

云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

2022 年度

信

息

披

露

报

告



## 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。

鹤庆渝农商村镇银行

2023 年 4 月 28 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 执行董事、监事会、高级管理人员和员工情况.....	8
第五节 部门及分支机构设置情况.....	11
第六节 公司治理情况.....	13
第七节 公司主要业务情况.....	15
第八节 全面风险管理情况.....	20
第九节 资本管理情况.....	23
第十节 重要事项.....	24
第十一节 财务报告.....	25

## 第一节 公司基本情况简介

【中文名称】 云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

(简称: 鹤庆渝农商村镇银行)

【英文名称】 Yunnan Heqing CQRC County Bank Co., Ltd.

(简称: HEQING CQRC COUNTY BANK )

【法定代表人】 孙忠永

【其他有关资料】

联系地址: 云南省大理州鹤庆县云鹤镇兴鹤路 15 号

邮政编码: 671500

电 话: 0872-4125480

传 真: 0872-4123500

首次注册登记日期: 2013 年 1 月 9 日

首次注册登记地点: 大理州鹤庆县工商行政管理局

统一社会信用代码: 91532932059487298E

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: 薛晨俊、王威舜

## 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	2022 年度	2021 年度
总资产	31225.25	28990.42
存款余额	15701.56	14866.71
贷款余额	28890.71	25557.82
每股净资产（元/股）	1.12	1.09

### 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	2022 年度	2021 年度
资本充足率	≥10.5	47.66	51.9
存贷款比例(本外币)	≤75	161.71	161.82
不良贷款比率	≤5	0.42	0.31
单一最大客户贷款比例	≤10	4.41	4.5
最大单一集团客户授信比例	≤15	0	4.5
流动性比例（人民币）	≥25	118.7	93.24
拨贷比	≥2.5	3.65	3.05
杠杆率	≥4	35.47	37.48

### 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	780.74
报告期计提	223.16
本期收回以前年度核销	105.22
报告期核销	53.19
期末余额	1055.93

### 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	11074.79
一级资本净额	11074.79
资本净额	11342.13
应用资本底线后的风险加权资产合计	23800.44
核心一级资本充足率%	46.53
一级资本充足率%	46.53
资本充足率%	47.66

## 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壹亿元整，实收资本为人民币壹亿元整。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	8100	81%	孙忠永/执行董事兼行长
鹤庆鑫邦房地产开发有限责任公司	鹤庆	民营企业	房地产开发经营	1000	10%	李幼生/监事
张海明	鹤庆	个人	无	900	9%	张海明/监事长

## 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	8100	81%	无
私营企业	1户	1000	10%	
个人股	1户	900	9%	
合计	3户	10000	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 执行董事、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	职称	出生时间(年/月)
孙忠永	执行董事、行长	无	本科	经济师	1971 年 9 月

### (二) 本年度执行董事变动情况

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

本行设立监事会，监事会是本行的监督机构，对股东会负责，对执行董事、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会成员共3名，其中监事长1名，由自然人股东张海明担任；监事2名，分别由法人股东鹤庆鑫邦房地产开发有限责任公司法人代表李幼生及本行员工张琳波担任，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)
张海明	监事长	鹤庆浩宇贸易有限公司 董事长	大专	无	1976年12月
李幼生	监事	鹤庆鑫邦房地产开发有 限责任公司董事长	中学	无	1965年3月
张琳波	监事	无	本科	无	1991年8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
孙忠永 (男)	行长	大学/重庆广播电视台大学	经济师	1971年9月	2018年8月

彭金辉 (男)	副校长	大专/云南财贸学院	助理经济师	1974年5月	2014年10月
张俊 (男)	财务部 负责人	大学/重庆广播电视台大学	助理会计师	1987年5月	2020年6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	6	33.33%
业务拓展部	5	27.78%
风险管理部	3	16.66%
综合管理部	1	5.56%
营业部	2	11.11%
会计财务部	1	5.56%
合计	18	100%

其中：

1. 经营管理层包括在本行任职的执行董事、行长、副校长、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	16	88.89%

大专	2	11.11%
中专	0	0
高中及其他	0	0
合计	18	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、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、信贷管理、授信业务、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

【截至报告期末，本行无分支机构】。

## 第六节公司治理情况

### 一、公司组织机构

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 2 名股东监事和 1 名职工监事组成,依法对执行董事、高级管理层及其成员等进行监督，进一步完善公司治理。

### 二、股东会召开情况

报告期内，本公司共召开三次股东会，2022 年 6 月 13 日召开鹤庆渝农商村镇银行 2022 年第一次股东会，审议并表决通过了《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度执行董事工作报告》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度监事会工作报告》《关于审议云南鹤庆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》《关于审议云南鹤庆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》《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年绩效考核办法的议案》《关于审议聘请云南鹤庆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》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度关联交易报告》《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司修订公司章程的议案》。2022 年 10 月 27 日召开鹤庆渝农商村镇银行 2022 年第二次（临时）股东会，审议并表决通过了《关于云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司对执行董事孙忠永授权事项的议案》。2022 年 12 月 23 日召开鹤庆渝农商村镇银行 2022 年第三次（临时）股

东会，审议并表决通过了《关于云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司延长营业期限的议案》。

### 三、监事会工作情况

报告期内，组织召开了监事会 4 次。审议通过并通报了《关于云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司执行董事、高级管理人员、监事 2021 年履职评价结果的议案》、《关于云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司监事会 2021 年工作报告的议案》、《大理银保监分局 2021 年四季度非现场监管意见整改情况的报告》；《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年案件防控工作计划》、《2022 年案件风险排查方案》、《2022 年消费者权益保护工作计划》、《2021 年 3 季度、4 季度审计报告》、《2022 年内部审计工作计划》、《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司执行董事 2021 年工作报告》、《鹤庆渝农商村镇银行 2021 年度利润分配说明》、《2021 年度财务执行情况和 2022 年财务预算方案及 2022 年绩效考核办法》、《2022 年 1-3 月业务经营及财务状况报告》、《关于云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年绩效考核办法的议案》、《关于聘请云南鹤庆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》、《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度关联交易报告》、审议《关于云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司修订公司章程的议案》、《大理银保监分局风险管理及内控有效性现场检查问题整改情况的报告》、《发起行关于我行 2021 年度经营目标审计的意见及整改情况》、《2021 年度监管评级结果的通报及整改方案》、《大理银保监分局行政处罚事先告知书》、《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年 1-5 月审计报告》、

《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年 5-7 月审计报告》、《鹤庆渝农商村镇银行关于消费者权益保护专项审计的报告》、《鹤庆渝农商村镇银行关于开展征信业务管理专项审计情况的报告》、《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年 1-9 月业务经营情况报告》、《关于云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司对执行董事孙忠永授权事项的议案》、《关于鹤庆渝农商村镇银行 2021 年内部控制评价的意见》、《关于云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司延长营业期限的议案》、《鹤庆渝农商村镇银行关于 2021 年内部控制评价意见整改情况的报告》、《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年 8-10 月审计报告》、《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年内审条线案件风险排查报告》、《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年业务经营情况报告》等，积极关注本行经营发展情况，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、执行董事工作情况

2022 年，在工作中认真履行工作职责，按照第一次行务会“稳质量、调结构、提能力”工作要求，克服疫情影响，团结带领全行员工，坚定“支农支小”市场定位，努力服务乡村振兴、小微企业和新市民，加快推动发展，各项工作稳中有进，较好完成了股东会确定的各项目标任务。

(一) 全面从严治党，为稳健发展提供坚强组织保证。一是修订支部委员会议事规则和党支部前置研究讨论事项“两张清单”，全年研讨讨论重大事项 18 个，充分发挥党在经营管理中把关定向作用。二是把政治建设放在首位，认真落实“三会一课”、

主题党日和民主评议党员制度，持续学习新时代习近平中国特色社会主义思想和重要指示批示精神，认真学习党的二十大精神，按季上党课、召开意识形态工作会，忠诚拥护“两个确立”、做到“两个维护”。三是将党建工作融入业务工作，加强党员管理，突出党员在旺季业务营销、四季度“攻坚战”和内控提升中先锋模范作用，一名预备党员按期转正。四是加强纪律作风建设，严格落实“一岗双责”，严格遵守中央八项规定精神，认真开展“1+3+N”专项监督、“以案四说”“以案促改”活动。

## （二）坚定市场定位，保证存贷业务持续稳定增长。

1.坚持零售和提升服务，努力组织存款资金。一是认真开展旺季业务营销活动，组织全员在春节期间上门营销维护客户，开展积分抽奖活动，一季度个人存款增长 726.38 万元。二是持续提升柜面服务质量，落实专人到大厅“卖产品、管客户、做服务”，新增 3 户小微企业开户，教会客户使用手机银行办理存贷款、理财、结算等业务，提高客户服务体验和粘性，扩大客户群体。三是以贷引存，加大信贷资金管理，监督贷款客户资金通过我行结算，营销借款人家人、朋友到我行存款，落实贷款利率定价规则等，全年业务拓展部个人存款增长 731.96 万元。四是灵活开展存款积分换礼，拓宽存款有礼、客户老带新有礼，部门负责人监督员工每天进入汇思平台查看客户存贷款到期情况，切实做好客户维护，确保存款稳定、不流失。五是持续开展金融消费者权益保护、“送金融知识下乡”、进校园等宣传活动，加大我行借记卡不收年费、转账不收手续费等宣传，积极推荐我行手机银行，确保存款持续稳定增长。

## 2. 专注农小，加大服务乡村振兴、小微企业和新市民。

加大服务乡村振兴，一是稳步推进农户贷款扩面、增量，持续扩大服务村社数量，用好服务乡村振兴特色产品，支持农户产业发展、生活消费，全年农户贷款余额 23786.26 万元，比年初净增 2561.28 万元，增幅 12.07%，占各项贷款的 82.33%。二是加大对农村专业大户、产业发展带头人、家庭农场等支持，促进农村规模化产业发展，继续加大龙开口镇、黄坪镇水果、蔬菜种植产业发展支持，并不断拓展对松桂镇、金敦乡养殖户支持，全年增加农村专业大户信用贷款 54 户、1188.5 万元。三是按照“边推广、边评估、边优化”原则，对农村专业大户信用贷款、“农房贷”等农村特色产品进行风险评估和流程优化，满足农户个性化贷款需求，并进行批量化调查授信，逐步推行线上支用还款，进一步给群众方便、快捷体验。

大力支持小微企业，一是严格落实国家和监管部门小微企业服务和帮扶政策，做好受疫情影响小微企业延期还本付息工作，积极推行无还本续贷减少借款人成本支出，加大个人经营性贷款自助支用及还款服务，提高服务效率和客户便捷度，全年个人助业贷款增长 1733.39 万元。二是积极营销和努力完成创业担保贷款任务，全年增加创业担保贷款 55 户、1056.36 万元。三是做好新华村银器市场老客户维护和后疫情经营恢复贷款需求调研工作，有效控制个体经营户贷款大幅下滑势头，并实现贷款户数增长 20 户。全年普惠小微企业户数 492 户、余额 16916.33 万元，贷款户数增长 116 户、贷款增速高于各项贷款增速 3.28 个百分点，较好完成了小微企业“两增”目标。

努力服务新市民创业就业和消费，一是持续开展县城住宅小区、移民搬迁安置小区服务宣传，重点宣传“房快贷”、个人助业贷款、个体经营户信用贷款、创业担保贷款、个人消费贷款，以及手机银行方便快捷办理业务等，为群众提供融资咨询。二是加大首贷业务的考核和激励，适当利率优惠，根据借款人的实际情况确定贷款品种、还款方式、还款期限，提高贷款使用效益，全年支持新市民创业就业、消费贷款 1360.36 万元。

### （三）严格风险控制，确保发展质量稳定提高。

1.严格贷款风险控制。一是坚持小额分散原则持续调整贷款结构，全年户均贷款余额 27.81 万元，比年初下降 2.23 万元。100 万元以内贷款余额 26147.71 万元，占比 90.51%、比年初增加 0.9 个百分点。二是严格加强贷后管理，发现风险及时预警，对风险贷款结合实际采取展期、借新还旧、调整分期还款计划、诉讼等“一户一策”措施化解处置，全年化解处置风险贷款 9 户、255.70 万元。三是加大对逾期、不良和已核销贷款清收，按季召开信贷资产质量分析会落实对关注、逾期、不良和已核销贷款逐笔清收责任，全年收回不良贷款 3.89 万元、收回已核销贷款 105.4 万元。

2.强化重点风险管控。一是按季开展市场风险、信用风险、流动性风险压力测试，完善各类风险应急预案，开展防挤兑应急预案演练，做好资金头寸监测，确保市场风险、信用风险、流动性风险始终可控。二是面对中小银行机构重组、并购等改革事件和河南村镇银行取款事件，以及我行被行政处罚事件，进一步加强声誉风险管理，落实综合管理部专人每日检查互联网上负面舆情，做好预案，对外统一解释口径，有效控制声誉风险。

3. 加强案防安保排查。一是制定《2022 年案件风险排查方案》，落实条线部门认真开展信贷、会计等重点业务上下半年排查。同时，按照监管要求制定《开展“三个三”案件防控重点整治活动方案》，强化制度建设和制度执行，加强员工行为管理和警示教育，进一步强化案防工作。二是制定《2022 年安全稳定工作意见》，落实安全稳定工作责任，按照“十五条硬措施”扎实开展安全生产大排查大整治，消除安全隐患。落实常态化疫情防控，确保全员身体健康。开展防地震、计算机房防火、营业部防抢防爆应急演练，增强全员处置突发事件能力，保证全年未发生案件和安全事故。

#### （四）不断完善制度机制，持续提升公司治理水平。

1. 不断完善制度机制。一是修订《股东会议事规则》《监事履职评价办法》《监事会对执行董事高级管理层及其成员履职评价办法》，加强对执行董事、监事及高管履职监督，落实监事每月履职管理，做好履职记录，提高履职能力。二是按照公司章程和监管要求合规召开股东会、监事会，分别完成股东会决议事项 10 项、监事会决议事项 13 项，决议事项及时上报监管部门和发起行。三是严格规范专业委员会管理，全年分别召开消费者权益委员会 2 次、风险管理委员会 5 次、关联交易委员会 5 次、授信审批及风险资产处置委员会 2 次，持续提高业务管理专业能力。四是按季开展股东、股权检查，及时准确维护股东股权系统数据，督促股东整改存在的问题。五是按时完成 2021 年财务会计报告、风险管理、公司治理、年度重大事项等信息披露工作，并报大理银保监分局备案。

2.强化重点监管业务提升。增强独立法人意识，一是制定下发年度反洗钱工作意见、征信管理工作意见、消费者权益保护工作计划，以及信息安全工作方案等，全面落实反洗钱、征信管理、消费者权益保护、信息安全管理重点工作，严控风险的发生，切实维护金融安全稳定。二是加强财税管理，严格落实预算管理责任，提高预算、决算质量。加强资金监测调度，努力减少低息资金占用，切实提高存放同业收益。严格控制费用开支，保证财务费用、采购管理流程、资料合规，提高报账、采购质量。准确计算上缴增值税、所得税，代扣代缴税费，保证依法合规。三是严格执行统计管理制度，规范建立统计数据资料，严格统计报表、报告上报复核、审核和审批，加强考核，确保统计质量持续提高。

## 第七节 公司主要业务情况

### 一、本公司整体经营情况

2022年，鹤庆渝农商村镇银行（以下简称“本行”）认真贯彻落实发起行第一次行务会“稳质量、调结构、提能力”工作要求，克服疫情影响，坚定“支农支小”市场定位，努力服务乡村振兴、小微企业和新市民，加快推动发展，各项工作稳中有进，较好完成了股东会确定的各项目标任务，报告期内本行主要经营情况如下：

各项存款稳中有升。各项存款余额15701.56万元，净增834.84万元，增幅5.62%。各项存款日均余额15447.34万元，净增1051.09万元，增幅7.3%，完成全年任务1300万元的80.85%，储蓄存款日均余额14564.86万元，净增1738.67万元，增幅13.56%，完成全年任务1200万元的144.89%。

各项贷款较好增长。各项贷款余额 28890.71 万元，净增 3332.89 万元，增幅 13.04%，完成全年任务 2000 万元的 166.64%；各项贷款日均余额 27051.74 万元，净增 1493.92 万元，增幅 5.85%，完成全年任务 800 万元的 186.74%。

贷款风险总体可控。逾期贷款余额 166.48 万元，比年初增长 112.98 万元，占各项贷款余额的 0.58%，控制在 1.4% 计划内；不良贷款余额 121.83 万元，比年初增长 43.33 万元，占各项贷款余额的 0.42%，控制在计划 1.2% 以内。

利润稳定略有增长。实现营业收入 1702.02 万元，其中：贷款利息收入 1621.56 万元；营业支出 1395.77 万元，其中：存款利息支出 405.69 万元，业务及管理费用 726.02 万元；拨备前利润 493.52 万元，完成计划 420 万元的 117.50%；净利润 208.6 万元，同比增加 95.51 万元。

监管指标持续改善。资本充足率 47.66%；贷款拨贷比 3.65%；拨备覆盖率 866.40%；农户和小微企业贷款占比 90.55%；户均贷款余额 27.81 万元；流动性比例 118.7%；资产利润率 0.69%；核心负债依存度 70.38%；优质流动性资产充足率 136.6% 等达标。流动性匹配率、资本利润率、成本收入比未达标，分别为 97.09%、1.9%、57.71%，持续改善。

## 二、支农支小业务开展情况

加大服务乡村振兴，一是稳步推进农户贷款扩面、增量，持续扩大服务村社数量，用好服务乡村振兴特色产品，支持农户产业发展、生活消费，全年农户贷款余额 23786.26 万元，比年初净增 2561.28 万元，增幅 12.07%，占各项贷款的 82.33%。二是加大

对农村专业大户、产业发展带头人、家庭农场等支持，促进农村规模化产业发展，继续加大龙开口镇、黄坪镇水果、蔬菜种植产业发展支持，并不断拓展对松桂镇、金敦乡养殖户支持，全年增加农村专业大户信用贷款 54 户、1188.5 万元。三是按照“边推广、边评估、边优化”原则，对农村专业大户信用贷款、“农房贷”等农村特色产品进行风险评估和流程优化，满足农户个性化贷款需求，并进行批量化调查授信，逐步推行线上支用还款，进一步给群众方便、快捷体验。

**大力支持小微企业**，一是严格落实国家和监管部门小微企业服务和帮扶政策，做好受疫情影响小微企业延期还本付息工作，积极推行无还本续贷减少借款人成本支出，加大个人经营性贷款自助支用及还款服务，提高服务效率和客户便捷度，全年个人助业贷款增长 1733.39 万元。二是积极营销和努力完成创业担保贷款任务，全年增加创业担保贷款 55 户、1056.36 万元。三是做好新华村银器市场老客户维护和后疫情经营恢复贷款需求调研工作，有效控制个体经营户贷款大幅下滑势头，并实现贷款户数增长 20 户。全年普惠小微企业户数 492 户、余额 16916.33 万元，贷款户数增长 116 户、贷款增速高于各项贷款增速 3.28 个百分点，较好完成了小微企业“两增”目标。

**努力服务新市民创业就业和消费**，一是持续开展县城住宅小区、移民搬迁安置小区服务宣传，重点宣传“房快贷”、个人助业贷款、个体经营户信用贷款、创业担保贷款、个人消费贷款，以及手机银行方便快捷办理业务等，为群众提供融资咨询。二是加大首贷业务的考核和激励，适当利率优惠，根据借款人的实际情

况确定贷款品种、还款方式、还款期限，提高贷款使用效益，全年支持新市民创业就业、消费贷款 1360.36 万元。

### 三、报告期末贷款“五级”分类情况

单位：万元（人民币）、%

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%
正常类	28113.12	97.31
关注类	655.76	2.27
次级类	72.09	0.25
可疑类	49.74	0.17
损失类	0	0
合计	28890.71	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 1055.54 万元，贷款拨备率 3.65%，拨备覆盖率 866.4%，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：万元（人民币）

类别	报告期末余额	日均余额
对公存款	510.43	882.48
个人存款	15191.12	14564.86

## 七、主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额	月平均余额	平均贷款利率%
企业贷款	0	0	0
个人贷款	28890.71	27397.38	5.94

## 八、报告期末无逾期未偿付债务情况

## 九、关联交易情况

(一)关联方关系向关联方关系人发放贷款3笔，贷款金额90万元，贷款余额25.01万元。

### (二)关联交易

1.2018年12月20日，向内部人员杨波配偶杜焕霞发放抵押贷款50万元，截至2022年12月31日余额4万元。

2.2019年12月11日，向内部人员陈波旭配偶羊双彦发放抵押贷款30万元，截至2022年12月31日余额13.01万元。

3.2021年6月24日，向内部人员李燕萍母亲赵八妹发放农村场镇个人信用贷款10万元，截至2022年12月31日余额8万元，除上述外，报告期内本行不存在其他关联交易。

## 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，我行紧密围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革的任务，在“经营特色化、管理精细化、培育良好企业文化”的“三化”战略引领下，坚持“支农支小”的发展定位，坚持“强管理、控风险、稳发展”工作思路，修订并发文了《2022年云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司风险偏好陈述书》、《鹤庆渝农商村镇银行风险管理基本制度》、《鹤庆渝农商村镇银行市场风险管理办法》。本行以“稳健”为总体风险偏好，通过承担适当的风

险水平，获取适当的收益回报。风险偏好与战略和经营计划协同一致，风险管理与业务性质、规模和复杂程度相适应，坚持“审慎经营、稳健发展”的理念，并做好风险承担与收益的匹配。本行稳健型风险偏好主要表现为：一是保持充裕的风险准备金和资本充足水平，本行坚持审慎原则，充分考虑复杂多变的外部环境，动态和前瞻性地计提风险损失准备金；二是业务拓展要与风险控制水平相适应；三是保持合理适度的规模增长和盈利水平，本行设定适中的规模增长及盈利目标，不过度追求短期快速发展或短期利润增长而突破风险底线。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：

鹤庆渝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	本行目标值	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	资本净额/风险加权资产×100%	≥10.5%	≥11%	≤11.5%	按季	47.66%
	一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产×100%	≥8.5%	≥9%	≤9.5%	按季	46.53%
	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%	≤5%	按季	35.47%
	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%	-	按年	0.69%
	不良贷款率	不良贷款/贷款总额×100%	≤5%	≤1.1%	≥1.0%	按季	0.42%
信用风险偏好	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%	≥90%	按月	74.97%
	逾期贷款率	逾期贷款总额/贷款总额×100%	-	≤1.3%	≥1.2%	按季	0.51%
	非同业单一客户贷款集中度	最大单家非同业单一客户贷款余额/资本净额	≤10%	≤10%	≥9.5%	按季	4.41%
	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	≤25%	≤25%	≥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	≤15%	≤15%	≥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/资本净额×100%	-	≤万分之五	≥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断事件次数	-	$\leq 1$	-	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×100%		$\geq 3.5\%$	$\leq 3.6\%$	按半年	4%
流动性风险偏好	流动性比例	流动性资产/流动性负债×100%	$\geq 25\%$	$\geq 30\%$	$\leq 35\%$	按月	118.7%
	优质流动性资产充足率	优质流动性资产/(可能现金流出-可能现金流入)×100%	$\geq 100\%$	$\geq 105\%$	$\leq 110\%$	按月	136.6%
	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×100%	$\geq -10\%$	$\geq 0\%$	$\leq 1\%$	按月	69.73%
	核心负债比例	核心负债/负债总额×100%	$\geq 60\%$	$\geq 60.5\%$	$\leq 61\%$	按月	70.38%

### 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、流动性风险管理系統、合规系統、综合报表平台等系統，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

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 8 个审计项目，共发现和整改问题 119 个。全年接受了 5 次外部检查（包含发起行检查），发现并督促整改问题 58 个，全年下发了 18 份问题整改通知书，出具各类审计意见 18 份，检查和整改工作覆盖了全行各部门及各业务条线。

2021 年，大理州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 资本管理情况

我行建立了完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，并每年一次实施内部资本充足评估程序。

### 一、资本充足率计算范围及风险计量方法

资本充足率计算包括资本定义、信用风险加权资产计量、市场风险加权资产计量、操作风险加权资产计量四个部分。

根据各项加权风险资产计量方法的不同，资本计量方法分为初级方法和高级方法。目前本行采用初级方法。初级方法下，信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

### 二、资本充足率情况

截止 2022 年末，我行资本净额 11342.13 万元，核心一级资本净额及一级资本净额均为 11074.79 万元，其中实收资本 10000 万元、盈余公积 132.48 万元、一般准备 427.4 万元、未分配利润

514.91 万元、可计入二级资本的超额贷款损失准备 267.34 万元。风险加权资产 23800.44 万元。资本充足率为 47.66%、核心一级资本充足率及一级资本充足率均为 46.53%。

### **三、内部资本充足评估方法**

我行每年一次实施内部资本充足评估程序，并在经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，及时进行调整和更新。建立风险加总的政策和程序，确保在不同层次上及时识别风险。内部资本评估方法现阶段采用简单加总法，其中：信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法。

## **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。**但 2022 年，因清收不良贷款，涉及不良贷款诉讼案件 4 件，标的金额 102.23 万元。

**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、报告期内本行无投诉。**

**五、报告期内本行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 1）**

## **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) 《鹤庆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。**

## **五、重大承诺事项和或有事项**

截至 2022 年 12 月 31 日，本行无其他应披露未披露的重大承诺及或有事项。

## **六、资产负债表日后事项**

截至本财务报告批准报出日，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

# 执行董事关于 2022 年度报告的 书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的执行董事，我本人在全面了解和审核公司 2022 年年度报告后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2022 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期内的财务状况和经营成果。

二、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。本公司 2022 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

三、公司 2022 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见审计报告（见附件）。

执行董事：孙忠永

2023 年 4 月 28 日