

云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

2023 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、2023 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。

云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

2024 年 4 月 29 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 部门及分支结构设置情况.....	11
第六节 公司治理情况.....	12
第七节 公司主要业务情况.....	20
第八节 全面风险管理情况.....	24
第九节 资本管理情况.....	27
第十节 其他重要事项.....	29
第十一节 财务报告.....	29

## 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

(中文简称：鹤庆渝农商村镇银行)

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

(英文缩写：HEQING CQRC COUNTY BANK )

**【法定代表人】** 王柄植

**【其他有关资料】**

联系地址：云南省大理白族自治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：大理白族自治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：张晨晨、王威舜

## 第二节 公司数据和业务数据摘要

### 一、截至报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度	2022 年度
总资产	34458.64	31225.25
存款余额	20212.97	15701.56
贷款余额	31559.05	28890.71
每股净资产（元/股）	1.14	1.12

### 二、截至报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2023 年度	2022 年度
资本充足率	≥10.5	44.41	47.66
存贷款比例(本外币)	≤75	148.49	161.71
不良贷款比率	≤5	0.55	0.42
单一最大客户贷款比例	≤10	4.16	4.41
最大单一集团客户授信比例	≤15	0	0
流动性比例（人民币）	≥25	137.11	118.7
拨贷比	≥2.5	3.73	3.65
杠杆率	≥4	32.76	35.47

### 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	1055.93
报告期计提	194.24
本期收回以前年度核销	0
报告期核销	74.97
期末余额	1175.2

### 四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度
核心一级资本净额	11257.31
一级资本净额	11257.31
资本净额	11550.56
应用资本底线后的风险加权资产合计	26010.55
核心一级资本充足率%	43.28
一级资本充足率%	43.28
资本充足率%	44.41

## 第三节 股本变动和股东情况

### 一、股本变化情况

截至 2023 年 12 月 31 日，鹤庆渝农商村镇银行(以下简称“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、本行截至 2023 年 12 月 31 日的股权结构

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%	王柄植/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

截至 2023 年 12 月 31 日，重庆农村商业银行股份有限公司持有本行 81% 的股权，为本行的控股股东，实际控制本行。

## 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	2023年度 持股变动 情况
国有企业	1户	8100	81%	
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股份有限公司选派，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)

王柄植	执行董事、 行长	无	本科	助理经济师	1984 年 1 月
-----	-------------	---	----	-------	------------

## (二) 本年度执行董事变动情况

本年度执行董事变动情况：因工作调整，孙忠永不再担任执行董事，由王柄植担任。

(三) 本年度执行董事的工作情况见本报告“第六节 公司治理情况”。

## 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

本年度监事会的工作情况见本报告“第六节 公司治理情况”。

### 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
王柄植 (男)	行长	大学/重庆大学	助理经济师	1984 年 1 月	2023 年 12 月
彭金辉 (男)	副行长	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

因工作调整，孙忠永不再担任行长，经监管同意于 2023 年 12 月由王柄植代履行相关职责。

### 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	6	33.33%
风险管理部	2	11.11%
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	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，本行共召开三次股东会。

2023 年 1 月 18 日通过传签方式召开鹤庆渝农商村镇银行 2023 年第一次（临时）股东会，审议并全票表决通过了《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司关于股权转让的议案》。

2023 年 6 月 27 日在鹤庆渝农商村镇银行四楼会议室召开鹤庆渝农商村镇银行 2023 年第二次股东会，3 名股东全部出席，审议并全票表决通过了《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2022 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 2022 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 2022 年度财务决算方案的议案》《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2023 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 2022 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 2023 年度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 2023 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 2022 年度关联交易报告》。

2023 年 12 月 13 日通过传签方式召开鹤庆渝农商村镇银行 2023 年第三次（临时）股东会，应投票表决人数 3 人，实际投票表决人数 2 人，“同意”该议案的股东 2 人，代表出资额 9100 万元，占总出资额的 91%，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关于执行董事（兼行长）变更的议案》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司关于对执行董事授权的议案》。

### **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 2022 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 2022 年工作报告的议案》《关于大理银保监分局非现场监管要求提示整改报告的议案》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年案件风险排查方案》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年消费者权益保护工作计划》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年内部审计工作计划》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年征信管理工作意见》；

报告了《中国银保监会大理监管分局办公室关于银行机构现场检查发现主要问题的通报》《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年 10-12 月审计报告》及《2022 年 10-12 月审计问题整改报告》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司执行董事 2022 年工作报告》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度财务执行情况和 2023 年财务预算方案》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度利润分配方案》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年绩效考核办法》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年 1-3 月业务经营情况报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年关联交易报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年案件防控工作意见》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年反洗钱工作意见》《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年监管评级结果的报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年一季度风险情况报告》《鹤庆渝农商村镇银行关于贯彻落实 2023 年审慎监管意见的报告》《鹤庆渝农商村镇银行关于整改落实 2023 年 1 季度非现场监管要求的报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年二季度关联交易报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年 1-4 月审计报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年 1-6 月业务经营情况报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年二季度信用风险压力测试报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年二季度市场风险压力测试报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年二季度流动性风险压力测试报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年上半年案件风险排查的报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年上报风险管理报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2022 年监管评级结果的回复及整改方案》《鹤庆渝农商村镇银行关于整改落实 2023 年 2 季度非现场监管要求的报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年

5-8月审计报告》《鹤庆渝农商村镇银行2023年1-9月业务经营情况报告》《鹤庆渝农商村镇银行2023年三季度市场风险压力测试报告》《鹤庆渝农商村镇银行2023年三季度流动性风险压力测试报告》《国家金融监督管理总局大理监管分局现场检查意见书》(2023年第16号)及相关整改回复、《鹤庆渝农商村镇银行关于2022年内审条线案件风险排查、2021年内部控制评价意见及整改报告》《鹤庆渝农商村镇银行关于整改落实2023年3季度非现场监管要求的报告》《2023年专项审计报告》(消费者权益保护、征信管理、关联交易)、《鹤庆渝农商村镇银行关于2023年案件风险排查情况的报告》。

#### 四、执行董事工作情况

2023年，执行董事认真贯彻落实发起行行务会精神，按照监管政策和《关于做好2023年度村镇银行工作的指导意见》要求，坚定“支农支小”市场定位，加大乡村振兴及小微企业服务力度，各项工作稳中有进，带领全行较好完成了股东会确定的各项目标任务。

(一)开展主题教育活动，加大党建工作融入业务工作。一是坚持党对各项工作领导，严格落实党支部前置研究决策事项63项，充分发挥党支部在经营管理中把关定向作用。二是扎实开展主题教育活动，及时成立学习小组、制定工作方案，结合“三会一课”和主题党日活动，认真学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十大精神。支部书记上党课三次，按季召开意识形态工作会议，与中成村镇银行党支部开展红色教育，始终做到增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。三是党建工作

融入业务工作，充分发挥党员在服务乡村振兴和小微企业中的作用，全行服务能力和水平持续提升。四是落实全面从严治党责任，认真开展金融清廉文化建设，开展常态化廉洁风险排查整治和1+3+N专项监督，全行保持风清气正、积极向上风貌。

## （二）严格加强风险管理，确保持续稳健经营。

1.严格控制信贷风险。一是坚持小额分散原则持续调整贷款结构，严格贷款准入，始终保证新增贷款质量，户均贷款余额27.04万元，比年初下降0.76万元。100万元以内贷款余额28279.44万元，占比89.76%。二是及时处置贷款风险，对628.66万元风险贷款采取展期、借新还旧、调整分期还款计划等“一户一策”措施及时化解处置，严控不良贷款新增。三是制定《2023年不良贷款清收计划》，按季召开信贷资产质量分析会落实不良贷款逐笔清收责任，收回不良贷款13.31万元。诉讼和申请执行不良贷款145.79万元。积极参与漾濞县鑫源实业发展有限公司已核销贷款736.8万元破产重整，尽最大努力保障我行债权。

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。二是面对银行各类风险事件及负面舆情增加，进一步强化声誉风险管理，落实专人每日检查互联网上负面舆情，完善应急预案，始终坚持为客户提供优质高效服务，落实员工做好重点客户维护，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《2023年案件防控工作意见》《2023年案件风险排查方案》，各条线部门认真开展信贷、柜面

业务、合规管理、安保消防等案件风险排查，认真开展员工行为排查和警示教育，消除案件风险隐患。二是制定《2023年安全稳定工作意见》，层层签订《安全稳定责任书》，修订完善安全制度7个，加强安全学习教育，开展“重大事故隐患专项排查整治2023行动”，组织开展开营业部防抢防爆，开展防火、防地震、计算机房等应急演练，有效防范安全事故发生。

### （三）严格依法合规，不断完善公司治理。

1.依法合规推进股权改革。为了切实保护股东利益，满足股东诉求，保证股东股权符合监管要求，积极推进股东股权改革，加强与监管部门、当地政府汇报争取支持，细化工作方案，加强与股东及时沟通，严格法律流程，确保股权改革工作按法律法规和监管要求有序推进。

2.严格落实股东会和监事会及监事履责责任。一是加强与股东沟通，依法合规召开股东会，审议事项8项，并及时严格落实执行。二是消费者权益委员会、风险管理委员会、关联交易委员会、财务费用审批委员会、授信审批及风险资产处置委员会分别审议事项3项、6项、6项、9项、13项，持续提高专业管理能力。三是按季召开监事会，审议事项37项，严格监事履职管理，加强对贷款风险、财务费用、高管人员监督。四是按时完成2022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，按时上报监管部门备案。

3.强化重点监管业务管理。一是及时制定下发年度反洗钱、征信管理、消费者权益保护计划，以及信息安全管理方案，认真落实反洗钱、征信管理、消费者权益保护、信息安全管理重点工作

作，严控风险发生。二是加强预算和税务管理，认真制定年度预算方案，严格增收节支，加强资金监测调度，切实提高资金收益。认真组织年度税收汇算，准确计算上缴增值税、所得税，代扣代缴税费等，保证依法合规。三是严格执行统计管理制度，持续加强数据治理，规范建立统计数据资料库，严格统计报表、报告上报复核、审核和审批，加强统计考核，确保统计质量持续提高。

#### （四）强化三项机制，持续提升内控管理水平。

1.强化内控巩固提升机制。一是制定《2023年内控管理巩固提升工作方案》，明确年度内控项固提升的目标任务，与三道防线、案防排查等结合，扎实推进。二是认真开展制度后评估，及时制定、修订、废止相关制度办法，确保制度对经营管理的全覆盖。三是严格落实部门工作职责、员工岗位职责，提高部门负责人组织学习、召开会议、安排检查工作、整改问题的能力，确保管好业务、管住风险、管好员工。

2.强化“三道防线”履职机制。一是提升营业部会计主管认真履行一道防线责任，强化每日现金、重空凭证、柜面重要物品、押品、账户、结算、反洗钱、安全等监督检查和问题整改，按月上报会计主管履职报告、履职资料，确保柜面运营规范。二是不断强化条线部门二道防线履责责任，按照发起行、监管部门以及《2023年员工绩效考核办法》要求，风险管理部、会计财务部、综合管理部分别开展专项检查3项、9项、6项，对存在的问题下发邮件、组织培训进行规范。三是审计人员按照《2023年审计计划》《2023年审计方案》认真开展4名员工离岗审计，开展1-4月常规审计、上下半年审计条线案防排查和5-8月常规审计，督

促相关部门、责任人整改存在的问题，促进全员增强制度意识、提高执行力。

3. 强化问题整改和违规问责考核机制。一是按照《问题整改管理办法》，通过完善制度机制，整改发起行内控评价、案防排查问题 85 个，整改发起行小微金融部现场检查问题 9 个，整改常规审计问题 74 个，整改案件风险排查问题 21 个，建立问题整改及时销号、通报制度，提高问题整改质量。二是按照《员工违反规章制度处罚办法》规定和《2023 年员工绩效考核办法》要求，严格在《问题整改台账》中落实对违规责任人的问责处罚，加大对屡查屡犯处罚力度，全年对涉及员工 179 人次经济处罚及扣减薪酬 12650 元，对全行员工扣减内控考核积分 42.9 分，严格考核扣减违规责任人内控考核绩效。

#### （五）加大培训和考核，加快提高员工素质和能力。

1. 加大员工学习培训。一是规范各部门对监管部门、发起行下发的文件、邮件的学习，督促员工每周学习 1 个本岗位制度，综合管理部定期对员工、部门学习的检查、评比、考核。二是制定《2023 年员工教育培训计划》，督促各部门按计划开展内部业务培训，行领导亲自实施对重要制度、重要文件、邮件的学习培训，内部培训 19 期、培训 295 人次。三是认真组织员工参加发起行、监管部门培训。参加发起行、监管部门培训 50 期、264 人次。有 1 名员工取得银行从业资格考试，员工业务素质和业务营销、内控管理能力持续提升。

2. 严格加强员工考核。一是逗硬两项考核，逗硬员工绩效考核，严格落实员工绩效考核办法，实行考核绩效上不封顶、下不

保底公开透明考核方式，充分调动每名员工营销业务和内控管理的积极性。逗硬员工年度考核，坚持 KPI 考核为基础，客观评价员工工作业绩。二是上半年调整风险管理部经理，提拔财务部副经理为经理，对 4 名员工进行岗轮换和多岗位锻炼，努力提高员工工作能力。三是强化部门目标管理和责任落实，每周下发《督查督办工作周报》，加强部门、员工工作监督考核，保证全行工作效率和工作质量提高。

## 第七节 公司主要业务情况

### 一、本公司整体经营情况

2023 年度，本行认真贯彻落实发起行行务会精神，按照监管政策和《关于做好 2023 年度村镇银行工作的指导意见》要求，坚定“支农支小”市场定位，加大乡村振兴及小微企业服务力度，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：

存款业务较快增长。各项存款余额 20212.97 万元，净增 3931.29 万元，增幅 24.15%。日均余额 18181.05 万元，净增 2733.73 万元，完成计划 1300 万元的 210%。储蓄余额 19082.14 万元，净增 3891.02 万元。储蓄日均余额 17756.67 万元，净增 3191.81 万元，完成计划 1200 万元的 266%。

贷款业务艰难增长。各项贷款余额 31559.05 万元，净增 2614.11 万元，增幅 9.03%，完成计划 1500 万元的 174.32%。贷款日均余额 29807.93 万元，净增 917.22 万元，完成计划 500 万元的 183%。

信贷风险总体可控。逾期贷款余额 393.31 万元，比年初增长 246.65 万元，占各项贷款余额的 1.25%，控制在计划 1.5% 以内；不良贷款余额 173.56 万元，比年初增长 51.73 万元，占各项贷款余额的 0.55%，控制在计划 1.2% 以内。

经营利润保持稳定。实现营业收入 1274.72 万元，其中：贷款利息收入 1780.18 万元；营业支出 1002.48 万元，其中：存款利息支出 548.46 万元，业务及管理费用 803.32 万元；营业利润 272.24 万元。拨备前利润 468.68 万元，完成计划 520 万元的 90.13%；净利润 233.14 万元，同比减少 26.66 万元。

监管指标持续改善。资本充足率 44.41%；贷款拨贷比 3.73%；拨备覆盖率 676.9%；户均贷款余额 27.04 万元；流动性比例 137.11%；核心负债依存度 69.94% 等达标。农户和小微企业贷款占比、资本利润率、资产利润率、成本收入比、优质流动性资产充足率未达标，分别为 87.82%、1.63%、0.56%、63%、95.97%，持续改善。

## 二、支农支小业务开展情况

坚持零售和提升服务，努力组织存款资金。一是认真开展业务营销活动，组织全员上门营销维护客户，开展积分抽奖活动，全年个人存款增长 3891.02 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”，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，落实贷款利率定价规则等，业务拓展部个人存款增长 1295.98 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、防电信诈骗、非法集资等宣传活动，加大我行业务和金融知识宣传，确保存款持续稳定增长。

分片包干深耕责任田，确保农小贷款稳定增长。受国有银行下乡，同业全线上产品、低利率竞争影响，我行贷款增长乏力，及时制定行领导分片客户经理包村社信贷服务乡村振兴小微企业考核方案，重点做好服务乡村振兴和小微企业工作。在服务乡村振兴方面，一是稳步推进农户贷款扩面，持续扩大服务村社，农户贷款增加 87 户、1912.91 万元。二是继续加大龙开口镇、黄坪镇水果种植产业发展支持，并持续向周边乡镇种养业大户拓展，增加农村专业大户信用贷款 35 户、699 万元。三是努力营销农房贷、亲情贷、渝快振兴贷、房快贷等特色产品，简化流程，提高办贷效率，增加特色贷款 358.22 万元。在服务小微企业方面，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，加大个人经营性贷款自助支用及还款、自助续贷服务，个人助业贷款增长 477.34 万元。二是支持新市民创业就业，积极营销创业担保贷款，共新增创业担保贷款 37 户、719 万元。三是大力营销新华村银铜器市场和各镇乡个体经营户贷款，并实现个体经营户信用贷款增长 30 户、716.87 万元。全年小微企业户数 579 户、余额 19584.46 万元，贷款户数增长 87 户、贷款增速高于各项贷款增速 6.72 个百分点，较好完成了小微企业“两增”目标。在服务群众消费方面，利用发起行系

统，大力推进全线上“渝快贷”消费贷款，支持群众住房装修、家电家具等消费需求，“渝快贷”余额增长 989.2 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	30620.17	97.02
关注类	765.33	2.43
次级类	65.15	0.21
可疑类	102.45	0.32
损失类	5.95	0.02
合计	31559.05	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 1161.40 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	488.52	424.38
个人存款	19724.45	17756.77

## 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	日平均余额	平均贷款利率%
企业贷款	0	0	0
个人贷款	31559.05	29807.93	5.78

## 八、报告期末无逾期未偿付债务情况

## 九、关联交易情况

2021 年 6 月 24 日，向本行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 2023 年 12 月 31 日余额 6 万元，除上述关联交易外，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

2023 年，我行全年紧密围绕“三行战略”和构建“一体四驱”发展体系，继续在“搭平台、严监测、重评估、强计量、抓落实”

方面主动作为，不断拓展风险管理的广度、深度和精度，全面提升新形势下风险目标管控、前瞻识别、量化分析、检测报告和高效处置能力，助力全行实现全年任务和战略目标。2023年，我行修订并发布了《2023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声誉风险管理办法》《鹤庆渝农商村镇银行声誉风险管理实施细则》《鹤庆渝农商村镇银行金融资产风险分类管理办法》《鹤庆渝农商村镇银行金融资产风险分类操作规程》《鹤庆渝农商村镇银行资本管理办法》等制度办法，进一步完善了自身风险管理体系。

本行以“稳健”为总体风险偏好，严格依法合规经营，兼顾安全性、盈利性和流动性；持续完善全面风险管理体系，与业务性质、规模和复杂程度相适应，为本集团实现战略目标和经营计划提供保障，保持良好的监管评级。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；二是拓展风险水平适度和可控的业务领域，重点拓展风险管理能力较强、风险水平较低或中等、综合收益较高的业务领域，审慎进入高风险业务领域，严格限制进入风险难以识别、评估、控制或收益不能覆盖风险的业务领域；三是追求可持续和稳定的规模增长及盈利水平，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。2023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。2023年的风险偏好指标结果如下：

类型	主责部门	指标名称	指标定义	监管最低要求	限额值	预警值	监测频度
总体风险偏好	财务会计部	资本充足率	资本净额/风险加权资产×100%	≥10.5%	≥11%	≤11.5%	按季
		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
		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
		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
	风险管理部	不良贷款率	不良贷款/贷款总额×100%	≤5%	≤1.1%	≥1.0%	按季
信用风险偏好	风险管理部	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
		逾期贷款率	逾期贷款总额/贷款总额×100%	-	≤1.3%	≥1.2%	按季
		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
		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
		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
操作风险偏好	风险管理部	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
		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	-	≤1	-	按年
市场风险偏	财务会计部	净息差(NIM)	净利息收入/生息资产平均日均余额×100%		≥3.5%	≤3.6%	按半年

好							
流动 性风 险偏 好	风险管理部	流动性比例	流动性资产/流动性负债×100%	≥25%	≥30%	≤35%	按月
		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%	≥100%	≥105%	≤110%	按月
		流动性匹配率(新增)	所需的稳定资金/可用的稳定资金×100%	≥100%	≥100%	≤101%	按月

### 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

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111个。全年接受了1次外部检查（包含发起行检查），发现并督促整改问题81个，全年下发了11份问题整改通知书，出具各类审计意见10份，检查和整改工作覆盖了全行各部门及各业务条线。

2022年，大理白族自治州银保监分局对我行的监管评级结果为3B，2023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 2023 年末，我行资本净额 11550.56 万元，核心一级资本净额及一级资本净额均为 11257.31 万元，其中实收资本 10000 万元、盈余公积 158.46 万元、一般准备 522.36 万元、未分配利润 576.5 万元、可计入二级资本的超额贷款损失准备 293.24 万元。风险加权资产 26010.55 万元。资本充足率为 44.41%、核心一级资本充足率及一级资本充足率均为 43.28%。

## **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 2023 年，因清收不良贷款，涉及不良贷款诉讼案件 7 件，标的金额 1059.4 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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：王柄植

2024 年 4 月 29 日