



独立董事出席会议情况如下：

董事	股东大会	董事会	董事会下设专门委员会							合计
			战略发展委员会	审计委员会	关联交易委员会	提名与薪酬委员会	三农金融服务委员会	消费者权益保护委员会	风险管理委员会	
			实际应出席次数/应出席次数							
余丹	1/1	4/4		3/4		4/4			0/1	12/14
吴蕴赞	1/1	4/4	2/2		6/6				9/12	22/25

## 五、监事会工作情况

### （一）监事会职责

根据章程，监事会行使下列职权：

1.检查本行财务；

2.监督董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况，重点对发展战略、经营决策、董事选聘程序、薪酬管理制度实施等进行监督，对发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，对违反法律法规、规章、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

3.当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

4.提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；

5.向股东大会会议提出提案；

6.制订监事会议事规则；

7.依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

8.对内部审计工作进行指导和监督,有权要求董事会和高级管理人员提供审计方面的相关信息;

9.法律法规和本行章程规定的其他职权。

## (二) 监事会工作情况

监事会由9人组成,其中职工监事3名,股东监事6名。2022年监事会按规定召开会议4次,全体监事积极参加会议,出席率(含委托)为100%,并对监事会决议事项进行充分审查,在审慎判断的基础上独立做出表决,2022年形成决议3项。监事会能够对监管要求的财务活动、风险管理、内部控制、内部审计等事项进行监督,按规定提出意见,2022年出具建议函2份。监事会能够按照规定对董事会和高管层及其成员开展履职评价,对监事会工作进行自我评价,并对监事履职情况进行评价,评价结果在股东大会上报告。

## (三) 监事会人员构成及监事简历

本行现有9名监事,分别是职工监事梅晓晗、郑丹萍、吴黎辉,股东监事叶祥春、阮忠德、李佳玘、杨良富、陈子青、梁素娟。

序号	姓名	性别	出生年月	在本行职务	本行以外任职情况
1	梅晓晗	男	1975.08	党委委员、纪委书记、监事长、职工监事	无
2	郑丹萍	女	1976.12	纪委副书记、审计部总经理、职工监事	无
3	吴黎辉	男	1973.07	党群工作部、人力资源部总经理,职工监事	无
4	叶祥春	男	1968.11	股东监事	台州市祥通金属有限公司总经理

5	阮忠德	男	1962.11	股东监事	路桥街道良二村书记、路桥区人大代表
6	李佳玘	女	1998.07	股东监事	无
7	杨良富	男	1964.02	股东监事	路桥区桐屿街道桐杨居主任、路桥区人大代表
8	陈子青	男	1968.01	股东监事	台州市三赢服饰有限公司董事长
9	梁素娟	女	1967.02	股东监事	台州市大禾园林有限公司董事长、路桥区人大代表

## 六、经营管理层履职情况

### (一) 经营层工作情况

至报告期末，本行共有行长 1 名，副行长 2 名。高级经营管理层能正确处理好决策、经营、监督三者关系，根据《章程》规定的职权和法人治理结构要求，以全行高质量发展为主题，拟订业务经营发展规划、年度财务预算、决算方案和利润分配方案等，报经董事会或股东代表大会审议批准后实施，同时认真组织实施董事会的各项决议，及时向董事会、监事会报告各阶段的经营情况，接受监事会监督，认真履行经营职责，建立和实施有效的内部控制制度，业务经营规模得到了较好的发展，较好地完成了下达的各项经营目标。

### (二) 高级管理人员简历

序号	姓名	性别	出生年月	在本行职务	本行以外任职情况
1	陈学军	男	1968.10	党委委员、行长、执行董事	无
2	钱显文	男	1982.09	党委委员、副行长、执行董事	路桥区工

					会委员
3	吕祖辉	男	1978.01	党委委员、副行长、执行董事	无
4	郑丹萍	女	1976.12	审计部总经理	无
5	吴才勇	男	1976.08	计划财务部总经理	无
6	白林培	女	1974.10	合规管理部总经理	无

## 七、薪酬情况

### （一）员工薪酬制度

按照以岗定薪，按绩取酬的原则，制订了《路桥农商银行员工薪酬管理办法》，员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、福利津贴构成。对重要岗位员工的绩效薪酬至少 40%采取延期支付的方式，延期支付为 3 年。

### （三）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

本行高级管理人员中，董事长、行长及 2 名副行长薪酬按照《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》执行并考核确定，计划财务部（业务发展部）总经理、审计部、合规管理部总经理薪酬按照《路桥农商银行员工薪酬管理办法》执行并考核确定。上述高级管理部人员 2022 年度当年支付薪酬 351.71 万元，延期支付绩效薪酬 147.31 万元。2022 年度独立董事、非执行董事、股东监事共领取薪酬 45.71 万元（税后）。

## 八、关联交易情况

2022 年末，本行全部关联方表内外授信净额 24913.84 万元，占资本净额比例 4.2375%，符合监管标准小于等于 50%的要求；单一客户关联度最高为 1.67%，符合监管标准小于等于 10%的要求，单一集团客户关联度最高为 2.86%，符合监管标准≤15%的要求。其中主要股东中台州市祥通金属有限公司贷款 2668 万

元，珠光集团有限公司 940 万元，台州市绿田投资有限公司、台州市路桥瑞海物资有限公司、浙江如迪家具制造有限公司、浙江磊鑫建材股份有限公司等 4 家公司贷款余额为 0。2022 年共召开关联交易委员会会议 6 次，审议 12 户关联交易，并听取了一般关联交易的情况，其中审议重大关联交易三项，浙江方林进出口贸易有限公司等四户关联人综合授信 20490 万元，台州市祥通金属有限公司等四户关联人综合授信 7400 万元，珠光集团有限公司等两户关联人综合授信 7000 万元。本行关联交易均以市场价格为依据，授信条件不优于非关联方同类交易，价格均按本行贷款利率定价及银行承兑汇票管理办法进行办理。

## 第五章 小微企业金融服务情况

2022 年，路桥农商银行坚持助企纾困，全面服务经济稳进提质。截至 2022 年末，小微企业贷款余额 118.78 亿元，比年初增加 37.5 亿元，增幅 46.14%，小微企业贷款户数 4040 家，比年初增加 895 户，增幅 28.46%，小微企业贷款覆盖率 20.69%，位居全市农商银行系统小微企业贷款客户覆盖率第一。

（一）数字赋能“增氧”。以“信用+融资”为重点，精准对接路桥区数字赋能个体户信用贷款评价融资试点工作、数字赋能初创期科技企业金融服务双试点工作，创推“共富·浙微贷”“共富·科创贷”等贷款产品，全力破解有技术支撑、有发展潜力，无资产、无抵押物、无现金流等“两有三无”难题。到 2022 年末，累计发放“共富·浙微贷”5159 户、金额 23.34 亿元，“共富·科创贷”116 户、金额 5.14 亿元，个体工商户试点获国家市场监管总

局认可。

（二）金融供给“扩容”。聚焦“金融支持百万市场主体专项行动”，率先对接区市监局“助企”平台，专列信贷资金 20 亿元面向全区市场主体独家推出纾困平台——“助企路路通”，帮助包括歇业、列异企业等面对暂时困难断档经营的企业。自 2022 年 6 月份推出以来，已累计发放 42.07 亿元，惠及市场主体 3293 户。紧扣服务路桥“双循环”节点城市，发挥地方性银行优势，致力于服务中小微外贸企业，已服务当地外贸企业 500 多家，2022 年已累计投放外币融资 3200 万美元，实现远期结售汇签约额 5015 万美元。此外，打好“共富·微商贷”“共富·新路商贷”“放心消费贷”等产品“组合拳”，助解融资难题。

（三）减费让利“降本”。及时推出助力稳住经济大盘“十大行动”，全力以赴助力稳住经济基本盘。做实做好“双保”应急融资支持工作，用好用足普惠小微贷款支持工具和再贷款再贴现额度，对符合条件企业“应贷尽贷”“应延尽延”“应续尽续”。对受疫情影响严重的企业（商户）实施名单管理，保供推出纾困贷 5 亿元，主动下调贷款利率，年利率在原执行优惠利率上最高再下调 100BP。截至 2022 年末，累计延期还本付息 3382 户，发放金额 61.3 亿元，节省融资成本约 3050 万元。

## 第六章 企业社会责任

2022 年，路桥农商银行直面百年变局与世纪疫情，赓续初心、踔厉奋发，持之以恒打造“小微主办银行、社区首选银行、数字智慧银行、新型价值银行、红色百晓银行”五大银行，高质

量助力共同富裕更有底气。

（一）深耕普惠金融，力促全域共同富裕。坚持党建引领，专注普惠金融，以初心护民心，金融助富有口碑。一是持续深推“红色数智金融助富工程”。建强全省首个“红色数智金融助富大脑”，持续推进独家试点的路桥区“红色数智金融助富工程”三年行动，对全域家庭实行黄、蓝、绿“三色”管理，以金融之力赋能全域共同富裕。“三色”管理被浙江卫视重点报道。二是持续深耕“百晓红企红村”大走访。升级每年一主题的百晓服务，以“百晓红企红村共富大走访”为抓手，支农支小覆盖率进一步提升，特别是小微企业授用信覆盖率居台州农商银行系统第一。三是持续深化“三新”农村共富行动。创推金融助力“三新”农村共富十条，健全农业“双强”金融助推机制，深化数字乡村场景应用。村级集体授信 100%，且一半以上享受过信贷支持。

（二）靶向助企纾困，助力经济稳进提质。主动担当、精准发力，第一时间推出助力稳住经济大盘“十大行动”，以诚心强信心，助企纾困有力量。一是数字“赋能”掷地有声。初创期科技企业金融服务省级试点工作持续精准推进，个体工商户融资评价省级试点获国家市场监管总局认可。二是市场“增氧”可圈可点。与区市监局联动，独家投放“助企路路通”贷款 42.07 亿元，惠及市场主体 3293 户；打好“共富·浙微贷”“共富·续贷通”等产品组合拳，“一户一策”解决融资难题。三是减负“降本”落地落实。做实做好“双保”应急融资支持工作，用好用足普惠小微贷款支持工具和再贷款再贴现额度，对符合条件企业“应贷尽贷”“应延尽延”“应续尽续”，助减融资成本 3050 万元。

（三）聚力管理赋能，提质金融服务体验。优化智慧网点，简化业务流程，强化风险防控，金融服务有温度。一是**优化智慧服务**。迭代“政银联通”为“一网通办”，优化智慧厅堂项目，构建起“就近办、自助办、掌上办、上门办”的“四个办”服务体系。二是**简化业务流程**。全省首家成功试点上线集中授权系统并全行推广，提升运营管理集约化水平；建立授信无纸化系统，并自行开发共富码、客户经理专用码，实现“流程简化、业务提效”。三是**强化风险防控**。深入开展合规建设和清廉金融三年行动，深化风险实时预警处置，着力营造合规文化氛围。

（四）坚持党建引领，擦亮百晓品牌底色。一是**主题教育内学外化**。聚焦党的二十大，策划开展“学贯二十大 奋进新征程”主题系列活动等，引导员工以先行者姿态投入服务工作；切实发挥党建联建“乘积”效应，219位村级共富金融专员帮助联系村居强组织、谋发展。二是**丰收驿站共建共享**。与区委组织部共建“红色丰收驿站”，与路桥区税务局共建“税银驿站”，持续推进政务代办、暖心帮扶等“红色金融添动力”行动，充分发挥驿站作为共富单元的前沿触角作用。三是**“亲清”文化深入人心**。发起家庭助廉倡议，深入实施反腐倡廉全覆盖无盲区零容忍专项行动，引导党员干部守廉践廉；用好清廉百晓系统，深推正风肃纪“4+1”行动，筑牢风险屏障。

（五）聚焦权益保障，践行社会责任担当。一是**培育百晓文化，弘扬文明之风**。致力于以匠心暖人心，提炼并践行“最美百晓”服务文化，打造百姓身边暖心、快办的首选银行。二是**普及金融知识，维护百姓之权**。充分发挥金融共富专员作用，开



展反洗钱、反诈骗等宣传活动，发放宣传资料，营造良好金融生态环境。三是投身公益事业，谱写责任之歌。持之以恒发挥5000万元“阳光助学基金”、101人志愿者团队等作用，用实际行动践行社会责任。静默期间，特别策划“行庆五周年 农商抗疫蓝”——发放防疫物资50万元、开展连线服务2.1万户、金融直播10场、志愿服务258次。四是加强绿色信贷，助推“美丽”之力。根据《路桥农商银行绿色信贷管理办法》《路桥农商银行“十四五”规划的通知》、《路桥农商银行绿色金融行动方案（2021—2023年）》要求，进一步提升绿色金融发展能力，聚力绿色金融，积极应用“微绿达”，实现“绿色数据全导入、企业数据全更新”，截至2022年末，绿色信贷余额27132万元，比年初增加6387万元，增长30.79%，有效地支持了乡村振兴、“美丽路桥”建设，助力路桥经济绿色发展。

## 第七章 重大事项

一、最大10名股东名称及报告期内变动情况：无。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项：无。

三、本行及董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况：

2022年收到监管部门出具的两份处罚决定书，一是2021年11月13日至11月24日，本行在该维持期内未交足存款保证金，被人民银行台州中心支行处罚20万元；二是因贷款管理不到位，个人贷款资金未按约定用途使用，被台州银保监分局处罚30万元。

四、其他有关事项：无。

**第八章 财务报表及审计报告**  
(详见 2022 年度审计报告)