

云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司

2020 年度

信 息 披 露 报 告



香格里拉渝农商村镇银行
SHANGRI-LA CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司执行董事、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、2020 年度按企业会计准则编制的财务数据已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2021 年 3 月 31 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.....	11
第七节 公司主要业务情况.....	20
第八节 全面风险管理情况.....	26
第九节 重要事项.....	29
第十节 财务报告.....	30

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：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

注册会计师：徐敏、罗楠

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	2020 年度	2019 年度
总资产	33473.53	29257.37
存款余额	20834.67	17627.03
贷款余额	28671.15	25533.23
每股净资产（元/股）	1.30	1.14

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	2020 年度	2019 年度
资本充足率	≥10.5	31.85	31.66
存贷款比例(本外币)	≤75	137.61	144.85
不良贷款比率	≤5	1.46	1.35
单一最大客户贷款比例	≤10	5.90	6.75
最大单一集团客户授信比例	≤15	0	0
流动性比例（人民币）	≥25	30.19	28.65
拨贷比	≥2.5	4.24	5.34
杠杆率	≥4	23.96	24.40

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	1362.24
报告期计提	-400
本期收回以前年度核销	289.92
报告期核销	35.83
期末余额	1216.33

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2020 年度
核心一级资本净额	8020.13
一级资本净额	8020.13
资本净额	8304.50
应用资本底线后的风险加权资产合计	26077.28
核心一级资本充足率%	30.76
一级资本充足率%	30.76
资本充足率%	31.85

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

截至 2020 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。

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	当年股权变更 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其他争议情况。

第四节 董（监）事、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	无	本科	1973 年 1 月

（二）本年度执行董事变动情况

执行董事由喻泽变更为黄强。

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，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万俐娅担任，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		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		1984 年 5 月
万俐娅	监事	无	本科		1989 年 11 月

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
和曙华 (男)	副行长	云南财经大学 本科	无	1975 年 8 月	2018 年 11 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	8	38.10%
业务拓展部	5	23.81%
风险管理部	2	9.52%
综合管理部	1	4.76%
营业部	4	19.05%
会计财务部	1	4.76%
合计	21	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	17	80.95%
大专	4	19.05%
中专	0	0
高中及其他	0	0
合计	21	100%

第五节 部门设置情况

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

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《关于云南香格里拉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》《关于云南香格里拉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》《关于云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2019 年财务执行和 2020 年财务预算方案的议案》《关于云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2020 年绩效考核办法的议案》《关于云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司修订公司章程的议案》《关于云南香格里拉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》《关于云南香格里拉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》《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司关于喻泽同志申请辞去执行董事（兼行长）的议案》《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司关于选举黄强同志为执行董事（兼行长）的议案》《关于云南香格

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》。

四、监事的工作情况

报告期内，组织召开了监事会 4 次。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 2019 年监事会工作报告》，对监事、执行董事、高级管理层及其成员 2019 年度工作履职情况进行了评价考核。

监事会听取了《2019 年内部控制评价及年度审计发现问题整改及问责情况报告》、《2020 年内审条线案件风险排查及专项审计发现问题整改情况报告》、《2020 年关联交易专项审计情况的报告》、《香格里拉渝农商村镇银行财务情况分析报告》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。

五、行长的工作情况

（一）坚定政治站位，精心谋划党建，切实发挥党建引领作用。一是进一步深化学习。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，认真组织学习《习近平谈治国理政》第三卷，进一步引导员工坚定理想信念，牢记党的宗旨。二是严肃党内政治生活。严格执行《党章》《关于新形势下党

内政治生活若干准则》，切实提高“三会一课”质量，认真落实主题党日、交心谈心等制度，筑牢全面从严治党根基。三是扎实开展好主题党日活动。通过开展送温暖活动、党员捐款等活动，为打赢防疫攻坚战助力；开展重温入党誓词、过党员政治生日、支部书记讲党课等形式，丰富活动内容；深入开展党风廉政建设宣传教育活动，引导全体党员增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，切实提升党组织的号召力、凝聚力和战斗力。四是推进党的领导融入公司治理。修订完善公司章程、“三重一大”决策制度等，明晰权责边界，推动党的领导与公司治理有机结合，促进党建工作和经营管理深度融合。

（二）加大业务营销力度，拓展基础客户群体。一是持续开展“五走进”活动。结合当地实际和本行目标客户群体，主动上门宣讲金融知识、业务产品等，积极拓展基础客户群，确保基础客户逐年增加。二是深化产品营销。上线“惠享存”个人存款产品，全力推广“情易贷”、“民宿客栈贷”等小额信用贷款产品。三是发挥考核导向作用。针对业务发展薄弱指标，在行内开展存款营销竞赛、基础客户专项营销竞赛等活动，充分调动员工营销积极性，确保各项业务指标持续达标。四是增设理财客户经理岗。利用零售 CRM 系统建立存量客户分层维护机制，把客户进行细分，落实理财客户经理通过拜访、电话、微信等方式维护存量客户。五是做好大额存款

客户管理工作，对存款流入、流出建立跟踪机制，亲自出面联系和维护大客户。

（三）加强内控管理，提高内控管理水平。一是加强内控考核力度，提升员工合规意识。制定《香格里拉渝农商村镇银行 2020 年内控管理考核办法》、《香格里拉渝农商村镇银行 2020 年内控提升年活动方案》，试行推出员工违规积分制度，并组织开展了一场内控合规知识竞赛，切实提升全行员工合规意识。二是切实开展问题整改工作。在强化问题整改基础上，加强各条线培训并按月开展考试，确保培训效果。三是开展制度办法清理及后评估工作，及时评估并修订完善相关办法，保证制度办法能有效起到岗位制约和风险防范作用。四是严格问题责任追究，加强处罚震慑作用。对 2020 年内控评价、经营目标审计处罚 17 人次，处罚金额共计 14000 元。

（四）严格防控及处置不良贷款，信贷资产质量明显提升。一是强化贷款“三查”制度执行，严把风险防控关口。二是修订不良贷款专项考核办法，制定了不良贷款防控清降方案，落实“一户一策”的处置措施，层层传导压力，监督落实不良贷款清收工作。截至年末，我行不良贷款余额 417.36 万元，不良率 1.46%。

（五）强化安全管理，切实防范安全风险。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。二

是切实开展好安全教育培训，每月组织全行员工开展安全学习，使员工较为熟练地掌握本单位各项安全管理制度、岗位安全操作和安全职责。三是实行办公区总安全员制度，员工轮流担任安全员开展办公区安全检查，增强员工安全意识，提升员工安全工作参与度。四是扎实开展好月度、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、员工现场值班及安全巡查等工作要求。

（六）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、制度学习年活动，加强员工教育，提升学习效果。二是组织开展工会活动，促进感情沟通，每月举办一次员工“集体生日”活动，及时安排员工生病住院送温暖活动，提高全行员工集体精神和凝聚力。三是切实开展好员工交心谈心工作，落实员工处理处罚交心谈心制度，稳定员工思想和行为。

第七节 公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2020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：

（一）稳步拓展各项业务，目标任务完成较好

1.资产负债情况。截止2020年12月末，我行各项贷款

余额 28671.15 万元，较年初增加 3137.92 万元，存款余额 20834.67 万元，较年初增加 3207.64 万元，存贷比 137.61%。资产总计 33473.53 万元，较年初增加 4216.15 万元，负债总计 25444.41 万元，较年初增 3262.27 万元，所有者权益 8029.12 万元，较年初增加 953.89 万元。

2.资本情况。截止 2020 年 12 月末，我行核心一级资本净额 8020.13 万元，一级资本净额 8020.13 万元，资本净额 8304.5 万元，资本充足率 31.85%。

3.资产质量情况。截止 2020 年 12 月末，正常类贷款 27393.89 万元，关注类贷款 859.90 万元，次级类贷款 157.30 万元，可疑类贷款 237.25 万元，损失类贷款 22.81 万元。不良贷款率 1.46%，较年初上升 0.11 个百分点，剪刀差为 78.44%。全年累计新增不良贷款 8 笔，428.71 万元。计提贷款损失准备 1216.33 万元，拨备覆盖率 291.43%，拨贷比 4.24 %。

4.利润情况。截止 2020 年 12 月末，我行实现营业收入 1967.89 万元，其中贷款利息收入 1908.25 万元，占比 96.97%；金融机构往来利息收入 37.42 万元，占 1.91%；手续费、佣金及其他收入 22.04 万元，占比 1.12%；实现净利润 953.89 万元。

5.其他指标情况。截止 2020 年 12 月末，我行单一贷款客户集中度 6.11%，流动性比例 30.19%，资产利润率 3%，

资本利润率 12.41%，成本收入比 59.61%，农户和小微企业贷款合计占比 76.52%，单户 500 万元（含）以下贷款余额占比 100%，户均贷款余额 44.73 万元。

（二）积极助力复工复产，投身疫情阻击战

自新冠肺炎疫情发生以来，我行积极响应国家号召，制定各项政策措施，落实减费让利、延期还本付息、创新服务模式等各项政策，助力广大小微企业复工复产，携手客户共度难关。

1.小微企业贷款投放大幅增长。疫情期间，我行扩大优先支持客户范围，将疫情防控重点保障企业名单内客户以及与疫情防控相关的卫生防疫、医药用品制造及采购、公共卫生基础设施建设、科研攻关、技术改造、必要生活物资供应等行业客户，纳入 2020 年授信投向指引确定的优先支持类客户范围。2020 年，我行累计发放普惠型小微企业贷款 247 户，13433 万元，同比增加 1318 万元，增幅 10.88%。截至 12 月末，我行普惠型小微企业贷款 271 户，较年初增加 25 户，余额 18665 万元（占各项贷款余额的 65%），较年初增加 2175 万元。

2.临时性延期还本付息为企业及时纾困。放宽小微客户无还本续贷准入条件，对疫情期间到期且有续贷需求的小微客户，只要其在 2020 年 1 月 1 日前满足本行小微客户续贷的相关规定，在担保不弱化、无逾期不良贷款余额的情况下，

应续尽续。截至 12 月末，我行累计办理了延期还本贷款 17 笔，延期还本金额为 1383.8 万元，累计延期率 60.64%。

3.切实落实减费让利政策。截至 12 月末，我行普惠型小微企业贷款加权平均利率已较上年同期下降 39BP。同时，我行累计承担抵押登记费 2.11 万元、评估费 5.21 万元。

二、支农支小业务开展情况

（一）大力投放涉农贷款，支持当地农村“精准扶贫”

我行不忘初心，坚持以发放农村、农业、农民贷款为主导，针对香格里拉当地农户，发放“情易贷”小额信用贷款产品，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 20601.82 万元，占新发放贷款的 71.86%。

（二）开办小额信用贷款，满足经营户资金需求

一些村民种养殖项目和个体经营户由于无抵押，融资受困，我行通过发放信用贷款的方式解决其融资难题。且我行信用贷款最高单户额度为 50 万元，在一定程度上弥补了本地“支农支小”的信贷资金空缺。至 12 月末，我行个人信用贷款余额已达到 4327 万元，信用贷款不良余额仅有 23 万元，风险可控。至 12 月末，累计发放个体工商户信用贷款 98 户，金额 2616 万元。

（三）申请支小再贷款，获得更多可贷资金

我行积极向人行迪庆中支申请支小再贷款，至 12 月，共申请了支小再贷款 500 万元，以优惠利率支持保障居民日

常生活需求，带动当地就业效果明显的小微企业客户。目前已办理 2 户，金额 500 万元，执行优惠利率 4.55%。

（四）优化创新产品，支持地方特色经济发展

我行针对小微企业存在财务不规范和难以提供财务报表等问题，以小微企业主个人作为承贷主体发放个人助业贷款，相对简化了办贷手续，有效提升了申贷获得率。另外，为支持地方乡村旅游发展，开创了“民宿客栈贷”小额信用贷款产品，满足条件的民宿、酒店经营户，无需抵押，可获得最高 30 万元的信用贷款。目前，我行个人经营性贷款余额在迪庆州辖内金融机构中排名第二位，填补了其他大型商业银行在支持弱势领域和群体方面的金融供给不足。

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	27393.89	95.55
关注类	859.90	2.99
次级类	157.30	0.55
可疑类	237.25	0.83
损失类	22.81	0.08
合计	28671.15	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 1216.33 万元，贷款拨备率 4.24%，拨备覆盖率 291.44%，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	12948.74	11304.89
个人存款	7885.93	7743.05

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	月平均余额	平均贷款利率%
企业贷款	0	0	0
个人贷款	28671.15	26905.01	6.93

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。

截至 2019 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。

（二）关联交易。

同业拆借业务：向主发起行重庆农村商业银行拆入资金 3500 万元。

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

2020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。2020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。2020 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	本行目标值	本行预警值	监测频度	2020 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 $\times 100\%$	$\geq 10.5\%$	$\geq 10.5\%$	11.55%	按季	31.85%
	一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产 $\times 100\%$	$\geq 8.5\%$	$\geq 9.0\%$	9.05%	按季	30.76%
	总资产收益率	净利润/年初与年末资产总额的平均值 $\times 100\%$	$\geq 0.6\%$	$\geq 1\%$	——	按季	3.00%
	不良贷款率	不良贷款/贷款总额 $\times 100\%$	$\leq 5\%$	$\leq 2.5\%$	2.3%	按季	1.46%
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 $\times 100\%$	$\leq 100\%$	$\leq 100\%$	——	按季	78.44%
	逾期贷款率	逾期贷款总额/贷款总额 $\times 100\%$	——	$\leq 3.5\%$	3%	按季	1.14%
	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/资金净额 $\times 100\%$	$\leq 10\%$	$\leq 9\%$	8.5%	按季	5.9%
	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 $\times 100\%$	$\leq 25\%$	$\leq 25\%$	23.5%	按季	0
操作风险	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	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阻事件次数	-	≤ 1	-	按年	0
市场风险	利率风险敏感度	利率上升 200 个基点对银行净值影响/资本净额 $\times 100\%$	$[-20\%, 20\%]$	$[-19\%, 19\%]$	$[-18\%, 18\%]$	按半年	——
流动性风险	流动性比例	流动性资产/流动性负债 $\times 100\%$	$\geq 25\%$	$\geq 30\%$	32%	按月	30.19%
	流动性覆盖率	合格优质流动性资产/压力条件下未来 30 天净现金流出 $\times 100\%$	$\geq 100\%$	$\geq 105\%$	110%	按月	181.32%
	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 $\times 100\%$	$\geq -10\%$	$\geq 0\%$	1%	按月	57.08%
	核心负债比例	核心负债/负债总额 $\times 100\%$	$\geq 60\%$	$\geq 60.2\%$	60.50%	按月	72.71%
	中长期贷款占比	1 年以上贷款余额/贷款余额 $\times 100\%$	-	$\leq 75\%$	73%	按年	71.62%

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

2020 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 10 个审计项目，共发现和整改问题 57 个。全年接受了 2 次外部检查（包含发起行检查），发现并督促整改问题 72 个，全年下发了 15 份问题整改通知书，出具各类审计意见 15 份，检查和整改工作覆盖了全行各部门及各业务条线。

2019 年，迪庆银保监分局对我行的监管评级结果为 3B，2020 年监管评级结果暂未出具。

第九节 其他重要事项

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。但 2020 年，因清收不良贷款，涉及不良贷款诉讼案件 3 件，标的金额 288.34 万元，其中：调解确认债权案件 1 件，标的金额 15 万元，判决确认债权案件 2 件，标的金额 273.34 万元。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内发生的关联交易已如实披露。

四、报告期内无投诉。

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，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十节 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、会计估计和会计差错

（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 2020 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。

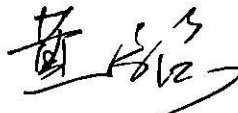
执行董事关于 2020 年度报告的书面确认 意见

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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 年年度财务报告已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所审计，并出具了无保留意见审计报告（见附件）。

执行董事： 
2020 年 3 月 31 日