

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

2020 年年度报告

2021 年 4 月  
云南 • 大理

# 目 录

1. 公司基本情况.....	3
2. 会计财务报告 .....	6
(1) 资产负债表.....	6
(2) 利润表.....	7
(3) 现金流量表.....	8
(4) 所有者权益变动表.....	10
(5) 其他附表.....	12
存放同业款项.....	12
贷款结构.....	12
贷款风险分类.....	12
贷款损失准备.....	13
一般风险准备.....	13
应收利息.....	13
应付利息.....	13
3. 资本充足率情况表.....	14
4. 贷款投放情况表.....	14
5. 风险管理.....	15
6. 审计管理.....	19
7. 企业社会责任.....	20
8. 内部控制.....	22
9. 公司治理.....	24
附：年度审计报告.....	30

## 公司基本情况

**公司名称：**云南大理渝农商村镇银行有限责任公司  
**法定代表人：**邓爱华  
**注册地址：**云南大理经济开发区漾濞路 176 号  
**邮政编码：** 671000  
**注册日期：** 2010 年 12 月 14 日  
**企业注册号：** 532900000004220  
**组织机构代码：** 56621636-1  
**金融许可证编码：** S0008H353290001  
**税务登记证号码：** 532901566216361  
**法律顾问：** 云南法阳律师事务所

# **大理渝农商村镇银行 2020 年经营管理**

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司（简称大理渝农商村镇银行，以下简称“本行”）是由云南银监局批准筹建、大理银监分局批准开业的新型农村金融机构，于 2010 年 12 月 29 日正式开业，注册资本 20000 万元。本行设立股东会、执行董事、监事、高级管理层组织架构，内设业务发展部、个人贷款中心、营业部、风险管理部、综合部 5 个部门、喜洲支行 1 个支行。全行员工 26 人，其中高级管理人员 3 人，部门中层管理人员 6 人。

2020 年，大理渝农商村镇银行（以下简称“本行”）在大理州委、州政府的领导下，在发起行和监管部门的关心支持帮助下，坚持按照“稳中求进，改革创新，守住底线”的总要求，努力推动发展、控制风险，紧紧围绕“稳发展、强管理、提质量”工作主线，严格按照“立足县域，服务三农经济和小微企业”、“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，加快结构调整，积极推动改革，保持了持续稳健发展。

## **一、主要工作成效**

——资产负债持续增长，资产总额 55648.76 万元，比年初增长 3898.92 万元，增幅 7.01%。其中：贷款余额 52857.39 万元，比年初增加 3323.6 万元，增幅 6.71%。负债总额

24695.35 万元，比年初增长 3187.17 万元，增幅 12.91.82% 其中：各项存款余额 12281.31 万元，比年初增长 1715.97 万元，增幅 16.24%。储蓄存款余额 7986.59 万元，占比 65.03%。

——经营风险持续降低，不良贷款余额 245.62 万元，占比 0.46%，分别比年初下降 639.24 万元和 1.33 个百分点。抵（质）押贷款占比增至 83.7%，100 万元以内贷款占比增至 70.8%，担保公司担保贷款降至 4%，贷款户均余额降至 45.92 万元。内控管理和员工素质持续提高，经营风险控制能力持续增强。

——盈利能力积极稳健，全年实现营业收入 3312.10 万元，营业支出 1731.01 万元，实现净利润 1349.11 万元。在取得较好利润的同时，资本充足率 66.81%；贷款拨备率 3.45%，贷款拨备覆盖率 742.91%，主要监管指标持续改善。

# 会计财务报告

## (一) 资产负债表。

机构: 云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2020年12月31日 单位: 元

资产	行次	年初余额	年末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	年末余额
<b>资产:</b>				<b>负债:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	10,441,057.21	10,822,405.68	向中央银行借款	30	32,500,000.00	50,637,600.00
贵金属	2			联行存放款项	31		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	32	68,000,000.00	65,000,000.00
存放同业款项	4	26,995,450.10	28,692,832.39	拆入资金	33		
拆出资金	5			交易性金融负债	34		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	35		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	36		
买入返售金融资产	8			吸收存款	37	105,653,336.65	122,813,055.53
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	38	6,331,922.70	5,763,285.96
应收利息	10	1,132,524.68	1,621,470.20	应交税费	39	1,812,787.11	441,306.26
应收股利	11			应付利息	40	628,066.67	1,647,282.39
其他应收款	12	1,257,249.73	97,581.50	应付股利	41		
发放贷款和垫款	13	444,275,570.66	510,326,360.20	其他应付款	42	153,009.04	649,592.73
可供出售金融资产	14			预计负债	43		
持有至到期投资	15			应付债券	44		
长期股权投资	16			递延所得税负债	45		
投资性房地产	17			其他负债	46	2,697.02	1,411.89
固定资产	18	293,842.3	607,861.78	<b>负债总计</b>	47	215,081,819.19	246,953,534.76
在建工程	19	58,004.32	0	<b>所有者权益:</b>	48		
固定资产清理	20			实收资本(股本)	49	200,000,000.00	200,000,000.00
无形资产	21	2,500.00		其中: 法人股股本	50		
长期待摊费用	22	1,043,935.43	1,024,391.25	自然人股股本	51		
抵债资产	23			资本公积	52		
递延所得税资产	24	3,306,136.96	2,594,696.23	减: 库存股	53		
待处理财产损溢	25			盈余公积	54	11,254,948.14	12,604,058.94
其他资产	26		700,000.00		55	55,678,233.58	57,905,002.47
	27			未分配利润	56	35,483,433.10	39,025,003.06
	28			<b>所有者权益合计</b>	57	302,416,614.82	309,534,064.47
<b>资产总计</b>	29	517,498,434.01	556,487,599.23	<b>负债及所有者权益总计</b>	58	517,498,434.01	556,487,599.23

## (二) 利润表。

机构: 云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

2020 年 12 月 31 日

单位: 元

项 目	行次	上年数	本年数	项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	31,690,173.84	33,121,027.38	(二) 业务及管理费	16	10,929,7444.34	12,413,132.40
(一) 利息净收入	2	31,541,635.10	32,622,927.88	(三) 资产减值损失或呆账损失(转回金额以“-”号填列)	17	5,200,000.00	4,800,000.00
利息收入	3	35,169,787.73	37,269,615.53	(四) 其他业务成本	18		
利息支出	4	3,628,152.63	4,646,687.65	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	19	15,467,180.33	15,810,973.26
(二) 手续费及佣金净收入	5	148,428.68	89,201.11	加: 营业外收入	20	25,118.00	79,039.00
手续费及佣金收入	6	184,298.83	112,962.36	减: 营业外支出	21	384,622.40	38,079.49
手续费及佣金支出	7	35,870.15	23,761.25	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	22	15,107,675.93	15,851,932.77
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8			减: 所得税费用	23	2,360,359.25	2,360,824.78
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	9			五、净利润(亏损以“-”号填列)	24	12,747,316.68	13,491,107.99
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10		408,499.00	归属于母公司所有者的净利润	25		
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	11			少数股东损益	26		
(六) 其他业务收入	12	110.06	399.39	六、每股收益:	27		
(七) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	13			(一) 基本每股收益	28		
二、营业支出	14	16,222,993.51	17,310,054.12	(二) 稀释每股收益	29		
(一) 营业税金及附加	15	93,249.17	96,921.72				

### (三) 现金流量表。

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

2020 年 12 月 31 日

单位: 元

项目	附注 注释	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		14,159,718.88	55,151,121.13
向中央银行借款净增加额		18,137,600.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		38,447,309.38	35,985,759.62
收到其他与经营活动有关的现金		1,342,735.45	6,177,619.12
<b>经营活动现金流入小计</b>		72,087,363.71	97,314,499.87
客户贷款及垫款净增加额		44,227,621.29	34,091,550.08
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,653,419.39	-1,728,362.66
向中央银行借款净减少额			39,300,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		4,670,448.90	3,874,007.83
支付给职工以及为职工支付的现金		7,931,579.62	8,681,555.23
支付的各项税费		5,240,694.19	4,952,507.62
支付其他与经营活动有关的现金		7,608,736.35	8,763,514.04
<b>经营活动现金流出小计</b>		68,025,660.96	97,934,772.14
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六(三十二)	4,061,702.75	-620,272.27
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		747,950.51	
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		747,950.51	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		377,503.11	370,485.51
投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			

<b>投资活动现金流出小计</b>		377,503.11	370,485.51
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		370,447.40	-370,485.51
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		4,432,150.15	-990,757.78
加：期初现金及现金等价物余额		29,692,999.03	30,683,756.81
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	六（三十二）	34,125,149.18	29,692,999.03

#### (四) 所有者权益变动情况表

大理渝农商村镇银行有限责任公司

2020 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	本期金额							上期金额								
	实收资本（或股本）	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本（或股本）	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	200,000,000.00				11,254,948.14	55,678,233.58	35,483,433.10	289,669,298.14	200,000,000.00				9,980,216.47	54,617,852.24	25,071,229.43	289,669,298.14
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本期期初余额	200,000,000.00				11,254,948.14	55,678,233.58	35,483,433.10	289,669,298.14	200,000,000.00				9,980,216.47	54,617,852.24	25,071,229.43	289,669,298.14
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,349,110.80	2,226,768.89	3,541,569.96						1,274,731.67	1,060,381.34	10,412,203.67	12,747,316.68
(一) 综合收益总额							13,491,107.99								12,747,316.68	12,747,316.68
(二) 所有者投入和减少资本																
1.所有者投入资本																
2.股份支付计入所有者权益的金额																
3.其他																
(三) 利润分配					1,349,110.80	2,226,768.89	-9,-949,538.03						1,274,731.67	1,060,381.34	-2,335,113.01	
1.提取盈余公积					1,349,110.80		-1,349,110.80						1,274,731.67		-1,274,731.67	
2.提取一般风险准备						2,226,768.89	-2,226,768.89							1,060,381.34	-1,060,381.34	
3.对所有者（或股东）的分配							-6,373,658.34									

4.其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本(或股本)													
2.盈余公积转增资本(或股本)													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他													
(五) 其他													
四、本期期末余额	200,000,000.00			12,604,058.94	57,905,002.47	39,025,003.06	309,534,064.47	200,000,000.00		11,254,948.14	55,678,233.58	35,483,433.10	302,416,614.82

## (五) 其他附表

### 1.存放同业款项

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行款项	28,692,832.39	26,995,450.10
小计	28,692,832.39	26,995,450.10
减: 存放同业款项坏账准备		
存放同业款项账面价值	28,692,832.39	26,995,450.10

### 2.贷款结构情况

单位: 万元、%

贷款结构	2020年		2019年	
	余额	占比	余额	占比
<b>1.信用贷款</b>	<b>5158.26</b>	9.76	<b>4153.2</b>	8.38
其中: 农户小额信用	0	0	0	0
行政企事业单位工作人员信用贷款	187	0.35	174	0.35
<b>2.保证担保贷款</b>	<b>3456.32</b>	6.54	<b>6042.19</b>	12.2
其中:专业担保公司保证担保贷款	2113.04	4	5047.19	10.19
非专业担保公司保证担保贷款	1343.28	2.54	995	2.01
农户联保	0	0	0	0
<b>3.抵(质)押贷款</b>	<b>44242.81</b>	83.7	<b>39338.4</b>	79.42
(1)抵押贷款	42055.51	79.56	32909.24	66.44
其中:房地产等抵押贷款	38804.47	73.41	35081.2	70.82
个人住房按揭贷款	2898.61	5.48	3384.16	6.83
林权抵押贷款	352.43	0.67	415	0.84
(2)存单质押贷款	2187.3	4.14	2630	5.31
<b>贷款合计</b>	<b>52857.39</b>	100	<b>49533.79</b>	100

### 3.贷款风险分类

单位: 万元、%

类别	期初数	占比	期末数	占比
正常	46560.54	94	49502.7	93.65
关注	2088.39	4.21	3109.07	5.88
次级	884.86	1.79	78	0.14
可疑	0	0	167.62	0.32
损失				

**4. 贷款损失准备**

单位：元

项目	组合计提	合计
期初余额	22,170,792.39	22,170,792.39
本期计提	4,800,000.00	4,800,000.00
本期转出		
本期核销	16,620,000.00	16,620,000.00
本期转回	7,896,730.32	7,896,730.32
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	7,896,730.32	7,896,730.32
贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
其他因素导致的转回		
期末余额	18,247,522.71	18,247,522.71

**5. 一般风险准备**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	55,678,223.58	2,226,768.89		57,905,002.47
合计	55,678,223.58	2,226,768.89		57,905,002.47

**6. 应收利息**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
存放中央银行款项应收利息	3,319.48	4,161.58
存放同业款项应收利息	7,318.81	10,074.05
贷款应收利息	1,610,831.91	1,118,289.05
小计	1,621,470.20	1,132,524.68
减：应收利息坏账准备		
应收利息账面价值	1,621,470.20	1,132,524.68

**7. 应付利息**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
向央行借款应付利息	32,579.86	27,309.03
同业存放款项应付利息	43,118.47	60,623.75
吸收存款应付利息	1,571,584.06	540,133.89
合计	1,647,282.39	628,066.67

## 资本充足状况

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

2020年12月31日

单位:万元、%

项目	A
	余额
1.核心一级资本净额	30953.41
2.一级资本净额	30953.41
3.资本净额	31463.42
4.信用风险加权资产 (4.1+4.2+4.3)	41311.47
X.对信用风险是否采用内部评级法,如是,填“1”;如否,填“0”	0
4.1 表内风险加权资产	41311.47
其中: 4.1.1 表内风险加权资产(权重法及内评法未覆盖)	41311.47
4.2 表外风险加权资产	0.00
4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	0.00
5.市场风险加权资产	0.00
6.操作风险加权资产	5782.16
7.校准前风险加权资产合计 (4.+5.+6.)	47096.63
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)	0.00
9.应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 (7.+8.)	47096.63
10.核心一级资本充足率% (1./9.)	65.7274%
11.一级资本充足率% (2./9.)	65.7274%
12.资本充足率% (3./9.)	66.8104%

## 贷款投向

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

2020年12月31日

单位:万元,%

贷款余额	农户贷款		非农农户贷款		农村企业及经济组织贷款	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
52857.39	30359.2	57.44	15861.77	30.01	6636.42	12.56

## **风险管理**

2020 年面对经济下行和市场风险、信用风险上升的状况，我行始终坚持支农支小的市场定位，通过创新信贷产品，着力扩大贷款受益面，调整优化贷款结构及还款方式，缓解借款人还款压力，提高服务效率和水平，不断满足贷款客户的有效需求，通过不断提升内控管理水平防范各类风险。

### **(一) 信用风险管理。**

#### **1、 风险状况**

通过严格执行信贷风险防控措施和“一户一册”的不良贷款清收措施，我行 2020 年信用风险防控取得一定成效，截至报告期我行贷款余额 52857.39 万元，其中正常类贷款 49502.7 万元，关注类贷款 3109.07 万元，占比 5.88%，次级类贷款 78 万元，可疑类贷款 167.62 万元，不良贷款余额 245.62 万元，占比 0.46%，较年初减少 639.24 万元，不良率降低 1.33 个百分点，全年处置不良贷款 2447.47 万元，其中现金收回 404.58 万元，核销处置 1662 万元，上调级次 380.89 万元。现有不良贷款 8 笔逾期贷款和欠息贷款余额合计 719.48 万元，占比 1.36%，逾期 90 天以上贷款 237.62 万元，逾贷比为 96.74%，均完成考核计划。收回以前年度核销贷款 789.67 万元。

#### **2、 管理情况**

一是认准市场定位，坚决贯彻我行发展方针，各部门紧密配合做小做微做实体，切实控制大额贷款，降低户均余额，严控风险。严格按照“稳中求进，改革创新，守住底线”的

总要求，以夯实发展基础为主线，以内控管理和结构调整为重点，创新制度、产品、服务、激励机制，实现业务发展、资产质量、内控水平和员工素质持续提升。二是加强风险控制，做实贷款“三查”制度，加强贷款调查和贷后管理，提高抵（质）押贷款比例，按照“一户一策”做好不良和隐性不良贷款化解工作，严守风险底线，持续改善信贷资产质量。严格违规问责和尽职免责，落实“三道防线”监督检查责任。

## （二）流动性风险。

### 1、风险状况

截至 2020 年 12 月末我行流动性比例 63.96%，调整后存贷款比例为 340.21%，核心负债比例 37.64%，流动性匹配率 52.25%，流动性缺口率 39.84%，流动性覆盖率 356.49%，存款偏离度 -1.79%，除核心负债依存度和流动性匹配率指标外我行各项流动性指标均持续达标。通过开展流动性压力测试得出，我行 2-7 日、8-30 日现金流出现缺口但不存在累计缺口，且在压力条件下，短期内流动性较充裕，虽然随着假设压力程度的上升，现金剩余出现一定程度下降，但 30 日内不存在累计现金流缺口。整体而言，我行流动性指标受疫情影响较小，主要原因是因为我行存放同业款项较多且相对未定，发起行对我行的流动性支持较为充分，因此流动性比例波动不大。

### 2、管理情况

我行为预防流动性风险主要采取的措施：一是认真做好资金头寸管理，加强流动性监测，保持合理的清算资金，加强资金调度，提高资金效益。积极向人行申请支农再贷款支持，同时与发起行重庆农村商业银行签订流动性补偿协议，给予我行 6500 万

元同业存款授信支持，确保了流动性稳定和支农资金需求。二是努力扩大客户群体，分散资产投放和负债来源，降低资产的信用风险和提高负债的稳定性。三是做好声誉、流动性风险预案，学习发起行声誉风险演练，落实综合部专人做好声誉风险监测和流动性风险压力测试。本行坚持审慎、合规的经营理念，把资产安全性、流动性放在经营的重要地位，采取了一系列有效措施优化资产负债结构，助推流动性风险各项指标达标，开业至今我行流动性指标持续达标。

### **(三) 市场风险。**

市场风险是指因市场价格发生不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行根据《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》的要求，制定了《利率定价管理办法》，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。

利率风险分析。利率风险是银行账户面临的主要市场风险。本行定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入和企业净值的影响。近年来，央行多次宣布下调基准利率的同时扩大存款利率上浮区间，新的金融市场价格形成和传导机制进一步完善，监管力度不断加大。面对复杂的市场形势，本行合理运用FTP内部资金转移定价系统，逐步完善利率定价管理，适时调整资金定价，有效控制贷款利率下浮和付息成本，提高利率风险管理前瞻性，保证本行收益和市场价值持续提升。

## **(四) 操作风险。**

### **1、风险状况**

截至 2020 年末，非信贷涉诉案件损失率 0%，未发生重要业务非计划中断，未发生因操作风险造成的经济损失。达到了风险偏好目标。

### **2、管理情况**

在继续不断完善规章制度的同时，我行注重抓规章制度的落实，抓好规范化管理，使各项工作都有规可循，有章可依，逐步实现规范化。2020 年我行根据发起行修订制度结合我行实际修订了《大理渝农商村镇银行小微授信业务管理办法》、《大理渝农商村镇银行授信支用操作规程》、《大理渝农商村镇银行个人贷款支用操作规程》、《大理渝农商村镇银行农村场镇个人信用管理办法》等 13 个授信管理办法。我行制定的《大理渝农商村镇银行信息系统运行维护管理办法》、《大理渝农商村镇银行信息科技基本制度》覆盖信息系统故障，《大理渝农商村镇银行突发事件总体应急预案》、《大理渝农商村镇银行舆情工作管理办法》、《大理渝农商村镇银行公共安全事件应急预案》覆盖负面舆情、挤兑等突发事件，截止目前，我行暂未出现声誉风险、案件风险等突发事件处置不当的情况。从我行 2020 年各类检查情况看，包括发起行内控检查、真实性检查、案件风险排查、授信专项检查、三道防线自查等内外部检查，各部门建立问题整改台账 9 个，各类问题 18 大类 363 个，涉及风险点 70 个，2020 年检查不存在高风险问题，其中合规风险等级为中等风险的问题共 192 个，占比 52.89%，合规风险等级为低风险的问题

共 157 个，占比 43.25%，较小风险 14 个，占比 3.86%。根据《合规风险识别评估对照表》经综合评估，我行为“中等风险”机构，风险主要集中在柜面业务、信贷业务和计划财务，自查发现的所有问题均已整改，发起行对我行的检查问题已较往年有所降低，总体风险基本可控。

## **审计管理**

本行建立了独立的内部审计组织。内部审计部门以促进建立有效的内部控制、风险管理和完善公司治理，为组织增加价值为宗旨，对本行的财务收支和经济活动进行独立的审计监督，对内部控制和风险管理的有效性、治理程序的效果等进行综合评价，并定期向执行董事和高级管理层主要负责人报告审计工作情况。

报告期内，发起行（重庆农村商业银行）对我行开展了2019年度内部控制评价，评价等级为“一级”，较上年上升一级。对于内控检查发现的问题我行逐步强化“查处改”机制，严格落实“三道防线”监督检查，落实部门负责人加强对“一道防线”的再监督，强化“二道防线”检查指导职能，实施每周1项专项审计。认真开展发起行要求的会计结算、账户、财务等专项检查，及时整改存在的问题。通过建立制度机制、完善手续资料全部得到整改，并及时将整改台账发送责任人签字，按季计算责任人问题个数，相应扣减绩效，增强问题整改效果。对违规问题严格分清责任，实行尽职免责，鼓励自查自纠，加大屡查屡犯的处理。

## 企业社会责任

我行开业以来，始终坚持“立足县域、立足支农支小、立足基础金融服务、立足普惠金融”的基本原则和市场定位，以“服务三农、服务中小微企业、服务社区”为宗旨，经营过程中，坚持“风险为本、强化定位、严格审慎和双线监管”的原则，积极营销、努力开展业务，严格执行各项监管政策，成立以来累计发放贷款人民币 329953.88 万元，其中累计发放农户贷款 2131 笔，累计发放农户贷款 147709.88 万元，有效促进大理地区经济发展，充分弥补农村金融服务需求。

一是努力提高激励效果。充分发挥考核指挥棒作用，加大对做小微和涉农贷款的激励，对增长 10 万元以内、10-50 万元、50-100 万元贷款的分别给予 100 元、300 元、500 元奖励。通过绩效奖励提高业务人员营销积极性，不断扩大贷款规模，努力完成涉农贷款工作目标。二是努力提高发展质量。牢固树立“支农支小”的市场定位，重点营销 100 万元以内的个人助业、消费和小微企业贷款，加大对周边建材市场、商圈、个体经营户支持，巩固客户基础，建立符合实际的经营市场根据地。加大对城中村、满江片区、海东镇、挖色镇、大理市大关邑村农户营销，扩大农村基础客户，建立自己的农村市场根据地。三是结合实际创新《农村场镇居民信用贷款管理办法》、《农村房屋抵押贷款管理办法》、《农村专业大户、家庭农场贷款管理办法》、《民宿客栈信用贷》等贷款产品，加大周边天井办事处、城中金鑫村、满江片区、海东镇、挖色镇等农户支持。2020 年累计发放农户贷款

25898.87 万元，支持 813 户农户、专业大户、家庭农场生产、生活和经营，2020 年农户贷款余额 30359.2 万元，占比 57.44%。累计发放贷款 3035 万元民营企业贷款，支持大理市四方街超市公司、大理荣江生态农业发展有限公司、弥渡建林绿色食品有限公司等 6 家涉农小微企业做大做强，带动农村就业，促进绿色环保发展。

在支持小微企业方面，2020 年我行持续加大小微企业支持力度，组建专门营销小组，持续开展对琪年时代商贸城、五州国际商贸城、蔬菜批发市场、金星建材市场业务营销，全年累计发放小微经营性贷款 28886 万元，支持 392 户小微经营业主生产经营。年末小微经营性贷款 452 户、余额 32589.32 万元，“两增”贷款增速 7.72%，较各项贷款增速高 1.01 个百分点，“两增”贷款户数较年初增加 73 户，完成“两增两控”目标。

在支持城乡居民消费方面，累计发放城乡居民消费贷款 9582 万元，支持行政企事业单位工作人员和居民购房、装修、生活等消费需要，创新按揭贷款+消费贷款和助业贷款模式，对我行办理住房按揭贷款的客户，配套授予消费贷款额度支持居民住房装修、购买家电家具、旅游、上学等，助推居民消费升级。

## **内部控制**

本行执行董事负责内部控制的建立健全和有效实施。监事对执行董事、高级管理层建立与实施内部控制进行监督。高级管理层负责全行内部控制日常运行。同时，本行执行董事下设审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。

本行执行董事高度重视内部控制建设，依据财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》、中国银监会《商业银行内部控制指引》等内控规章，结合本行实际制定了《内部控制管理大纲》作为本行实施内部控制的基本依据，以及本行开展各类业务和管理活动的行动准则。《内部控制管理大纲》构建了本行内部控制体系架构，以及内部控制目标、政策和原则；明确了内部控制的五个构成要素，即内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈的原则和要求，重点对授信、资金、存款、银行卡业务以及会计管理、财务活动、信息系统的控制作了原则安排。

本行执行董事、监事、高级管理层将持续关注和重视内控成效，积极推动整改、优化制度、流程，促进本行职能部门及机构加强风险防控，提高经营的效率和效果。

截止 2020 年 12 月 31 日止，执行董事就本行内部控制系统成效作出年度评价，评价涵盖本行所有重要监控，包括

财务监控、运作监控、合规监控以及风险管理功能。执行董事认为本行担任会计及汇报职能的员工具备足够资源、资历及经验，履行持续培训提升能力。本年度内并无重大范畴值得关注。

## 公司治理

本行不设董事会，执行董事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。本行设执行董事 1 名，执行董事为本行法定代表人。本行设监事会，由 1 名股东监事和 2 名员工监事组成，依法行使对执行董事、高级管理层及其成员等进行监督，进一步完善公司治理。

### (一) 年内召开股东会情况。

序号	召开时间	会议名称	主要决议
1	2020 年 6 月 23 日	2020 年第二次股东会	云南大理渝农商村镇银行有限责任公司修订公司章程的决议
2	2020 年 6 月 23 日	2020 年第二次股东会	云南大理渝农商村镇银行有限责任公司委托主发起行代管股权的决议
3	2020 年 6 月 23 日	2020 年第二次股东会	云南大理渝农商村镇银行有限责任公司服务乡村振兴战略规划（2020-2024 年）的决议
4			第一、三、四、五、六、七次股东会为临时股东会，主要审议超过行长审批权限的授信事项。

### (二) 执行董事情况。

序号	姓名	董（理）事会职务	社会职务	学历学位	职称	出生时间 (年/月)	任期 (年/月-年/月)
1	邓爱华	执行董事		大学本科	中级经济师	1973. 11	2017. 1-

**执行董事变动情况：**2017 年 1 月，经发起行同意，执行董事刘文华同志回发起行工作，提名邓爱华同志为执行董事候选人，经 2017 年第 1 次股东会选举，邓爱华同志任本行执行董事。

### (三) 监事情况。

序号	姓名	监事会职务	社会职务	学历学位	职称	出生时间 (年/月)	任期 (年/月-年/月)
1	杞宝荣	监事长	大理经济开发投资集团公司任公司工会主席。	大学		1971. 10	2018. 12-

**本年度监事变动情况：**2018 年 12 月 21 日经 2018 年第 2 次股东会选举，杞宝荣同志任本行监事。

#### (四) 高级管理层情况。

序号	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
1	邓爱华	执行董事兼行长	重庆广播电视台大学	中级经济师	1973.11	2017.1-
2	杨胜彪	副行长	中央广播电视台大学	中级经济师	1965.9	2010.12-
3	孙树林	副行长	重庆广播电视台大学	助理经济师	1973.4	2018.10-
4	李霞(女)	财务部负责人	兰州商学院	初级	1977.10	2019.12-

本年度高管层变动情况:

#### (五) 股东情况。

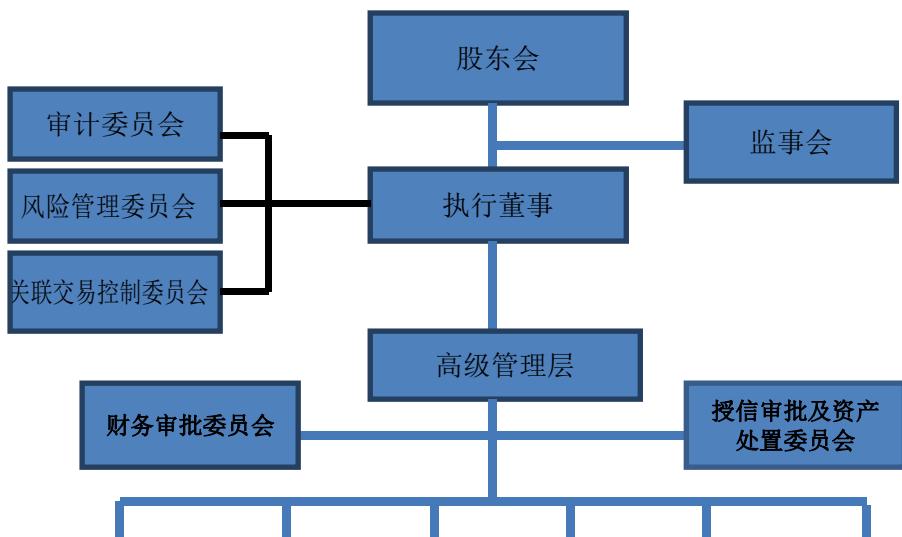
序号	股 东 名 称	法定代表人	地 址	出 资 数 额 (万 元)	出 资 比 例 (%)
1	重庆农村商业银行股份有限公司	刘建忠	重庆市江北区洋河东路 10 号	18000	90
2	大理经济开发投资集团有限公司	邹红晶	大理州经济开发区云岭大道东侧(管委会四楼)	2000	10.0

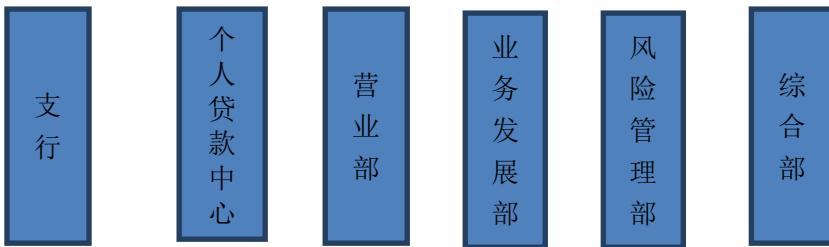
#### (六) 注册资本情况。

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2020 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 31 日 单位: 元

注册资本	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
					200000000.00	

### 本行组织架构图





## （七）消费者权益保护情况。

我行成立了消费者权益保护工作领导小组，行长任组长、领导小组下设办公室于综合部，负责金融消费者权益保护制度建设，金融消费宣传、指导、检查以及金融消费投诉处理。参加发起行金融消费者权益保护专题培训。建立了《消费者权益保护管理办法》、《消费者权益保护风险事件总体应急预案》、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《客户风险等级划分管理办法》、《营业网点投诉处理操作规程》《消费者权益保护工作考核办法》、《员工违反规章制度处理办法》等相关制度办法。我行各项业务系统和服务产品均是由主发起行重庆农村商业银行开发设计，发起行设计相关金融类产品时，均将金融消费权益保护审查加入到产品设计中，让消费者在使用我行产品时，能够有效保障金融消费者的的相关权益。

2020年，我行收到客户的自身投诉1件和监管投诉事件1件。我行及时与客户联系，解决客户诉求，客户均撤销了对我行的投诉。

## **2020 年大事记及其他**

1. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2019 年执行董事工作报告的议案》。
2. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2019 年监事会工作报告的议案》。
3. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2019 年财务执行及 2020 年度财务预算方案的议案》。
4. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2020 年绩效考核办法的议案》。
5. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司 2019 年利润分配方案的议案》。
6. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司修订公司章程的议案》。
7. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表

决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司委托主发起行代管股权的议案》。

8. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司服务乡村振兴战略规划（2020-2024 年）的议案》。

9. 2020 年 6 月 23 日召开 2020 年第 2 次股东会，审议表决通过《云南大理渝农商村镇银行有限责任公司执行董事（兼行长）连任的议案》。

10. 2020 年 7 月接入金融系统交互平台。

**附：**

**mazars** 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所  
中 审 众 环 Chongqing Branch of Mazars Certified Public Accountants LLP

## 审计报告

众环渝审字(2021)00059号

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了云南大理渝农商村镇银行有限责任公司（以下简称“大理渝农商行”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了大理渝农商行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于大理渝农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

大理渝农商行管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估大理渝农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算大理渝农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督大理渝农商行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对大理渝农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致大理渝农商行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：徐敬   
500300820009

（项目合伙人）

中国注册会计师：罗楠   
110002100255

中国·重庆

二〇二一年三月十五日

# 云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

## 财务报表附注

2020 年 1 月 1 日——2020 年 12 月 31 日

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

### 一、 本行的基本情况

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司（以下简称“本行”），系经中国银行业监督管理委员会云南银监局批准，由重庆农村商业银行股份有限公司主发起，联合大理经济开发投资集团有限公司、云南清逸堂实业有限公司、重庆吉力芸峰实业（集团）有限公司、重庆芸峰药业有限公司、大理银帆地产开发有限责任公司共同发起设立的地方性金融机构。本行成立于 2010 年 12 月 14 日，成立时注册资本为陆仟万元整（人民币 60,000,000.00 元）。

2012 年，本行新增股东重庆创坤机电有限公司，注册资本变更为贰亿元整（人民币 200,000,000.00 元），并将名称由云南大理海东村镇银行有限责任公司变更为云南大理渝农商村镇银行有限责任公司。

2014 年 5 月，云南清逸堂实业有限公司将股份全部转让给云南中瑞信联投资开发有限公司。

2018 年 2 月，经云南银监局批复同意，重庆农村商业银行股份有限公司收购了重庆吉力芸峰实业（集团）有限公司、重庆芸峰药业有限公司、云南中瑞信联投资开发有限公司、大理银帆地产开发有限责任公司、重庆创坤机电有限公司所持本行的全部股权；股权变更后重庆农村商业银行股份有限公司出资 18,000.00 万元，出资占比 90%，大理经济开发投资集团有限公司出资 2,000.00 万元，出资占比 10%。

本行持有中国银行业监督管理委员会大理监管分局 2012 年 12 月 04 日颁发的金融机构许可证，机构编码为 S0008H353290001；取得云南省大理白族自治州工商行政管理局核发的营业执照，统一社会信用代码为 91532900566216361M，法定代表人：邓爱华。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币贰亿元整，实收资本为人民币贰亿元整，实收资本情况详见附注 六（二十）实收资本。

#### （一）本行注册地、组织形式和总部地址

本行组织形式：其他有限责任公司。

本行注册地址：云南省大理白族自治州大理市大理经济开发区漾濞路 176 号。

本行总部办公地址：云南省大理白族自治州大理市大理经济开发区漾濞路 176 号。

## （二）本行的业务性质和主要经营活动

本行属于货币金融服务行业。主要经营：吸收公众存款；发放短期、中期、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；从事银行卡业务；代理收付、代理兑付、承销政府债券；代理收付贷款项及代理保险业务；经银行监督管理机构批准的其他业务。按照国家有关规定，可代理政策性银行、商业银行和保险公司、债券公司等金融机构的业务。

## （三）营业期限

2010 年 12 月 14 日至长期。

## （四）母公司及最终母公司的名称

本行母公司为重庆农村商业银行股份有限公司，截至 2020 年 12 月 31 日母公司最大的法人股东为重庆渝富资产经营管理集团有限公司。

## （五）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表于 2021 年 3 月 15 日经公司股东会批准报出。

# 二、 财务报表编制基础

## 1、 编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 2、 持续经营

本行自报告期末起未来 12 个月内不存在可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

### **三、 遵循企业会计准则的声明**

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况及 2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### **四、 重要会计政策和会计估计**

#### **(一) 会计期间**

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行会计年度采用公历年，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### **(二) 记账本位币**

人民币为本公司主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### **(三) 记账基础和计价原则**

本行会计核算以权责发生制为记账基础。本行对会计要素进行计量时一般采用历史成本，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

#### **(四) 现金及现金等价物的确定标准**

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。本行现金和现金等价物主要包括库存现金、存放中央银行的存款准备金、原到期日不超过 3 个月的存放同业款项和拆出资金等。

#### **(五) 金融工具的确认和计量**

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### **1、 金融资产和金融负债的公允价值确定方法**

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 2、金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### (2) 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

### （3）贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款项的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### （4）可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

## 3、金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，

单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

（1）持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（2）可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

#### 4、金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水

平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

## 5、金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

### (2) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

## 6、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本

公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 7、金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 8、权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少所有者权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

### （六）固定资产的确认和计量

本行固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

1、固定资产在同时满足下列条件时，按照成本进行初始计量：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

#### 2、固定资产折旧

与固定资产有关的后续支出，符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期损益。

本行的固定资产折旧方法为年限平均法。

各类固定资产的使用年限、残值率、年折旧率列示如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
交通工具	4-5 年	0-3.00	19.40-25.00

机具设备	3-5 年	0-3.00	19.40-33.33
电子设备	3-5 年	0-3.00	19.40-33.33

本行在每个会计年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更。

3、固定资产的减值按照本行制定的“非信贷资产风险分类管理办法”中相关规定执行。

## (七) 在建工程的核算方法

1、在建工程的计价

按实际发生的支出确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

2、本行在在建工程达到预定可使用状态时，将在建工程转入固定资产

所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确认为固定资产，并计提折旧；待办理了竣工决算手续后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

3、在建工程的减值按照本行制定的“非信贷资产风险分类管理办法”中相关规定执行。

## (八) 无形资产的确认和计量

本行无形资产是指本行所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1、无形资产的确认

本行在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

- (1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、无形资产的计量

- (1) 本行无形资产按照成本进行初始计量。

(2) 无形资产的后续计量

①对于使用寿命有限的无形资产在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内采用直线法，摊销金额按受益项目计入相关成本、费用核算。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

②无形资产的减值按照本行制定的“非信贷资产风险分类管理办法”中相关规定执行。

## （九）抵债资产的确认和计量

1、抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利，包括房屋及建筑物、土地使用权、运输工具、机器设备和权利凭证等。

2、抵债资产于取得日按公允价值进行初始计量。取得抵债资产的相关税费计入抵债资产初始确认金额。

3、抵债资产在待处置期间不计提折旧或摊销；在保管过程中发生的费用计入当期损益；在处置时限内临时性出租所取得的租金在租赁期限内计入当期损益。

4、当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，将账面价值调减至可变现净值。

5、抵债资产处置之前发生盘亏或毁损的，账面价值扣除过失人或第三方赔偿后的金额计入当期损益。出售、转让、报废抵债资产或者发生抵债资产毁损，处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## （十）长期待摊费用的核算方法

本行将已经发生的但应由本年和以后各期负担的摊销期限在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用，并按项目受益期采用直线法平均摊销。

## （十一）职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

### 1、短期薪酬

本行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

### 2、离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本行与职工就离职后福利达成的协议，或者本行为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### ①设定提存计划

本行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### ②设定受益计划

本行尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

### 3、辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### 4、其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

## （十二）收入和支出确认的原则和方法

收入与支出是在与交易相关的经济利益很可能流入或流出本公司，且有关收入或支出的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

#### 1、利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实

际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

## 2、手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

## 3、让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

# （十三）政府补助的确认和计量

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府补助文件未明确规定补助对象，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的划分为与收益相关的政府补助。

## 1、政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：

- (1) 能够满足政府补助所附条件；
- (2) 能够收到政府补助。

## 2、政府补助的计量：

(1) 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

(2) 与资产相关的政府补助，取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，在该资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益。

- (3) 与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，取得时确

认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

(4) 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，应当区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

(5) 与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

3、取得政策性优惠贷款贴息，区分以下两种取得方式进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

4、已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

(1) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

(2) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

#### (十四) 所得税的会计处理方法

本行采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

##### 1、递延所得税资产

(1) 资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

(2) 资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

(3) 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

##### 2、递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

## （十五）租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

### 1、本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。本行作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

## （十六）重要前期差错更正、主要会计政策和会计估计的变更

### 1、重要会计政策变更

本报告期无重要会计政策变更。

### 2、会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

### 3、重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

## 五、 税项

### （一） 主要税种及税率

税 种	税 率	计税基础
企业所得税	15%	应纳税所得额〔注1〕〔注2〕
增值税	3%	金融服务收入〔注3〕
城市维护建设税	7%	实缴流转税税额
教育费附加	3%	实缴流转税税额
地方教育附加	2%	实缴流转税税额

〔注1〕：根据《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的通告》（财政部国家税务总局公告[2019]85号），自2019年1月1日起至2023年12月31日止，金融企业根据《贷款风险分类指导原则》（银监发[2007]54号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：（一）关注类贷款，计提比例为2%；（二）次级类贷款，计提比例为25%；（三）可疑类贷款，计提比例为50%；（四）损失类贷款，计提比例为100%。

金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

[注 2]: 《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部国家税务总局公告[2019] 86 号）规定，自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止，按年末贷款资产余额的 1% 提取的贷款损失准备金准予税前扣除。准予税前提取贷款损失准备金的贷款资产范围包括：(1) 贷款(含抵押、质押、担保等贷款)；(2) 银行卡透支、贴现、信用垫款(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、进出口押汇、同业拆出、应融资租赁款等各项具有贷款特征的风险资产；(3) 由金融企业转贷并承担对外还款责任的国外贷款，包括国际金融组织贷款、外国买方信贷、外国政府贷款、日本国际协力银行不附条件贷款和外国政府混合贷款等资产。

金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：

准予当年税前扣除的贷款损失准备金 = 本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额  $\times$  1% - 截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。

金融企业的委托贷款、代理贷款、国债投资、应收股利、上交央行准备金以及金融企业剥离的债权和股权、应收财政贴息、央行款项等不承担风险和损失的资产，不得提取贷款损失准备金在税前扣除。发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的通告》（财政部国家税务总局公告[2019] 85 号）的规定执行的，不适用该通知规定。

[注 3]: 根据《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号）：农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。自 2016 年 5 月 1 日开始实行。

## （二）税收优惠

1、根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77 号）：自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业

及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。《财政部国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号）第一条相应废止。

2、根据《财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号》：“《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）、《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

3、根据财政部和税务总局于2018年9月5日颁布《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税[2018]91号）：自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

A、对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率150%（含本数）的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于人民银行同期贷款基准利率150%的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。本行选择适用此种税收优惠。

B、对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

本次通知所称小额贷款，是指单户授信小于1000万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在1000万元（含本数）以下的贷款。金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于100万元（含本数），或者没有授信额度，单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款取得的利息收入，可继续按照《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的规定免征增值税。

3、根据《财政部国家税务总局海关总署关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号）的规定，自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。

## 六、会计报表项目附注

(以下附注未经特别注明，期末余额指 2020 年 12 月 31 日账面余额，年初余额指 2019 年 12 月 31 日账面余额，本期是指 2020 年度，上期是指 2019 年度)

### (一) 现金及银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,843,702.24	1,186,126.55
银行存款		
合计	1,843,702.24	1,186,126.55

### (二) 存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
存放中央银行款项		
其中：存放中央银行法定存款准备金	6,090,088.89	7,743,508.28
存放中央银行超额存款准备金	2,888,614.55	1,511,422.38
合计	8,978,703.44	12,510,732.45

注：2020 年 12 月 31 日缴存中央银行的人民币法定存款准备金比率为 5%。

### (三) 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行款项	28,692,832.39	26,995,450.10
小计	28,692,832.39	26,995,450.10
减：存放同业款项坏账准备		
存放同业款项账面价值	28,692,832.39	26,995,450.10

### (四) 应收利息

#### 1、分项列示

项目	期末余额	期初余额
存放中央银行款项应收利息	3,319.48	4,161.58
存放同业款项应收利息	7,318.81	10,074.05
贷款应收利息	1,610,831.91	1,118,289.05
小计	1,621,470.20	1,132,524.68
减：应收利息坏账准备		
应收利息账面价值	1,621,470.20	1,132,524.68

#### 2、账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,621,470.20	100.00	1,150,685.08	100.00
合计	1,621,470.20	100.00	1,150,685.08	100.00

## (五) 其他应收款

### 1、分项列示

项目类别	期末余额	期初余额
预付房租		700,000.00
诉讼费、评估费垫款	97,581.50	164,294.87
小计	97,581.50	864,294.87
减：其他应收款坏账准备		
其他应收款账面价值	97,581.50	864,294.87

### 2、类别明细情况

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按组合计提坏账准备的其他应收款	97,581.50	100.00		
合计	97,581.50	100.00		

(续)

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按组合计提坏账准备的其他应收款	864,294.87	100.00		
合计	864,294.87	100.00		

### 3、按五级分类组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
正常类	97,581.50	0.00	
关注类		3.00	
次级类		30.00	
可疑类		60.00	
损失类		100.00	
合计	97,581.50		

## (六) 发放贷款和垫款

### 1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
企业贷款和垫款	66,364,199.44	81,310,000.00

个人贷款和垫款	462,209,683.47	414,027,913.13
贷款和垫款总额	528,573,882.91	495,337,913.13
减： 贷款损失准备	18,247,522.71	22,170,792.39
其中： 单项计提数		
组合计提数	18,247,522.71	22,170,792.39
贷款和垫款账面价值	510,326,360.20	473,167,120.74

## 2、贷款和垫款按行业分布情况

项目	期末余额	期初余额
农、林、牧、渔业	46,910,513.92	60,269,362.10
采矿业	0.00	-
制造业	4,806,172.74	14,615,597.34
建筑业	62,883,812.59	53,499,342.04
批发和零售业	151,433,391.05	148,861,145.80
交通运输、仓储和邮政业	6,550,000.00	4,247,903.44
住宿和餐饮业	60,993,533.67	44,577,156.94
信息传输、软件和信息技术服务业	1,000,000.00	1,300,000.00
租赁和商务服务业	14,355,409.52	13,195,817.27
水利、环境和公共设施管理业	1,000,000.00	-
居民服务、修理和其他服务业	22,868,900.54	16,063,043.05
卫生和社会工作	650,000.00	650,000.00
文化、体育和娱乐业	4,562,280.99	1,999,632.08
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,000,000.00	1,000,000.00
教育	1,220,000.00	220,000.00
科学研究和技术服务业	800,000.00	800,000.00
个人	147,539,867.89	134,038,913.07
贷款和垫款总额	528,573,882.91	495,337,913.13
减： 贷款损失准备	18,247,522.71	22,170,792.39
其中： 单项计提数		
组合计提数	18,247,522.71	22,170,792.39
贷款和垫款账面价值	510,326,360.20	473,167,120.74

## 3、贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	51,582,556.90	41,532,000.00
保证贷款	34,563,184.58	60,421,864.49
附担保物贷款	442,428,141.43	393,384,048.64
其中： 抵押贷款	420,555,141.43	367,084,048.64
质押贷款	21,873,000.00	26,300,000.00
贷款和垫款总额	528,573,882.91	495,337,913.13

减：贷款损失准备	18,247,522.71	22,170,792.39
其中：单项计提数		
组合计提数	18,247,522.71	22,170,792.39
贷款和垫款账面价值	510,326,360.20	473,167,120.74

#### 4、贷款和垫款的资产质量五级分类

项目	期末余额	期初余额
正常类	495,026,969.60	465,605,379.11
关注类	31,090,684.17	20,883,924.37
次级类	779,991.32	8,848,609.65
可疑类	1,676,237.82	
损失类	-	
合计	528,573,882.91	495,337,913.13

#### 5、逾期贷款

项目	期末余额				
	逾期1-90天 (含90天)	逾期90-360天 (含360天)	逾期360天-3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	519,750.95				519,750.95
保证贷款	3,808,874.59				3,808,874.59
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	3,502,473.90				3,502,473.90
质押贷款					
合计	7,831,099.44				7,831,099.44

续

项目	期初余额				
	逾期 1-90 天 (含 90 天)	逾期 90-360 天 (含 360 天)	逾期 360 天-3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	4,000,000.00	8,760,000.00			12,760,000.00
保证贷款					
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,494,150.01				1,494,150.01
质押贷款					
合计	5,494,150.01	8,760,000.00			14,254,150.01

#### 6、贷款损失准备变动情况

项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	22,170,792.39	15,626,729.53
本期计提	4,800,000.00	5,200,000.00
本期转出		
本期核销	16,620,000.00	3,544,225.28

本期转回	7,896,730.32	4,888,288.14
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	7,896,730.32	4,888,288.14
贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
其他因素导致的转回		
期末余额	18,247,522.71	22,170,792.39

### (七) 固定资产

项目	机具设备	交通工具	电子设备	合计
(1) 账面原值				
①期初余额	948,606.51	651,371.52	1,232,724.20	2,832,702.23
②本期增加	190,223.00		36,680.00	226,903.00
购置	190,223.00		36,680.00	226,903.00
③本期减少	467,055.00		304,028.00	771,083.00
④期末余额	671,774.51	651,371.52	965,376.20	2,288,522.23
(2) 累计折旧				
①期初余额	786,713.87	631,830.37	868,743.97	2,287,288.21
②本期增加	53,656.99		87,665.76	141,322.75
计提	53,656.99		87,665.76	141,322.75
③本期减少	453,043.35		294,907.16	747,950.51
④期末余额	387,327.51	631,830.37	661,502.57	1,680,660.45
(3) 减值准备				
①期初余额				
②本期增加				
③本期减少				
④期末余额				
(4) 账面价值				
①期末账面价值	284,447.00	19,541.15	303,873.63	607,861.78
②期初账面价值	161,892.64	19,541.15	363,980.23	545,414.02

### (八) 无形资产

项 目	软件使用权	合 计
(1) 账面原值		
①期初余额	10,000.00	10,000.00
②本期增加		
购置		
③本期减少		
④期末余额	10,000.00	10,000.00
(2) 累计摊销		
①期初余额	7,500.00	7,500.00

项 目	软件使用权	合 计
②本期增加	2,500.00	2,500.00
摊销	2,500.00	2,500.00
③本期减少		
④期末余额	10,000.00	10,000.00
(3) 减值准备		
①期初余额		
②本期增加		
③本期减少		
④期末余额		
(4) 账面价值		
①期末账面价值		
②期初账面价值	2,500.00	2,500.00

#### (九) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
装修费	1,043,935.43	152,977.12	172,521.30		1,024,391.25
合计		152,977.12	172,521.30		1,024,391.25

#### (十) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
贷款损失准备	1,943,628.41	12,957,522.71	2,583,568.86	17,223,792.39
已计提尚未发放工资	651,067.83	4,340,452.18	722,568.10	4,817,120.69
合计	2,594,696.23	17,297,974.89	3,306,136.96	22,040,913.08

#### (十一) 其他资产

项目	期末余额	年初余额
预付房租	700,000.00	
合计	700,000.00	

#### (十二) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农再贷款	50,637,600.00	32,500,000.00
合计	50,637,600.00	32,500,000.00

#### (十三) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行存放款项	65,000,000.00	68,000,000.00

合计	65,000,000.00	68,000,000.00
----	---------------	---------------

#### (十四) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	39,241,357.80	52,918,045.42
其中：公司类客户	15,108,653.54	34,415,481.43
个人客户	24,132,704.26	18,502,563.99
定期存款（含通知存款）	74,733,152.69	44,305,048.49
其中：公司类客户	19,000,000.00	19,000,000.00
个人客户	55,733,152.69	25,305,048.49
保证金存款	8,838,545.04	8,672,392.14
合计	122,813,055.53	105,653,336.65

#### (十五) 应付职工薪酬

##### 1、分项列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	6,331,922.70	7,514,065.13	8,082,701.87	5,763,285.96
离职后福利-设定提存计划		231,497.20	231,497.20	
合计	6,331,922.70	7,745,562.33	8,314,199.07	5,763,285.96

##### 2、短期薪酬分项列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,497,764.90	5,099,805.67	5,778,984.19	3,818,586.38
职工福利费		60.00	60.00	
社会保险费		398,588.94	398,588.94	
其中：基本医疗保险费		392,452.64	392,452.64	
工伤保险费		1,223.02	1,223.02	
生育保险费		4,913.28	4,913.28	
住房公积金		554,592.00	554,592.00	
工会经费	42,458.99	124,468.96	79,679.78	87,248.17
职工教育经费	1,996.10	124,468.96	19,638.17	106,826.89
个人风险金〔注〕	1,789,702.71	1,212,080.60	1,251,158.79	1,750,624.52
合计	6,331,922.70	7,514,065.13	8,082,701.87	5,763,285.96

注：个人风险金是指对风险有重要影响的员工实际绩效薪酬的一部分，采取延期支付的方式，在未来分期进行返还，当发生风险损失或风险损失超常暴露时进行追索或扣回；延期支付薪酬的延期支付期限一般不少于三年。

##### 3、设定提存计划分项列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		64,685.92	64,685.92	
失业保险费		-21,311.72	-21,311.72	

企业年金		188,123.00	188,123.00	
合计		231,497.20	231,497.20	

#### (十六) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	204,508.11	1,629,310.49
增值税	196,480.57	154,246.40
城市维护建设税	13,449.58	10,797.26
教育费附加	5,764.10	4,627.40
地方教育附加	3,842.73	3,084.93
代扣个人所得税	16,261.17	10,720.63
其他	1,000.00	
合计	441,306.26	1,812,787.11

#### (十七) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
向央行借款应付利息	32,579.86	27,309.03
同业存放款项应付利息	43,118.47	60,623.75
吸收存款应付利息	157,1584.06	540,133.89
合计	1,647,282.39	628,066.67

#### (十八) 其他应付款

##### 1、账龄列示

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含 1年）	578,370.00	113,666.00
1-2年	23,664.69	39,343.04
2-3年	62.00	
3年以上	47,496.04	
合计	649,592.73	153,009.04

##### 2、金额较大的其他应付款

单位	期末余额	期初余额
喜洲支行装修质保金	55,357.64	
法院划来鑫湖食品执行款	26,127.00	
创新担保公司增信业务补偿款	31,891.44	
大理渝农商村镇银行党支部		39,281.04
法院划来费华军执行款		38,000.00
法院划杨兴孝律师费		31,955.00
合计	113,376.08	109,236.04

## (十九) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
递延手续费及佣金		2,697.02
90 天转表外已交增值税	1,411.89	
合计	1,411.89	2,697.02

## (二十) 实收资本

### 1、股本结构

股东类别	期初余额		本期增减		期末余额	
	投资金额	比例(%)	增加	减少	投资金额	比例(%)
法人股东	200,000,000.00	100.00			200,000,000.00	100.00
合计	200,000,000.00	100.00			200,000,000.00	100.00

### 2、股东及股权变动情况

名称	期末余额		期初余额	
	投资金额	比例(%)	投资金额	比例(%)
重庆农村商业银行股份有限公司	180,000,000.00	90.00	180,000,000.00	90.00
大理经济开发投资集团有限公司	20,000,000.00	10.00	20,000,000.00	10.00
合计	200,000,000.00	100.00	200,000,000.00	100.00

## (二十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	11,254,948.14	1,348,908.75		12,604,058.94
合计	11,254,948.14	1,348,908.75		12,604,058.94

## (二十二) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备 [注]	55,678,233.58	2,226,768.89		57,905,002.47
合计	55,678,233.58	2,226,768.89		57,905,002.47

注：按不低于风险资产（发放贷款及垫款、存放同业、其他应收款、应收利息）期末余额的 1.5%计提。

## (二十三) 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	35,483,433.10	25,071,229.43
本期增加	13,491,107.99	12,747,316.68
其中：本期净利润转入	13,491,107.99	12,747,316.68
本期减少	9,949,538.03	2,335,113.01
其中：提取盈余公积	1,349,110.80	1,274,731.67

提取一般风险准备	2,226,768.89	1,060,381.34
分配现金股利	6,373,658.34	
其他减少		
期末余额	39,025,003.06	35,483,433.10

#### (二十四) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
(1) 利息收入合计	37,269,615.53	35,169,787.73
存放中央银行款项	102,263.08	142,369.25
存放同业款项	206,810.36	215,482.87
发放贷款和垫款	36,960,542.09	34,811,935.61
(2) 利息支出合计	4,646,687.65	3,628,152.63
向中央银行借款	997,114.58	1,364,611.12
同业存放款项	1,976,718.07	1,284,125.56
吸收存款	1,672,855.00	979,415.95
(3) 利息净收入	32,622,927.88	31,541,635.10

#### (二十五) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
(1) 手续费及佣金收入合计	112,962.36	184,298.83
结算手续费收入	10,928.98	12,444.97
代理业务手续费收入	65,257.77	161,541.50
其他手续费收入	36,775.61	10,312.36
(2) 手续费及佣金支出合计	23,761.25	35,870.15
银行卡业务手续费支出	10,686.76	21,748.27
其他结算业务手续费支出	13,074.49	14,121.88
(3) 手续费及佣金净收入	89,201.11	148,428.68

#### (二十六) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
工本费收入	399.39	110.06
合计	399.39	110.06

#### (二十七) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	44,862.96	41,610.72
教育费附加	19226.97	17833.17
地方教育附加	12817.99	11888.78
印花税	17,823.80	19,726.50

车船使用税	2,190.00	2,190.00
其他		
合计	96,921.72	93,249.17

### (二十八) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
工资、福利、五险一金	7,931,579.62	7,283,638.44
电子设备运转费	683,843.36	469,729.97
外包运钞费用	369,583.00	130,000.00
折旧及摊销费	311,467.04	116,413.79
租赁费	1,270,000.00	1,285,399.96
其他费用	1,846,659.38	1,644,562.18
合计	12,413,132.40	10,929,744.34

### (二十九) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	4,800,000.00	5,200,000.00
合计	4,800,000.00	5,200,000.00

### (三十) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
罚没收入	43,950.00	13,650.00
其他营业外收入	35,089.00	11,468.00
合计	79,039.00	25,118.00

### (三十一) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
洱海“三清”费用	6,000.00	6,000.00
其他营业外支出〔注〕	32,079.49	378,622.40
合计	38,079.49	384,622.40

注：其他营业外支出主要为支大理州鑫翼机械诉讼费。

### (三十二) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,649,384.05	3,059,062.64
递延所得税调整	711,440.73	-698,703.39
合计	2,360,824.78	2,360,359.25

### (三十三) 现金流量表补充资料

#### 1、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	13,491,107.99	12,747,316.68
加: 资产减值准备	4,800,000.00	5,200,000.00
固定资产折旧	141,322.75	108,913.79
无形资产摊销	2,500.00	7,500.00
长期待摊费用摊销	172,521.30	12,281.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-747,950.51	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-408,499.00	
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	711,440.73	-698,703.39
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-46,770,278.96	-33,403,241.24
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	31,971,915.46	15,405,660.30
其他		
经营活动产生的现金流量净额	3,361,702.75	-620,272.27
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	33,425,149.18	29,692,999.03
减: 现金的期初余额	29,692,999.03	30,683,756.81
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	3,732,150.15	-990,757.78

#### 2、现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金及存放中央银行款项	4,732,316.79	2,697,548.93
存放同业款项	28,692,832.39	26,995,450.10
期末现金及现金等价物余额	33,425,149.18	29,692,999.03
其中：使用受限制的现金和现金等价物		

## 七、重大承诺事项及或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大承诺及或有事项。

## 八、资产负债表日后事项

截至本报告批准报出日，本行无需要披露的资产负债表日后事项。

## 九、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

#### i. 本行的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本行的 持股比例 (%)	母公司对本行 的表决权比例 (%)
重庆农村商业银行股份有限公司	重庆市江北区金沙门路 36 号	金融	1,000,000.00	90.00	90.00

#### ii. 其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
大理经济开发投资集团有限公司	持 5% 股权以上股东
杨晗	公司个贷中心主任
王素红	公司客户经理的直系亲属

### (二) 关联交易情况

本行与关联方发生的关联交易均属于本行日常经营业务，系交易双方协商一致，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行，其中存款和贷款利率均按照中国人民银行颁布的基准利率及其浮动区间执行。本期关联交易及交易余额如下：

关联方名称	报表项目	本期余额	上期余额
重庆农村商业银行股份有限公司	存放同业款项	24,512,408.13	21,384,907.98
重庆农村商业银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	65,000,000.00	68,000,000.00
重庆农村商业银行股份有限公司	利息收入	198,913.58	194,555.21
重庆农村商业银行股份有限公司	利息支出	43,118.47	60,623.75
杨晗	发放贷款及垫款	654,244.00	700,000.00
王素红	发放贷款及垫款	1,000,,000.00	1,000,,000.00

## **十、 其他重要事项**

无

云南大理渝农商村镇银行有限责任公司

法定代表人： 邓爱华

主管会计工作负责人： 孙树林

会计机构负责人： 李霞