

昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度信息 披露报告

目 录

第一节 公司基本信息	2
第二节 财务会计报告	2
第三节 公司治理	8
第四节 董、监事会及高级管理层	12
第五节 风险管理	21
第六节 关联交易情况	29
第七节 股东情况	30
第八节 审计报告全文	34

第一节 公司基本信息

法定名称：昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

法定代表人：金爱华

注册资本：1 亿

地址：云南省昆明市官渡区广福路畅园小区 1-3 层 2 号商场；邮编：650206。

成立时间：2012 年 11 月 9 日

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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

投诉电话：0871-63334629。

2021 年末，昆明官渡沪农商村镇银行下设 1 个营业网点（总行营业部），四个管理部门及两个微小团队：市场部、营业部、风险管理部、综合管理部、微小 1 队、微小 2 队。全行职工 27 人，其中：合同制职工 26 人，劳务用工 1 人；男职工 13 人，女职工 14 人；大学本科 22 人，高中及专科 5 人。

第二节 财务会计报告

（一）财务情况说明书

1. 总体经营情况

报告期内，面对国内外复杂经济形势和新冠疫情带来的严峻挑战，本行坚持战略引领，围绕建设服务型银行战略愿景，服务三农，助力小微，严守风险底线，业务经营保持了平稳良好的发展势头。

(1) 规模实力稳健

报告期末，本行资产总额 13435.66 万元，同比增加 617.03 万元，增幅 4.81%，其中客户贷款余额 9837.07 万元，同比增加 5212.86 万元，增幅 112.73%。负债总额 10251.56 万元，同比增加 398.99 万元，增幅 4.05%，其中客户存款余额 7091.11 万元，同比减少 2612.84 万元，减幅 26.93%。

(2) 盈利水平小幅下降

报告期末，本行实现净利润 350.72 万元，同比减少 7.71%。实现营业收入 537.79 万元，同比减少 12.95%，利息净收入 548.01 万元，同比减少 12.89%。

(3) 资产质量保持稳健

报告期内，本行坚持稳健的风险偏好，不断提升风险管理技术，资产质量保持稳定。报告期末，本行不良贷款率 0.28%，拨备覆盖率 5859.48%，贷款拨备率 16.52%，符合监管要求。

(4) 资本充足率水平持续良好

报告期末一级资本净额 3184.10 万元，核心一级资本充足率 34.95%，资本净额 3284.59 万元，资本充足率 36.05%。

2. 财务报表分析

(1) 利润表分析

项目	报告期	上年同期	增减金额	增减率
营业收入	537.79	617.82	-80.03	-12.95%
其中：利息净收入	548.01	629.07	-81.07	-12.89%
手续费及佣金净收入	-10.31	-11.33	1.02	9.00%
投资收益	0.00	0.00	0.00	0.00%

营业支出	192.34	209.09	-16.75	-8.01%
其中：业务及管理费	790.90	654.89	136.01	20.77%
信用减值损失	-603.67	不适用	--	--
资产减值损失	0.00	-448.03	--	--
营业利润	345.45	408.73	-63.28	-15.48%
加：营业外收支净额	5.27	-28.73	34.00	118.34%
利润总额	350.72	380.00	-29.28	-7.71%
减：所得税费用	0.00	0.00	0.00	0.00%
净利润	350.72	380.00	-29.28	-7.71%

①净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 548.01 万元，同比减少 81.06 万元，减幅 12.89%，其中利息收入 630.46 万元，同比减少 52.76 万元，减幅 7.72%，利息支出 82.45 万元，同比增加 28.30 万元，增幅 52.28%。

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率 (%)
资产						
存放中央银行款项	1127.64	9.73	0.86	1220.81	11.77	0.96
存放同业款项	4241.94	86.06	2.03	8290.71	171.02	2.06
发放贷款和垫款	7125.20	534.67	7.50	3956.61	500.43	12.65
其中：个人贷款和垫款	7125.20	513.48	7.21	3956.61	252.95	6.39

公司贷款和垫款	0.00	21.19	--	0.00	247.48	--
生息资产合计	12494.78	630.46	5.05	13468.13	683.22	5.07
负债						
向中央银行借款款项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
同业存放款项	849.32	21.87	2.58	0.00	0.00	0.00
吸收存款	7688.43	60.58	0.79	9073.73	54.15	0.60
计息负债合计	8537.75	82.45	0.97	9073.73	54.15	0.60
利息净收入	--	548.01	--	--	629.07	--
净利差	--	--	4.08	--	--	4.47
净利息收益率	--	--	4.39	--	--	4.67

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审计；
2、净利差按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；
3、净利息收益率按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

②业务及管理费用

报告期内，本行发生的业务及管理费用 790.90 万元，同比增加 136.01 万，成本收入比 147.65%。

项目	报告期	上年同期
职工薪酬	434.11	258.53
折旧、摊销和租赁费用	99.68	191.77
其他一般及行政费用	257.11	204.59
合计	790.90	654.89

③信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失-603.67 万元，去年同期资产减值损失为-448.03 万元。

项目	报告期	上年同期（资产减值损失）
存放同业款项	-1.56	0.00
发放贷款和垫款	-577.23	-449.72
垫付诉讼费	-33.28	1.69
抵债资产	8.40	0.00
其他应收款	0.00	0.00
合计	-603.67	-448.03

3. 利润分配预案

（1）现金分红政策的制定、执行或调整情况

报告期内，本行 2020 年度利润分配方案的实施严格按照公司章程相关规定执行，并经 2020 年度股东大会审议通过。

（2）本行 2021 年利润分配预案

2021 年度，本行经审计的净利润为人民币 350.72 万元，因未分配利润为-7708.61 万元，处于累计亏损状态，未实现利润分配。

（二）主要业务发展指标、主要审慎监管指标

1. 主要业务发展指标

截止 2021 年末，我行资产总额 39834.3 万元，较年初增加 6567 万元、增长 19.74%；负债总额 36148.64 万元，较年初增加 6044 万元、增长 20.08%；所有者权益 3685.66 万元，较年初增加 523 万元、增长 16.53%。

各项存款余额 7091.11 万元，较年初减少 2612.84 万元，增长-26.93%；各项贷款余额 9837.07 万元，较年初增加 5212.86 万元，增幅 112.73%；实现利润总额 682.82 万元；五级分类不良贷款余额 27.74 万元，较年初

增加 27.74 万元，不良率为 0.28% ，较年初上升 0.28 个百分点。

2. 主要审慎监管指标

主要审慎监管指标		
各项指标	监管	2021 年 12 月末
	标准 (%)	
资本充足率 (新) (%)	≥ 10.5	36.05
不良贷款率 (%)	≤ 5	0.28
拨贷比 (%)	≥ 2.5	16.52
存贷比 (%)	≤ 75	138.72
逾贷比 (%)	≤ 100	10.96
拨备覆盖率 (%)	≥ 150	5859.48
流动性比例 (%)	≥ 25	70.39
单一客户授信集中度 (%)	≤ 10	10.66
单一集团客户授信集中度 (%)	≤ 15	10.66

(三) 支农支小业务开展情况

本行坚持支农支小市场定位，多举措支持“三农”、小微经济发展。一是不断优化信贷产品和流程，在做好信贷调查、风险可控的前提下，大力支持三农发展，在实践中不断改进创新，在服务农村实体经济中深耕细作，推出“惠民贷”金融产品，依托网格化布局，下沉金融服务到农村，实施批量化授信、审批。二是全力支持小微企业发展，推出“惠兴贷”“惠企贷”，满足小微企业金融需求，积极响应央行政策，给予普惠小微贷款企业应延尽延政策支持，充分利用人民银行专项再贷款给予小微企业资金支持，为小微企业排忧解难，推动小微企业发展。截止 2021 年末，本行农户和小微企业贷款余额为 7254.75 万元，农户和小微企业贷款占比 73.75%，累计发放农户和小微企业 203 户。

第三节 公司治理

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司是经中国银行保险监督管理委员会批准，由 1 家金融机构股东、18 家非金融机构企业股东和 58 位自然人股东发起设立的新型地方农村金融机构，其中上海农村商业银行股份有限公司为控股股东。

上海农村商业银行股份有限公司作为昆明官渡沪农商村镇银行主要股东及控股股东从党建工作引领、完善公司治理、人才队伍建设、健全风险管理体系、健全信息科技系统、审计监督以及业务发展等多个方面，进行了有效的、全方位的支持和帮助，为本行的健康可持续发展创造了良好的环境。

（二）股东大会

1. 主要职责

制定和修改公司章程；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事报酬事项；审议批准董事会、监事会工作报告；决定本行经营方针和投资计划；审议批准年度财务预算、决算方案、利润分配方案、亏损弥补方案及股权激励计划方案；对注册资本的变更作出决议；对合并、分立、解散和清算等事项作出决议；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对本行上市作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；决定其他重大事项。

2. 2021 年股东大会召开情况

序号	时间、地点	会议名称	主要议题及表决情况	出席情况
1	2021 年 5 月 12 日	202 年度 股 东 大 会	<p>1. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2020 年度财务执行情况及 2021 财务预算草案的议案》，同意：6644 万股，占出席会议有表决权股份总数 93.82%，反对：200 万股，占出席会议有表决权股份总数 2.82%，弃权：238 万股，占出席会议有表决权股份总数的 3.36%。</p> <p>2. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司董事会 2020 年度工作报告的议案》，同意：6644 万股，占出席会议有表决权股份总数 93.82%，反对：200 万股，占出席会议有表决权股份总数 2.82%，弃权：238 万股，占出席会议有表决权股份总数的 3.36%。</p> <p>3. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告的议案》，同意：6844 万股，占出席会议有表决权股份总数 96.64%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，弃权：238 万股，占出席会议有表决权股份总数的 3.36%。</p> <p>4. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2020 年度监事履职评价的报告》同意：6844 万股，占出席会议有表决权股份总数 96.64%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，弃权：238 万股，占出席会议有表决权股份总数的 3.36%。</p> <p>5. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2020 年度亏损弥补预案的议案》，同意：6844 万股，占出席会议有表决权股份总数 96.64%，反对：218 万股，占出席会议有表决权股份总数 3.08%，弃权：20 万股，占出席会议有表决权股份总数的 0.28%。</p> <p>6. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》，同意：6844 万股，占出席会议有表决权股份总数 96.64%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，弃权：238 万股，占出席会议有表决权股份总数的 3.36%。</p> <p>7. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》，同意：6844 万股，占出席会议有表决权股份总数 96.64%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，弃权：238 万股，占出席会议有表决权股份总数的 3.36%。</p> <p>8. 审议《关于修订〈昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司章程〉的议案》，同意：6844 万股，占出席会议有表决权股份总数 96.64%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，弃权：238 万股，占出席会议有表决权股份总数的 3.36%。</p> <p>9 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2020 年度</p>	<p>本次出席会议的股东及其代表共 23 人，代表 7082 万股，占总股本的 70.82%</p>

			<p>董事履职评价的报告》</p> <p>10. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司 2020 年度审计情况的报告》</p> <p>11. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2020 年度关联交易情况的报告》</p> <p>12. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司股东股权转让情况的报告》</p> <p>13. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司第二届董事会届期工作总结报告的议案》</p> <p>14. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司第二届监事会届期工作总结报告的议案》</p>	
2	2021 年 21 月 17 日	2021 年第一次临时股东大会	<p>1. 审议《关于聘任毕马威会计师事务所作为我行法定财务报表审计机构的议案》，同意：5580 万股，占出席会议有表决权股份总数的 100%；反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数的 0 %；弃权：0 万股，占出席会议有表决权股份总数的 0 %。</p> <p>1. 审议《关于聘任毕马威会计师事务所作为我行法定财务报表审计机构的议案》，同意：5580 万股，占出席会议有表决权股份总数的 100%；反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数的 0 %；弃权：0 万股，占出席会议有表决权股份总数的 0 %。</p>	本次会议出席的股东及代表 4 人，代表股份 5588 万股，占总股的 55.88%。

（三）公司部门和分支机构的设置情况

1. 公司部门设置情况

序号	部门名称	主要职责
1	市场部	主要负责本行对公、对私客户的资产业务、负债业务、电子银行业务、银行卡业务及中间业务管理和市场营销等工作。
2	营业部	主要负责本行会计结算、现金出纳、清算、检查辅导、信息技术管理、计划财务以及负责操作柜面各项业务及后续记账、做好客户接待等工作。
3	综管部	主要负责本行公司治理、机构发展、文秘管理、人力资源、党工团建设及纪检监察、安全保卫、审计监督、行政事务、集中采购、对外宣传、网站维护等工作。
4	风管部	主要负责建立和实施本行各项风险管理政策体系和管理制度，组织执行各类授信业务审查、检查监测等工作。
5	微小团队 1 队	主要负责微小贷款、存款及其它金融产品营销、应用、微小贷款调查和贷后检查，清收、化解不良资产。
6	微小团队 2 队	主要负责微小贷款、存款及其它金融产品营销、应用、微小贷款调查和贷后检查，清收、化解不良资产。

2. 分支机构设置情况

截止 2021 年 12 月 31 日，本行无分支机构

（四）银行监管机构对本公司治理情况的整体评价

本行按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律、法规和规定的要求，建立了由党组织、股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的相互协调和相互制衡机制。

对照《办法》评估等级，本行公司治理自评估等级评定为 B 级，本行公司治理有效。与此同时，通过自评本行也发现公司治理运作中还存在一些薄弱点，拟积极采取措施整改完善，确保公司治理机制持续运转有效。

（五）增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行无增加或减少注册资本、分立合并事项。

（六）利润分配或资本公积金转增预案

报告期内，按照《2021 年度会计决算工作指导意见》的规定，实际可供分配利润为 0 万元。

（七）修改公司章程情况

本行 2020 年度股东大会审议通过《关于修订〈昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司章程〉的议案》，本次修订主要完善公司章程中党组织相关内容、董事提名规则和程序、增设和完善董事会委员会职能、监事会相关条款。

第四节 董、监事会及高级管理层

（一）董事会

1. 董事会职责

董事会对股东大会负责，行使下列职权：负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会决议；决定本行发展规划、经营计划、投资方案及分支机构开设方案；制定本行年度预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制定增加或减少注册资本的方案；拟定本章程的修改方案；决定本行的风险战略、风险偏好、风险管理和内部控制政策；决定本行内部管理机构设置；决定本行的基本管理制度；授权高级管理层经营管理权限，监督高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；制定本行薪酬体系，并监督评估薪酬体系的设计及运行情况；聘任和解聘本行行长、副行长、行长助理、风险总监和财务、风险管理部门及分支机构负责人，决定其报酬，并授予行长、副行长、行长助理及分支机构负责人的授权范围；负责本行的信息披露，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；定期评估并完善本行的公司治理状况；聘任外部审计机构；拟定合并、分立、解散的方案；审议批准重大关联交易；对于涉及主要股东及其控股股东、实际控制人的重大关联交易，由董事会审查后，提交股东大会批准；决策其他职权内的重大事项。董事会决定本行重大问题应事先听取本级或上级党组织的意见。

2. 董事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

（1）董事长：金爱华

金爱华，男，汉族，1968年4月出生，上海市人，中共党员，本科学历，助理经济师，从事金融工作34年。主要工作经历：1986年12月参加

工作，1986年12月至2018年4月在上海农商银行工作，担任过储蓄员、信贷员、支行副行长、行长等职务；2018年5月至2020年8月派驻昆明官渡沪农商村镇银行任中共昆明官渡沪农商村镇银行支部副书记；2020年9月至今在昆明官渡沪农商村镇银行任董事、董事长（其中，2020年8月至今同时担任中共昆明官渡沪农商村镇银行支部书记），2021年金爱华董事长在本行实际工作天数226天。

（2）董事：金玉英

金玉英，女，汉族，1973年3月出生，云南寻甸县人，本科学历，经济师职称，从事金融工作年限28年。其主要工作经历：1993年7月参加工作，1993年7月至2012年3月在嵩明农业银行工作担任过综合柜员、会计主管，2012年4月至2017年6月在嵩明沪农商村镇银行工作，担任过营业部经理、风险管理部经理等职务；2017年6月至2018年7月在上海农商银云南村镇银行管理部工作，担任风险条线团队负责人；2018年8月至2020年1月在昆明官渡沪农商村镇银行任风险管理部经理；2020年1月至2021年3月在昆明官渡沪农商村镇银行任风险总监；2021年3月至2021年12月任昆明官渡沪农商村镇银行行长。2021年金玉英董事在本行实际工作天数112天。

（3）董事：韩伟

韩伟，男，云南昆明人，1959年11月出生，大专学历，主要工作经历：1974年参加工作，1974年至1995年就职于昆明自来水公司、昆明出租汽车公司；1995年至2010年创办昆明金玫瑰装饰工程有限公司、云南万芳生物技术有限公司等；2012年10月至今兼任昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司董事。2021年韩伟董事在本行实际工作天数20天。

(4) 董事：孙乃强

孙乃强，男，汉族，江苏苏州人，1966年9月出生，本科学历，从事金融工作年限34年，其主要工作经历：1987年7月参加工作，1987年7月至2012年2月在中国工商银行担任过信贷员、统计员、系统开发员、国际结算员、支行行长、总经理等职务；2012年3月至2018年10月在上海农商银行昆山支行担任副行长；2018年10月至2022年1月任上海农商银行村镇银行管理部副主任兼云南村镇银行管理部主任。2021年7月19日成为昆明官渡沪农商村镇银行董事，2021年孙乃强董事在本行实际工作天数18天。

(5) 董事：范华

范华，男，汉族，1969年2月22日出生，浙江温州人，高中学历，从事经济工作15年。其主要经历：1988年至1994年自主创业；于2006年注册“华灯世家”。2021年范华董事在本行实际工作天数20天。

3. 董事人员变更

2021年本行第二届董事会的任期届满，于2021年5月12日换届选举，第二届董事会组成人员5名：金爱华、韩伟、张小虹、张亮、李娜，第三届董事会组成人员5名：金爱华、韩伟、金玉英、孙乃强、范华。新任董事金玉英、孙乃强、范华于2021年7月19日取得云南银保监局任职批复后开始履职。

(二) 监事会

1. 监事会职责

监督董事会、高级管理人员履行职责情况；对违反法律、行政法规、本行章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；要求董

事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；对董事和高级管理层成员进行专项审计和离任审计；遵循依法合规、客观公正、科学有效的原则，对董事履职评价负最终责任，形成最终评价结果，并接受银行业监督管理机构的监督；检查监督本行的财务管理和活动；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部审计工作；对董事、董事长及高级管理人员质询；提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行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；向股东大会会议提出提案；依法对董事、高级管理人员提起诉讼；法律法规、行政规章及本行章程规定应由监事会行使的其他职权。

2. 监事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

(1) 监事长：王云鹏

王云鹏，男，汉族，1964年5月27日出生，上海市人，大专学历，从事金融工作年限40年。其主要工作经历：1981年10月参加工作，1981年10月至2005年7月在中国工商银行担任柜员、检查辅导员、副行长、科长等职务，2005年8月至今在上海农商银行工作，担任过制度管理科科长、产品创新科经理、风险预警科经理等职务，现任科技及运营管理科高级业务经理，2021年王云鹏监事长在本行实际工作天数16天。

(2) 监事：李婵娟

李婵娟，女，1986年7月出生，云南文山市人，学士学位，本科学历，从事金融工作年限13年。2009年7月参加工作，2009年7月至2012年6月在中国银行红河州分行从事综合柜员、客户经理等岗位，2012年7月至今在昆明官渡沪农商村镇工作，担任过客户经理、风险管理部副经理、综合管理部副经理等职务，现任昆明官渡沪农商村镇银行综合管理部经理，

2021 年李婵娟在本行实际工作天数 176 天。

(5) 监事：保洁

保洁，女，1968 年 5 月出生，硕士学历，一级建造师，毕业于中国社会科学院。曾任云南创艺装饰工程（集团）公司总经理、昆明法莱帝建材装饰有限公司董事长、昆明理工大学教授。2021 年保洁在本行实际工作天数 22 天。

3. 监事人员变更

2021 年本行第二届监事会的任期届满，于 2021 年 5 月 12 日换届选举，第二届监事会组成人员 5 名：何朱群、保洁、李婵娟、王蕾、范华，第三届监事会组成人员 3 名：王云鹏、李婵娟、保洁。

(三) 高级管理层

1. 高级管理层职责

2021 年，本行高级管理层包括董事长一名，行长一名，风险总监一名。

(1) 董事长职责

主持股东大会会议，召集主持董事会会议；检查董事会决议的实施情况，并向董事会报告；签署股权证书和签发董事会决议；行使法定代表人的职权；行使董事会闭会期间由董事会授权的职权。

(2) 行长职责

行长对董事会负责，并行使下列职权：主持本行的日常经营管理，并向董事会报告工作；组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案；起草本行基本管理制度，提交董事会审议；有权提请董事会聘任或者解聘副行长、行长助理、风险总监以及财务、风险管理部门负责人；聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本行

内部各职能部门及分支机构负责人；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向董事会、监事会和银行业监督管理机构报告；其它本章程规定以及经董事会授权由行长行使的职权。

（3）风险总监职责

负责研究国家金融政策和行业风险，对本行经营风险影响作前瞻性分析；负责拟定本行风险管理基本政策、信贷风险偏好、信贷投向、限额管理等规章，并对规章执行情况开展监督检查和后评估；负责组织对风险管理业务人员和业务人员的规章及技能培训，提高风险管理和业务操作能力；负责对授信业务进行上门实地核查，全面了解和掌握受信人的经营状况和贷款实际用途，确保授信资料的真实性，具体核查范围以当年首席风险官绩效考核办法等规定为准；对于向外部授信业务专家团队征求意见的授信业务，独立出具核查意见；负责主持召开本行贷款审批委员会，揭示授信风险和问题，客观评价授信业务风险与收益，形成最终审议意见；配合董事长、行长做好本行全面风险管理工作，掌握和归集各类风险信息，参与本行全面风险管理相关决策；负责落实监管部门及主发起行下发的各类风险管控和管理等工作，监督各类问题的整改落实情况，提升全行风险管理能力；负责组织本行各类授信业务的风险排查、贷后检查，及时揭示存在问题或潜在风险，提出整改意见并督促落实；负责组织本行信贷风险管控，贷后管理、风险资产处置等工作；参与本行风险管理、案防、风险资产处置等业务讨论会议，并提出意见和建议；负责组织落实主发起行各类风险预警核查工作，监督落实整改。

2. 高管简历、工作经历

(1) 董事长：金爱华

金爱华，男，汉族，1968年4月出生，上海市人，中共党员，本科学历，助理经济师，从事金融工作34年。主要工作经历：1986年12月参加工作，1986年12月至2018年4月在上海农商银行工作，担任过储蓄员、信贷员、支行副行长、行长等职务；2018年5月至2020年8月派驻昆明官渡沪农商村镇银行任中共昆明官渡沪农商村镇银行支部副书记；2020年9月至今在昆明官渡沪农商村镇银行任董事、董事长（其中，2020年8月至今同时担任中共昆明官渡沪农商村镇银行支部书记）

(2) 行长：金玉英

金玉英，女，汉族，1973年3月出生，云南寻甸县人，本科学历，经济师职称，从事金融工作年限28年。其主要工作经历：1993年7月参加工作，1993年7月至2012年3月在嵩明农业银行工作担任过综合柜员、会计主管，2012年4月至2017年6月在嵩明沪农商村镇银行工作，担任过营业部经理、风险管理部经理等职务；2017年6月至2018年7月在上海农商银云南村镇银行管理部工作，担任风险条线团队负责人；2018年8月至2020年1月在昆明官渡沪农商村镇银行任风险管理部经理；2020年1月至2021年3月在昆明官渡沪农商村镇银行任风险总监；2021年3月至2021年12月任昆明官渡沪农商村镇银行行长。

(3) 风险总监：濮润超

濮润超，男，汉族，1987年8月出生，云南嵩明人，本科学历，从事金融工作13年。其主要工作经历：2008年1月参加工作，2008年1月至2012年3月，在中国农业银行担任柜员、客户经理；2012年3月至2020年12月在嵩明沪农商村镇银行工作，担任过市场部经理、风险管理部经

理、支行行长等职务；2020年12月至2021年4月在昆明官渡沪农商村镇银行任风险管理部经理；2021年4月至今在昆明官渡沪农商村镇银行任风险总监。

3. 高管人员变更

(1) 金玉英原为本行风险总监，第二届董事会第十八次会议聘任金玉英为本行行长，并于2021年3月19日获得云南银保监局行长职务任职资格核准批复，2021年3月23日到任，开始履行行长职责。

(2) 濮润超原为本行风险管理部经理，第二届董事会第十八次会议聘任濮润超为本行风险总监，并于2021年4月13日获得云南银保监局风险总监职务任职资格核准批复，2021年4月16日到任，开始履行风险总监职责。

(3) 2021年5月张小虹辞去昆明官渡沪农商村镇银行副行长职务，经2021年5月12日第二届董事会第二十次会议审议通过，于2021年5月26日解聘张小虹昆明官渡沪农商村镇银行副行长职务。

(4) 2021年12月金玉英行长辞去昆明官渡沪农商村镇银行行长职务，本行2021年12月15日第三届董事会第五次会议选举李志升为本行行长并在取得任职资格前代为履行行长职责。本行于2021年12月16日向云南银保监局上报了《昆明官渡沪农商村镇银行关于李志升代为履行行长职务的报告》，代为履职时间6个月。本行于2022年1月6日收到云南银保监局李志升行长可代为履职的口头回复，并于2022年1月7日发布《昆明官渡沪农商村镇银行关于李志升同志代为履行行长职务的通知》，李志升开始代为履行行长职责。

(四) 董事、监事和高级管理层薪酬制度

1. 薪酬管理

为发挥绩效考核指挥棒作用，本行建立以涵盖所有岗位的绩效考核办法及绩效管理系列配套办法。制定了《昆明官渡沪农商村镇银行绩效考核办法》及《昆明官渡沪农商村镇银行薪酬管理办法》，并由董事会提名与薪酬委员会履行薪酬管理职责，规范薪酬管理和绩效考核，保证了考核的公平性，充分调动了广大干部员工的工作积极性、主动性和创造性，激发了全行活力。建立了后备人才库和干部能上能下、员工能进能出的机制，为全面实施绩效考核工作提供了强有力的制度支持。

2. 薪酬

本行薪酬由固定薪酬（岗位工资、津补贴）和绩效工资组成，其中绩效工资实行按月预发、半年考核、年终清算，根据年初制定的绩效考核办法，通过合规内控考核、风险管理考核、经营效益考核、发展转型考核、社会责任考核等维度进行考核分配。

本行薪酬由固定薪酬（岗位工资、津补贴）和绩效工资组成，其中绩效工资实行按月预发、半年考核、年终清算，根据年初制定的绩效考核办法，通过合规内控考核、风险管理考核、经营效益考核、发展转型考核、社会责任考核等维度进行考核分配。2021年度，全行列支薪酬308.82万元（含2021年绩效计提127.73万元），居同业中等水平。实际发放固定薪酬181.09万元，绩效薪酬106.66万元。本行董事、监事共8人、高级管理层3人，董事、监事未占用本行人力资源成本，1名高级管理层为主发起行编制人员，未占用我行人力资源成本。2名高级管理人员发放固定薪酬34.03万元，占全行固定薪酬总额的18.79%，经营班子成员绩效薪酬18.39万元，占全行绩效总额的14.63%。根据《村镇银行监管指引》，建

立了薪酬延期支付制度，对管理岗位、客户经理、风险经理岗位及其他关键岗位绩效薪酬按比例延期支付，其中高层管理人员年度内绩效薪酬采取50%延期支付方式，2021年全行延期支付金额共计23.30万元，在没有出现管理办法规定的“延期支付资金的约束情形”的前提下，在以后3个年度内分别支付。

第五节 风险管理

（一）各类风险说明

1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行董事会下设风险合规与关联交易控制委员会，负责研究与本行战略目标相一致且适用于本行的风险管理战略、风险管理与合规管理总体政策，监督并评估本行风险管理。高级管理层设立了风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理，风险监控能力较强。

2. 风险管理的政策和程序

2021年是“十四五”开局之年，积极的财政政策提质增效，稳健的货币政策灵活精准，宏观杠杆率保持基本稳定；供给侧结构性改革持续用力，经济结构加快调整，需求侧管理更加注重，内需进一步扩大；以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局正在加快形成。在此背景下，本行围绕发展战略、风险战略和风险偏好，建立和不断完善全面风险管理体系，通过风险偏好的有效传导来实现对各类主要风险的管理。

一是本行始终坚守“支农支小”的核心市场定位，坚持“做小做散”原则，坚定发展信心，稳中求进，积极营销特色产品“家庭贷”及“惠兴贷”，严控信用风险，积极推进不良贷款及高风险贷款的清收压降，通过以上措施，整体信用风险可控，资产质量持续向好。至2021年末，五级

不良贷款 27.74 万元、较年初增加 27.74 万元，五级不良率 0.28%。二是严格按照相关流动性风险管理政策及流动性风险应急预案进行流动性风险管理，坚持安全性、流动性、盈利性的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，有效管理本行流动性风险。三是持续推进内控合规执行年各项工作，对本行操作风险、合规风险进行管理，优化相关制度和流程，力求切实提高全行风险管理水平，2021 年，本行全年无案件发生，无操作风险事件发生。四是积极推进全员声誉风险管理责任意识，强化声誉风险防控，明确本行声誉风险管理组织机构及职责，完善声誉风险管理制度并持续开展声誉风险管理培训工作，本行在声誉风险上一直保持着防控措施，严格遵守各项规章制度，在储蓄业务方面，严格执行“会计业务四十禁”，在信贷业务方面，严格执行“信贷业务二十禁”“三不原则”，防范各类声誉风险事件。五是本行从防范科技风险的高度充分认识到加强系统和网络安全运行工作的必要性和重要意义，正确处理发展与安全的关系，加强全行信息科技风险管理，本行按季度监测各类信息科技风险并形成信息科技风险管理情况报告，至 2021 年末，本行未发生任何信息科技风险事件。六是建立了由突发事件应急领导组统一管理的应急管理体系，按照业务连续性管理办法试行要求，认真落实业务连续性管理要求，维护本行正常运营秩序。七是加强相关财务管理及同业账户与同业授信风险的有效管理，至 2021 年末，本行非信贷资产规模 3598.61 万元，本行严格按照非信贷资产风险分类管理办法及实施细则按季度进行非信贷资产风险分类管理。

3. 风险计量、检测和管理信息系统

风险是导致商业银行的资本、价值或是收益遭受损失的可能性和影响

程度，通过风险识别机制。定期对所面临的各类风险进行全面识别，并在各类风险中认定主要风险，本行所面临的主要风险包括但不限于信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险，本行围绕发展战略及风险偏好，动态进行风险识别、计量、监测和风险控制。

截止 2021 年末，本行资产总额 13435.68 万元，其中信贷资产 9837.07 万元、非信贷资产 3598.61 万元。按照五级分类口径统计，本行正常类贷款 9698.56 万元、关注类贷款 110.77 万元、次级类贷款 27.74 万元、无可疑类及损失类贷款，五级不良率为 0.28%，计提的贷款拨备为 1625.42 万元，贷款拨备率为 16.52%。在非信贷资产中，正常类 3142.56 万元、关注类 420.99 万元、次级类 35.06 万元、无可疑类及损失类非信贷资产。通过按季度对本行信贷资产以及非信贷资产的风险分类，实现对本行风险计量及监测管理。

4. 内部控制和全面审计情况

(1) 内部控制情况

2021 年能够较好的贯彻落实国家法律规定和内部规章制度，全年风险管理运行有效，业务记录、财务信息和其他管理信息及时、真实和完整。分别从内部控制环境、风险识别、控制措施、信息交流与反馈及内部控制监督与评价等多个方面进行评估分析。重点关注内外部检查、整改、问责中存在的问题，并结合条线检查情况做了具体分析。加强决策层对内部控制的关注及指导，树立独立法人意识。逐步完善内控管理体系，梳理部门员工岗位职责，确保授权和分工合理、职责明确、平衡制约、报告关系清晰。随着国家政策、法律法规、经营环境及我行业务发展的需要适时调整和修改制度。本行内部控制体系的建立和运行基本健全、有效，未发现存

在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

（2）全面审计情况

上海农商银行（简称“主发起行”）村镇银行管理部组成审计组，对本行开展全面审计。审计组根据《沪农商村镇银行全面审计方案(2021年度)》的审计期限及范围、审计内容、审计方法及审计要求，结合本行董事会确定的发展战略、考核目标和经营情况，对本行的内部控制体系、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈，以及监督评价与整改纠错等内控五要素进行全面审计。审计发现一是关联方名单不完整、关联方名单披露不规范。确认的关联方名录中未包含内部人的全部近亲属，对直系或旁系血亲仍有遗漏。股份转让不规范，股份转让材料存在缺《受让人声明书》、《股份转让确认书》的情况等问题。二是贷款用途真实性不足、跨经营区域发放贷款、贷款先决条件未落实到位、贷款管理要求未落实到位等。三是对公账户实地尽职调查工作不规范。反洗钱可疑交易分析质量欠佳，客户身份识别不规范、受益所有人识别不规范等。财务方面费用科目列支错误等。

结合本行接受的内部审计及监管机构的检查，建议一是坚守市场定位，提升金融服务水平。二是发挥党建引领作用，提升治理主体履职能力。三是加强合规内控管理，防范法律合规风险。加强内部管理，提升风险管控。四是规范人事管理，避免操作风险的发生。五是严格执行贷款“三查”制度。六是加强反洗钱长效机制建设，提升工作质效。七是加强会计制度执行力，切实防范柜面操作风险。八是加强费用管理，健全监督制约机制。

（二）各类风险和风险管理情况

1. 信用风险

截止 2021 年末，本行各类贷款余额为 9837.07 万元，比年初增加 5212.86 万元，五级不良贷款合计为 27.74 万元、较年初增加 27.74 万元，五级不良率 0.28%。按贷款五级分类划分，正常类 9698.56 万元、占比 98.59%，关注类 110.77 万元、占比 1.13%，次级类贷款余额为 27.74 万元、占比 0.28%，无可疑类及损失类贷款，关注类贷款及不良贷款占总贷款余额的 1.41%。

截止 2021 年末，本行日均贷款余额为 7125.20 万元，较年初增加 3168.59 万元，增幅为 44.47%，贷款平均收益率 7.50%。

按照五级分类口径划分，正常类贷款 9698.56 万元、占比 98.59%，关注类贷款 110.77 万元、占比 1.13%，次级类贷款余额为 27.74 万元、占比 0.28%，无可疑类及损失类贷款。截止年末，五级不良贷款 1 笔，为一笔余额为 27.74 万元的个人贷款，逾期天数为 109 天，针对该笔不良贷款，本行已于 2021 年 9 月启动相关司法诉讼程序并保全查封了相关人员名下房产。重组类贷款 1 笔，为 1 笔余额为 28 万元的个人贷款，该笔贷款现五级分类为关注，目前还本付息正常。

根据经济金融形势的变化及监管要求，结合本行年初工作计划和实际业务情况，2021 年本行信用风险管理主要开展了以下四个方面的工作：

(1) 根据外部经营环境变化、内部经营状况及风险情况，制定客户授信基本政策，明确全行授信业务客户结构、行业结构、区域特点、重点业务领域等政策导向，制定授信投向指引，此外，本行在持续跟踪宏观、行业经济发展趋势的基础上，定期调整授信政策。

(2) 公司类授信业务风险管理工作。截止 2021 年末，我行无公司类

贷款客户。2021年，新的微贷制度体系全面施行，根据普道微贷模式，新制定了惠企贷业务管理办法，通过贷前调查、贷时审查对客户进行全面综合评估的基础上，按照年度董事会授权书审批权限进行授信额度审批与发放。

(3) 个人类客户授信业务风险管理工作。截止2021年末，本行个人类贷款客户343户、贷款余额9837.07万元，其中正常类贷款余额9698.56万元、关注类贷款余额110.77万元，五级不良贷款余额27.74万元。2021年，本行始终坚守“服务小微三农”的核心市场定位，坚持“做小做散”原则，坚定发展信心，稳中求进，同时引进微贷业务实践操作，积极开展特色产品“家庭贷”及“惠兴贷”的营销，制定了客户群体的准入标准，践行了微贷业务贷前调查的要求，实施了个人总体额度控制，抑制多头融资、过度融资风险，提高了贷时审查的风险预判，加强了贷后管理，健全和完善了个人贷款信用风险管理机制。

(4) 同业授信业务信用风险管理工作。2021年，本行主要开展的同业业务为结算性同业业务及投融资性存放同业业务（主要为定期存款），截止2021年12月31日，本行存放同业款项合计3897.68万元。本行将金融机构客户同业授信纳入统一授信管理，制定有相关同业账户及同业授信管理办法与相关操作规程，完善金融机构客户同业授信的调查、审查和审批等一整套制度及流程。

2. 流动性风险

引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户集中支取存款、贷款客户提款、债权人延期支付、资产负债结构不匹配，资产变现困难、经营损失等。

本行流动性风险管理的目标是建立科学完善的流动性风险管理体系，实施流程化管理，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，满足业务发展需要，确保本行在正常经营环境中压力状态下，具有充足的资金应对业务增减和到期债务支付。

报告期内，根据外部形势和自身业务发展要求，本行制定了流动性风险偏好值；充分运用内部资金转移定价等工具，优化资产负债期限配置；加强流动性风险管理，合理设置流动性风险限额；持续提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；加强资金组织工作力度，灵活开展主动负债业务；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调确保各类指标合规达标；完善应急计划，开展应急演练并定期开展压力测试，提高流动风险处置能力。

报告期末，本行流动性状况整体稳健、适度。本行流动性比例 70.39%，高于监管要求，符合本行年度流动性风险偏好。但优质流动性资产充足率 26.39%、流动性匹配率 83.76%，低于监管要求。

(1) 流动性比例

本行	2021 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	70.39
流动性资产余额 (万元)	3660.17
流动性负债余额 (万元)	5199.65

(2) 优质流动性资产充足率

本行	2021 年 12 月 31 日
优质流动性资产充足率 (%)	26.39

优质流动性资产（万元）	684.42
短期现金净流出（万元）	2593.69

（3）流动性匹配率

本行	2021年12月31日
流动性匹配率（%）	83.76
加权资金来源	6704.64
加权资金运用	8004.74

3. 市场风险

2021年以来，本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，有效控制市场风险，本行主要业务集中在存贷款传统业务，其市场风险集中体现在利率上，截止2021年12月31日，本行存款余额7091.11万元，存款付息率为0.79%；贷款余额9837.07万元，贷款平均收益率为7.5%。自2019年10月8日贷款利率实行LPR定价方式以来，从目前市场反映来看，LPR的利率定价持续走低，利差进一步收窄，利润受到一定影响，同时，由于当地同业银行（股份制银行、农村商业银行等）等贷款利率出现下降趋势，当地整体贷款利率可能持续下降，加之受到疫情影响，监管部门将通过降低中小微企业等融资成本等方式加快复工复产，在多重因素影响下，利差可能进一步缩小。下一步本行将继续监测好市场利率的变化，主动调整，在不影响业务发展的和创造利润的同时，积极控制市场风险的发生。

4. 操作风险状况

2021年本行继续按照《商业银行操作风险管理指引》《商业银行合规

风险管理指引》《商业银行资本管理办法（试行）》以及《银行业金融机构外包风险管理指引》等监管文件要求，对本行操作风险、合规风险进行管理，优化相关制度和流程，力求切实提高全行风险管理水平。

2021年，本行贷款审批严格执行审贷分离制度和审批权限的管理的要求。坚持贷款全流程管理，有效落实贷款“三查”制度。贷前坚持双人现场调查制度，坚持侧面打听以及交叉检验等，审查人员共同现场调查，将授信业务风险进一步前移，同时有效提升授信审批效率。贷后严格按制度进行贷后跟踪检查，严格把控贷款投向和资金用途，贷款用途符合合同规定，申请支付对象、支付金额与相应的协议或交易合同等证明资料相符，审核支付对象与贷前申请支付对象保持一致。贷款资金按照借款合同约定进行划付，不存在违规发放贷款的行为。

同时，按照规章制度及分部的要求对信贷业务及柜台业务等各项全品类业务的操作流程、规章制度的执行落实情况等经常进行自查自纠，通过自查，发现和揭示了在信贷业务操作过程中存在的风险点，大大的提高了我行的整体风险管理水平，让风险“扼杀在萌芽”中。

第六节 关联交易情况

根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《昆明官渡沪农商村镇银行关联交易管理办法》（以下简称“办法”）的规定，截止2021年末，本行全部关联交易余额为29.91万元，全部关联方授信余额占本行资本净额的0.91%，本行2021年度关联交易管理及监督情况良好，关联交易风险可控，具体表现为：一是截止2021年12月31日，本行关联交易余额29.91万元，资本净额为3284.59万元，全部关联方的授信余额占资本净额的0.91%，符合管理办法中“本行对一个关联方的授信

余额不得超过本行资本净额的 10%，对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 50%”的规定。二是截止 2021 年 12 月 31 日，本行与主发起行发生资金往来利息收入 63.59 万元，支付业务及管理费 15.33 万元，存放主发起行同业存款余额 2540.29 万元，应收利息 1.05 万元，与主发起行交易的条件及价格均按本行正常业务进行处理。

第七节 股东情况

（一）股东信息及变动情况

1. 股权结构

股东性质	股东户数	持股数 (万股)	持股比例
地方财政			
国有企业	3	5400	54%
外资企业			
私营企业	14	3200	32%
个人股（职工股）	62	1400	14%
流通股			
其他			
合计	79	10000	100%

2. 股权变动情况

出让方	受让人	转让股份数额	转让股份占比	转让时间
喻江	刘亚瑾	300000	0.3%	2021年10月 22日
文亮	周正祺	70000	0.07%	2021年12月 15日
	王蕾	30000	0.03%	
	吴佩倩	30000	0.03%	
	潘有武	30000	0.03%	
	苟利急	20000	0.02%	
	刘荣洪	20000	0.02%	
	陶乾	20000	0.02%	
	钱艳娇	20000	0.02%	

	陈玉芳	20000	0.02%	
	程琴	20000	0.02%	
	曹祎蕾	20000	0.02%	
	邵宗周	20000	0.02%	

3. 前十大股东情况

序号	股东名称	持股数量(万股)	持股比例
1	上海农村商业银行股份有限公司	5100	51.00%
2	张彦辉	400	4.00%
3	昆明骏骐商贸有限公司	280	2.80%
4	云南祥丰化肥股份有限公司	280	2.80%
5	云南创艺装饰工程(集团)有限公司	280	2.80%
6	石林同创置业有限公司	280	2.80%
7	云南万芳生物技术有限公司	280	2.80%
8	云南云叶化肥股份有限公司	200	2.00%
9	昆明天天向上营养快餐有限公司	200	2.00%
10	云南利诺生物技术有限公司	200	2.00%
11	昆明天森木业有限公司	200	2.00%
12	昆明盛世桃源实业有限公司	200	2.00%
13	云南辉固工程建设有限责任公司	200	2.00%
14	昆明华耀投资有限公司	200	2.00%
15	昆明华灯世家灯饰有限公司	200	2.00%
16	昆明寅婧木业有限公司	200	2.00%
17	云南恒邦科技有限公司	200	2.00%
18	白剑林	200	2.00%
报告期间股东名称和股东无变动情况			

3. 主要股东出质银行股权情况

2021年，本行主要股东质押股权数合计0股。

4. 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的情况

主要股东（上海农商银行），为国有企业，持有我行股份5100万股，占比51%；同时持有长江联合金融租赁有限公司、上海崇明、北京房山、深圳光明、济南长清、济南槐荫、聊城东昌、茌平、阳谷、临清、泰安、东平、宁阳、日照、长沙星沙、宁乡、双峰、涟源、醴陵、衡阳县、桂阳、永兴、澧县、临澧、石门、慈利、临沧、嵩明、蒙自、个旧、开远、弥勒、建水、保山隆阳、瑞丽等沪农商村镇银行股份有限公司股份。

5. 股东提名董事、监事情况

（一）本行股东提名董事、监事情况

股东名称	注册地	持股（万股）	持股比例	派驻董事、监事（姓名/职务）
上海农村商业银行股份有限公司	上海	5100	51%	金爱华/董事长、孙乃强/董事、王云鹏/监事长
云南创艺装饰工程（集团）有限公司	云南	280	2.8%	保洁/监事
昆明华灯世家灯饰有限公司	云南	200	2.0%	范华/董事
云南万芳生物技术有限公司	云南	280	2.8%	韩伟/董事

（二）主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的情况

报告期间，未存在主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的情况。

(三)对应当报请银监会或其派出机构批准但尚未获得批准的股权事项作出说明

报告期间，本行法人股东昆明华耀投资有限公司持有本行股份 200 万股，持股比例 2%，因不符合《中国银保监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》有关持股规定，于 2021 年 12 月 8 日向本行提出股权转让申请，拟将其持有的 200 万股份全部转让，该股权转让事宜正在办理中

第八节 审计报告全文

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2021年12月31日止年度

内容	页码
审计报告	1 - 3
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7 - 8
财务报表附注	9 - 70

审计报告

德师报(审)字(22) 第 P01256 号
(第 1 页, 共 3 页)

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表,2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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,公允反映了贵行 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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,我们独立于贵行,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

贵行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,管理层负责评估贵行的持续经营能力,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贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告(续)

德师报(审)字(22) 第 P01256 号
(第 2 页, 共 3 页)

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工作的过程中, 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:

(1) 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;

(2) 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;

(3) 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;

(4) 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, 就可能导致对贵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贵行不能持续经营;

(5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、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。

审计报告(续)

德师报(审)字(22) 第 P01256 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师:

中国注册会计师:

2022 年 4 月 28 日

资产负债表

2021年12月31日

人民币元

项目	附注八	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	10,526,155.26	13,506,732.34
存放同业款项	2	29,413,246.46	78,444,111.98
发放贷款和垫款	3	82,409,392.43	32,433,682.28
债权投资	4	-	不适用
持有至到期投资	5	不适用	-
固定资产	6	228,671.87	191,141.80
使用权资产	7	5,243,094.91	不适用
递延所得税资产	8	-	-
其他资产	9	6,536,068.48	3,610,589.44
资产总计		134,356,629.41	128,186,257.84
负债：			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	11	25,218,722.22	-
吸收存款	12	71,348,761.06	97,039,507.40
应付职工薪酬	13	998,861.92	776,248.25
应交税费	14	(141,858.83)	(356,489.92)
租赁负债	7	4,734,599.64	不适用
其他负债	15	356,498.76	1,066,448.47
负债合计		102,515,584.77	98,525,714.20
股东权益：			
股本	16	100,000,000.00	100,000,000.00
盈余公积	17	982,339.22	982,339.22
一般风险准备	18	7,944,808.76	7,944,808.76
未分配利润/(累计亏损)	19	(77,086,103.34)	(79,266,604.34)
股东权益合计		31,841,044.64	29,660,543.64
负债和股本权益总计		134,356,629.41	128,186,257.84

附注为财务报表的组成部分

第4页至第70页的财务报表由下列负责人签署：

 企业负责人

 主管会计工作负责人

 会计机构负责人

利润表

2021年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		5,377,948.53	6,178,178.24
利息净收入	20	5,480,033.93	6,290,723.67
利息收入	20	6,304,611.32	6,832,208.02
利息支出	20	824,577.39	541,484.35
手续费及佣金净收入/(支出)		(103,126.14)	(113,257.52)
手续费及佣金收入		10,129.69	7,633.06
手续费及佣金支出		113,255.83	120,890.58
投资收益		-	-
其他业务收入		38.33	48.49
资产处置收益/(损失)		1,002.41	-
其他收益	21	-	663.60
二、营业支出		1,923,385.10	2,090,872.03
税金及附加	22	20,775.98	21,077.09
业务及管理费	23	7,908,955.56	6,548,919.83
信用减值损失/(转回)	24	(6,036,681.44)	不适用
资产减值损失/(转回)	25	-	(4,480,324.89)
其他业务成本		30,335.00	1,200.00
三、营业利润/(亏损)		3,454,563.43	4,087,306.21
加：营业外收入		90,191.27	1.77
减：营业外支出		37,543.84	287,288.28
四、利润/(亏损)总额		3,507,210.86	3,800,019.70
减：所得税费用	26	-	-
五、净利润/(亏损)		3,507,210.86	3,800,019.70
其中：(一) 持续经营净利润/(亏损)		3,507,210.86	3,800,019.70
(二) 终止经营净利润/(亏损)		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		3,507,210.86	3,800,019.70

附注为财务报表的组成部分

现金流量表

2021年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
向中央银行借款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		19,658,243.78	29,081,328.83
客户存款和同业存放款项净增加额		-	5,905,460.97
客户贷款及垫款净减少额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,522,861.17	7,454,851.51
收到的税费返还		204,862.08	-
收到其他与经营活动有关的现金		358,436.98	-
经营活动现金流入小计		26,744,404.01	42,441,641.31
向中央银行借款净减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-
客户存款和同业存放款项净减少额		1,115,245.65	-
客户贷款及垫款净增加额		49,420,327.19	10,951,406.39
支付利息、手续费及佣金的现金		591,260.23	820,260.07
支付给职工及为职工支付的现金		4,119,030.00	2,755,078.02
支付的各项税费		149,095.12	70,220.52
支付其他与经营活动有关的现金		2,979,299.26	2,626,140.22
经营活动现金流出小计		58,374,257.45	17,223,105.22
经营活动产生的现金流量净额	27	(31,629,853.44)	25,218,536.09
二、投资活动产生的现金流量			
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收到的现金		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
投资支付的现金		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		73,047.00	2,266,046.52
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		73,047.00	2,266,046.52
投资活动产生的现金流量净额		(73,047.00)	(2,266,046.52)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还租赁负债支付的现金		661,706.72	不适用
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		661,706.72	-
筹资活动产生的现金流量净额		(661,706.72)	-
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额	27	(32,364,607.16)	22,952,489.57
加：年初现金及现金等价物余额	27	68,213,994.58	45,261,505.01

五、年末现金及现金等价物余额	27	35,849,387.42	68,213,994.58

附注为财务报表的组成部分

所有者权益变动表

2021年12月31日止年度

人民币元

项目	2021年				
	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(累计亏损)	股东权益合计
一、上年末余额	100,000,000.00	982,339.22	7,944,808.76	(79,266,604.34)	29,660,543.64
加：会计政策变更(附注六)	-	-	-	(1,326,709.86)	(1,326,709.86)
二、年初余额	100,000,000.00	982,339.22	7,944,808.76	(80,593,314.20)	28,333,833.78
三、本年增减变动金额	-	-	-	3,507,210.86	3,507,210.86
(一)综合收益总额	-	-	-	3,507,210.86	3,507,210.86
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-
3、对股东分配	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-
1、未分配利润转增股本	-	-	-	-	-
四、年末余额	100,000,000.00	982,339.22	7,944,808.76	(77,086,103.34)	31,841,044.64

所有者权益变动表 - 续

2021年12月31日止年度

人民币元

项目	2020年				
	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(累计亏损)	股东权益合计
一、年初余额	100,000,000.00	982,339.22	7,944,808.76	(83,066,624.04)	25,860,523.94
二、本年增减变动金额	-	-	-	3,800,019.70	3,800,019.70
(一)综合收益总额	-	-	-	3,800,019.70	3,800,019.70
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-
3、对股东分配	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-
1、未分配利润转增股本	-	-	-	-	-
三、年末余额	100,000,000.00	982,339.22	7,944,808.76	(79,266,604.34)	29,660,543.64

附注为财务报表的组成部分

一、基本情况

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“本银行”)经中国银行业监督管理委员会云南监管局以《关于同意昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司开业的批复》(云银监复[2012]328号)批准,于2012年11月9日取得注册号为915301000569644075的《企业法人营业执照》。设立时注册资本为人民币100,000,000.00元。本银行于2016年12月5日换领了企业法人营业执照,统一社会信用代码为915301000569644075。本银行于2020年7月2日由昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司更名为昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司,并更换了营业执照。

本银行经营的范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;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;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本银行最终控股股东为上海农村商业银行股份有限公司。

二、财务报表的编制基础

编制基础

本银行财务报表按照财政部颁布并生效的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)编制。于2021年1月1日,本银行首次采用《企业会计准则第14号—收入》(以下简称“新收入准则”)、《企业会计准则第21号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)、《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”),相关政策变更影响参见附注六“会计政策变更”。

持续经营

本银行对自2021年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

记账基础和计价原则

本银行会计核算以权责发生制为记账基础;除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

二、 财务报表的编制基础 - 续

记账基础和计价原则 - 续

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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

对于存在活跃市场的金融工具，本银行采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本银行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。

三、 遵循企业会计准则的说明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

1. 会计期间

本银行的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本银行经营所处的主要经济环境中的货币，本银行以人民币为记账本位币。

3. 现金及现金等价物

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短、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。

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)

本银行在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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用) - 续

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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当期损益；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。当本银行按照新收入准则初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的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，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

4.1. 金融资产的分类与计量

初始确认后，本银行对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本银行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本银行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括发放贷款和垫款、债权投资等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本银行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要列示于其他债权投资及其他权益工具投资。

金融资产满足下列条件之一的，表明本银行持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用) - 续

4.1. 金融资产的分类与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的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：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本银行可以将金融资产不可撤销地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。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

4.1.1. 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值时或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本银行对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本银行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本银行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本银行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本银行转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

4.2. 金融工具减值

本银行对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的贷款承诺和财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

本银行对由新收入准则规范的交易形成的全部应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用) - 续

4.2. 金融工具减值 - 续

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本银行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本银行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本银行按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本银行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本银行在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本银行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.2.1. 信用风险显著增加

本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本银行在应用金融工具减值规定时，将本银行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本银行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用) - 续

4.2. 金融工具减值 - 续

4.2.1. 信用风险显著增加 - 续

- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化；这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本银行对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

4.2.2. 已发生信用减值的金融资产

当本银行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本银行推定该金融工具已发生违约。

4.2.3. 预期信用损失的确定

本银行对债权投资在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本银行以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本银行采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、担保品相对于金融资产的价值等。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用) - 续

4.2. 金融工具减值 - 续

4.2.3. 预期信用损失的确定 - 续

本银行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本银行对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本银行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

4.2.4. 减记金融资产

当本银行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

4.3. 金融资产的转移

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，虽然本银行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，但是未保留对该金融资产的控制。

若本银行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，且保留了对该金融资产控制的，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。本银行按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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；

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用) - 续

4.3. 金融资产的转移 - 续

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产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中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本银行继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

4.4. 金融负债的分类、确认和计量

4.4.1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。金融负债满足下列条件之一，表明本银行承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用) - 续

4.4. 金融负债的分类、确认和计量 - 续

4.4.1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

本银行将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本银行正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本银行内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债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负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被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，该金融负债由本银行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本银行将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

4.4.2. 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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。

本银行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本银行重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本银行根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本银行调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 金融工具(自2021年1月1日起适用) - 续

4.4. 金融负债的分类、确认和计量 - 续

4.4.2. 其他金融负债 - 续

4.4.2.1. 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于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或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

4.5. 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，终止确认该金融负债或其一部分。本银行(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。

4.6. 金融资产和金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本银行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。

5. 金融工具(2021年1月1日前适用)

本银行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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具(2021年1月1日前适用)- 续

5.1. 实际利率法

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，本银行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。

5.2. 金融资产的分类、确认和计量

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。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

本银行的金融资产主要为贷款和应收款项类投资。

贷款和应收款项

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。本银行划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、发放贷款和垫款及存放同业款项等。

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。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本银行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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具(2021年1月1日前适用) - 续

5.3. 金融资产减值

本银行在每个资产负债表日对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。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本银行能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本银行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - a) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - b) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (6) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，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，但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。

本银行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。

5.4. 金融资产的转移

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，虽然本银行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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具(2021年1月1日前适用)- 续

5.4. 金融资产的转移 - 续

若本银行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本银行面临的风险水平。

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。

5.5. 金融负债的分类、确认和计量

本银行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

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。

其他金融负债

除财务担保合同负债外的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。

财务担保合同

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于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财务担保合同，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具(2021年1月1日前适用)- 续

5.6. 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。本银行(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。

5.7. 金融资产和金融负债的抵销

当本银行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，同时本银行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。

6. 固定资产

6.1. 固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

6.2. 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	5.00	4.75
交通工具	5	5.00	19.00
电子设备	5	5.00	19.00
机器设备	5-10	5.00	9.50-19.00
其他设备	5	5.00	19.00

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 固定资产 - 续

6.2. 各类固定资产的折旧方法 - 续

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本银行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

6.3. 其他说明

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本银行至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

7. 无形资产

无形资产主要为软件。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末，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，必要时进行调整。

8. 租赁(自 2021 年 1 月 1 日起适用)

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本银行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本银行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

8.1. 本银行作为承租人

8.1.1. 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本银行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

为简化处理，本银行对于房屋及建筑物、运输设备、电子设备及其他设备的租赁选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，将各租赁部分及与其相关的非租赁部分分别合并为租赁进行会计处理。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 租赁(自2021年1月1日起适用)- 续

8.1. 本银行作为承租人 - 续

8.1.2. 短期租赁和低价值资产租赁

本银行对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本银行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

8.1.3. 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本银行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本银行发生的初始直接费用。

本银行参照《企业会计准则第4号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本银行按照《企业会计准则第8号—资产减值》的规定来去确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

8.1.4. 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本银行采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本银行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本银行合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本银行将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 租赁(自2021年1月1日起适用)- 续

8.1. 本银行作为承租人 - 续

8.1.4. 租赁负债 - 续

- 根据本银行提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本银行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本银行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本银行将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本银行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本银行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

8.1.5. 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本银行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本银行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本银行相应调整使用权资产的账面价值。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 租赁(2021年1月1日前适用)

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为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

9.1. 本银行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。

10. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

11. 非金融资产减值

本银行在每一个资产负债表日检查固定资产、使用权资产、在建工程、长期待摊费用等非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12. 职工薪酬

本银行在职工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。本银行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本银行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，按规定提取的工会经费和职工教育经费，以及本银行建立的设定提存计划，在职工为本银行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

本银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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

12. 职工薪酬 - 续

本银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：本银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；本银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

13. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

本银行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

14. 手续费及佣金收入(自2021年1月1日起适用)

本银行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本银行确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

- (1) 满足下列条件之一时，本银行在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本银行履约的同时即取得并消耗通过本银行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本银行履约过程中进行的服务；
- 本银行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本银行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

- (2) 其他情况下，本银行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

15. 手续费及佣金收入(2021年1月1日前适用)

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

16. 政府补助

政府补助是指本银行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。

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和损失的，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；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

与银行日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与银行日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

17. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

17.1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

17.2. 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本银行以很

可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

17. 所得税 - 续

17.2. 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，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，则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，减记的金额予以转回。

17.3. 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本银行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本银行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估

计所采用的关键假设和不确定因素

本银行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本银行的估计存在差异。

本银行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本银行需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

1. 预期信用损失模型下的减值(自 2021 年 1 月 1 日起适用)

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失，阶段二或阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本银行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

已发生信用减值：在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本银行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要内部评级、逾期天数、偿债能力等。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本银行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本银行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本银行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本银行使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

2. 所得税

本银行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

六、 会计政策变更

1. 新收入准则

本银行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的新收入准则。

该准则下，企业基于一个统一的、适用于与客户之间的合同的模型确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。该准则以合同为基础、通过五个步骤来分析确定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入(在某一时点确认收入或者在某一时段内确认收入)。原准则下，企业区分交易属于销售商品、提供劳务或者建造合同从而确认相应的收入。

该准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解与客户之间的合同产生的收入与现金流量的性质、金额、时间分布和不确定性。

采用该准则未对本银行的财务状况及经营成果产生重大影响。

2. 新金融工具准则

本银行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的新金融工具准则。

在金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别，取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。

权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也允许将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

在减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备，以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于2021年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本银行按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本银行不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2021年1月1日的留存收益或其他综合收益。于2021年1月1日本银行采用新金融工具准则的影响详见下表。

分类和计量的影响

人民币元

项目	按原准则列示的 账面价值	施行新金融工具准则影响		按新金融工具准则列 示的账面价值
		重分类	重新计量	
	2020年 12月31日	自原分类为持有至到期投 资转入(注1)	预期信用损失 (注2)	2021年 1月1日
存放同业款项	78,444,111.98	-	(15,584.45)	78,428,527.53
以摊余成本计量的贷款 和垫款	32,433,682.28	-	(1,311,125.41)	31,122,556.87
持有至到期投资	-	-	-	-
债权投资	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-
其他资产	3,610,589.44	-	-	3,610,589.44
未分配利润/(累计亏损)	(79,266,604.34)	-	(1,326,709.86)	(80,593,314.20)

注1： 自原分类为持有至到期投资转入。

注2： 于2021年1月1日，本银行对分类为以摊余成本计量的金融资产根据原金融工具准则确认的损失准备与根据新金融工具准则确认的信用损失准备的调节情况详见下表。

人民币元

项目	按原准则确认的 减值准备	重分类	重新计量预期 损失准备	按新金融工具准则确认的 损失准备
金融资产减值准备：				
存放同业款项	-	-	15,584.45	15,584.45
以摊余成本计量的贷款 和垫款	13,808,369.80	-	1,311,125.41	15,119,495.21
其他应收款	351,736.40	-	-	351,736.40
其他资产	-	-	-	-
金融资产减值准备合计	14,160,106.20	-	1,326,709.86	15,486,816.06

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

于2021年1月1日，本银行首次施行上述新金融工具准则对本银行资产、负债和所有者权益的影响汇总如下：

人民币元

项目	2020年 12月31日	施行新金融工具准则影响	2021年 1月1日
资产：			
现金及存放中央银行款项	13,506,732.34	-	13,506,732.34
存放同业款项	78,444,111.98	(15,584.45)	78,428,527.53
发放贷款和垫款	32,433,682.28	(1,311,125.41)	31,122,556.87
债权投资	不适用	-	-
持有至到期投资	-	-	不适用
固定资产	191,141.80	-	191,141.80
递延所得税资产	-	-	-
其他资产	3,610,589.44	-	3,610,589.44
资产总计	128,186,257.84	(1,326,709.86)	126,859,547.98
负债：			
向中央银行借款	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-
吸收存款	97,039,507.40	-	97,039,507.40
应付职工薪酬	776,248.25	-	776,248.25
应交税费	(356,489.92)	-	(356,489.92)
其他负债	1,066,448.47	-	1,066,448.47
负债合计	98,525,714.20	-	98,525,714.20
股东权益：			
股本	100,000,000.00	-	100,000,000.00
盈余公积	982,339.22	-	982,339.22
一般风险准备	7,944,808.76	-	7,944,808.76
未分配利润/(累计亏损)	(79,266,604.34)	(1,326,709.86)	(80,593,314.20)
股东权益合计	29,660,543.64	(1,326,709.86)	28,333,833.78
负债和股本权益总计	128,186,257.84	(1,326,709.86)	126,859,547.98

六、 会计政策变更 - 续

3. 新租赁准则

本银行自2021年1月1日(“首次执行日”)起执行财政部于2018年修订的新租赁准则。新租赁准则完善了租赁的定义,增加了租赁的识别、分拆和合并等内容;取消承租人经营租赁和融资租赁的分类,要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债,并分别确认折旧和利息费用;改进了承租人对租赁的后续计量,增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理,并增加了相关披露要求。此外,也丰富了出租人的披露内容。本银行修订后的作为承租人对租赁的确认和计量的会计政策参见附注四。

对于首次执行日前已存在的合同,本银行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本银行作为承租人

本银行根据首次执行新租赁准则的累积影响数调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额,不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的除低价值租赁外的经营租赁,本银行根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理:

- 将于首次执行日后12个月内完成的租赁,作为短期租赁处理;
- 计量租赁负债时,具有相似特征的租赁采用同一折现率;
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用;
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的,本银行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

于首次执行日,本银行因执行新租赁准则而做了如下调整:

对于首次执行日前的经营租赁,本银行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债,并选择按照与租赁负债相等的金额(根据预付租金进行必要调整)计量使用权资产。

本银行于2021年1月1日确认租赁负债为人民币5,093,741.35元,使用权资产为人民币5,787,008.02元。对于首次执行日前的经营租赁,本银行采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债,该等增量借款利率的加权平均值为3.82%。

于2021年1月1日,本银行确认的租赁负债与2020年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下:

六、 会计政策变更 - 续

3. 新租赁准则 - 续

本银行作为承租人 - 续

人民币元

项目	2021年1月1日
2020年12月31日的不可撤销的经营租赁承诺	6,290,912.46
按首次执行日增量借款利率折现计算的租赁负债	5,093,741.35
经营租赁的租赁负债	5,093,741.35
2021年1月1日租赁负债	5,093,741.35

于2021年1月1日，本银行的使用权资产账面价值情况如下：

人民币元

项目	2021年1月1日
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	5,093,741.35
加：预付租赁款重分类	693,266.67
2021年1月1日使用权资产账面价值	5,787,008.02

于2021年1月1日，本银行的使用权资产按类别披露如下：

人民币元

项目	2021年1月1日
房屋及建筑物	5,787,008.02
交通工具	-
其他设备	-
合计	5,787,008.02

执行新租赁准则对本银行2021年1月1日资产负债表相关项目的影响列示如下：

人民币元

项目	账面价值 2020年12月31日	施行新租赁准则影响	新租赁准则列示的 账面价值 2021年1月1日
资产			
使用权资产	不适用	5,787,008.02	5,787,008.02
其他资产	3,610,589.44	(693,266.67)	2,917,322.77
负债			
租赁负债	不适用	5,093,741.35	5,093,741.35

六、 会计政策变更 - 续

4. 财务报表列报格式

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)要求,在执行新金融工具准则之后,除执行新金融工具准则产生的列报变化外,自2021年1月1日起,本银行将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“发放贷款和垫款”、“债权投资”、“吸收存款”等项目中,“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

除上述变化外,应用其他企业会计准则之修订对本银行财务报表列报金额及/或披露并无重大影响。

七、 主要税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%
增值税(注)	应税收入	3%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%

注: 根据《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)相关规定,自2016年5月1日起,本银行由缴纳营业税改为缴纳增值税,增值税应税业务采用简易计税办法征收,适用税率为3%。

八、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

项目	人民币元	
	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	951,275.70	587,040.00
存放中央银行法定准备金	3,456,605.96	5,736,849.74
存放中央银行超额准备金	5,493,961.22	7,182,842.60
存放中央银行的其他款项	-	-
划缴中央银行财政存款	622,000.00	-
应计利息	2,312.38	不适用
合计	10,526,155.26	13,506,732.34

2021年12月31日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为5.00% (2020年12月31日：6.00%)。

2. 存放同业款项

项目	人民币元	
	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内同业款项	29,404,150.50	78,444,111.98
存出保证金	-	-
应计利息	9,095.96	不适用
小计	29,413,246.46	78,444,111.98
减：存放同业款项损失准备	-	不适用
合计	29,413,246.46	78,444,111.98

于2021年12月31日，本银行存放同业款项的信用风险自初始确认后未显著增加。

3. 发放贷款和垫款

3.1. 贷款和垫款的分类

项目	2021年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	98,370,725.03
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	292,851.95
小计	98,663,576.98
减：贷款损失准备	16,254,184.55
合计	82,409,392.43

人民币元

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.1. 贷款和垫款的分类 - 续

3.1.1. 按个人和企业分布情况

人民币元

项目	2021年12月31日
个人贷款和垫款	
-房产按揭贷款	18,461,560.35
-个人生产经营贷款	73,584,628.09
-个人消费贷款	6,324,536.59
-个人物业支持类贷款	-
-其他	-
小计:	98,370,725.03
企业贷款和垫款	
-贷款	-
小计:	-
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	292,851.95
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	98,663,576.98
减: 损失准备	16,254,184.55
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	15,798,915.51
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	205,585.02
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	249,684.02
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	82,409,392.43

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.1. 贷款和垫款的分类 - 续

3.1.1. 按个人和企业分布情况 - 续

人民币元

项目	2020年12月31日
个人贷款和垫款	
-房产按揭贷款	20,711,245.10
-个人生产经营贷款	19,043,744.99
-个人消费贷款	6,487,061.99
-个人物业支持类贷款	-
-其他	-
小计:	46,242,052.08
企业贷款和垫款	
-贷款	-
小计:	-
贷款和垫款总额:	46,242,052.08
减: 贷款减值准备	13,808,369.80
其中: 个别方式评估	-
组合方式评估	13,808,369.80
贷款和垫款账面价值	32,433,682.28

3.2. 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	2021年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	97,275,129.33	1,111,020.96	277,426.69	98,663,576.98
减: 损失准备	15,798,915.51	205,585.02	249,684.02	16,254,184.55
以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额	81,476,213.82	905,435.94	27,742.67	82,409,392.43

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.3. 按行业分布情况

人民币元

项目	2021年 12月31日	比例(%)	2020年 12月31日	比例(%)
农、林、牧、渔业	-	-	-	-
批发和零售业	-	-	-	-
建筑业	-	-	-	-
制造业	-	-	-	-
房地产业	-	-	-	-
交通运输、仓储和邮政业	-	-	-	-
租赁和商务服务业	-	-	-	-
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-
住宿和餐饮业	-	-	-	-
文化、体育和娱乐业	-	-	-	-
居民服务和其他服务业	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
企业贷款和垫款小计	-	-	-	-
个人贷款和垫款	98,370,725.03	100.00	46,242,052.08	100.00
贷款和垫款总额	98,370,725.03	100.00	46,242,052.08	100.00

3.4. 按担保方式分布情况

人民币元

项目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	65,753,545.48	10,921,592.32
保证贷款	15,247,078.07	19,182,561.18
附担保物贷款	17,370,101.48	16,137,898.58
其中：抵押贷款	17,370,101.48	16,137,898.58

质押贷款	-	-
贷款和垫款总额	98,370,725.03	46,242,052.08

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.5.逾期贷款

人民币元

项目	2021年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	-	277,426.69	-	-	277,426.69
保证贷款	-	-	-	-	-
附担保物贷款	-	-	-	-	-
其中：抵押贷款	-	-	-	-	-
质押					
贷款	-	-	-	-	-
合计	-	277,426.69	-	-	277,426.69

人民币元

项目	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	-	-	-	-	-
附担保物贷款	-	-	-	-	-
其中：抵押贷款	-	-	-	-	-
质 押					
贷款	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-

3.6. 以摊余成本计量的贷款和垫款账面总额变动情况

人民币元

项目	2021年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	
年初总额	44,038,363.51	2,326,111.60	-	46,364,475.11
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年发生净额	53,236,765.82	(1,215,090.64)	277,426.69	52,299,101.87
本年核销	-	-	-	-
年末总额	97,275,129.33	1,111,020.96	277,426.69	98,663,576.98

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.7. 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失/**减值准备变动情况**

人民币元

项目	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	
年初余额	14,267,896.96	851,598.25	-	15,119,495.21
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	1,531,018.55	(646,013.23)	(6,657,309.26)	(5,772,303.94)
核销后收回	-	-	6,906,993.28	6,906,993.28
本年核销	-	-	-	-
年末余额	15,798,915.51	205,585.02	249,684.02	16,254,184.55

人民币元

项目	2020 年度		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	4,904,907.22	20,580,126.70	25,485,033.92
本年计提/(转回)	2,274,527.41	(6,771,756.90)	(4,497,229.49)
核销后收回	4,997,229.49	-	4,997,229.49
本年核销	(12,176,664.12)	-	(12,176,664.12)
年末余额	-	13,808,369.80	13,808,369.80

4. 债权投资

人民币元

项目	2021年12月31日
债权投资	-
应计利息	-
小计	-
减：损失准备	-
合计	-

八、 财务报表附注 - 续

4. 债权投资 - 续

4.1. 按产品类型

人民币元

项目	2021年12月31日
政府债券	-
减：损失准备	-
合计	-

于2021年12月31日，本银行债权投资的信用风险自初始确认后未显著增加。

5. 持有至到期投资

人民币元

项目	2020年12月31日
政府债券	-
金融机构债券	-
合计	-

6. 固定资产

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
固定资产	170,814.77	133,284.70
在建工程	57,857.10	57,857.10
合计	228,671.87	191,141.80

八、 财务报表附注 - 续

6. 固定资产 - 续

6.1. 固定资产变动表

人民币元

项目	房屋及建筑物	交通工具	电子设备	机器设备	其他设备	合计
原值						
2021年1月1日	-	331,666.00	389,383.00	49,400.91	310,058.97	1,080,508.88
本年增加	-	-	49,547.00	10,000.00	13,500.00	73,047.00
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
减：本年减少	-	-	-	-	-	-
2021年12月31日	-	331,666.00	438,930.00	59,400.91	323,558.97	1,153,555.88
累计折旧						
2021年1月1日	-	315,082.70	324,249.17	41,881.76	266,010.55	947,224.18
本年计提	-	-	24,552.61	1,734.95	9,229.37	35,516.93
减：本年减少	-	-	-	-	-	-
2021年12月31日	-	315,082.70	348,801.78	43,616.71	275,239.92	982,741.11
净值						
2021年1月1日	-	16,583.30	65,133.83	7,519.15	44,048.42	133,284.70
2021年12月31日	-	16,583.30	90,128.22	15,784.20	48,319.05	170,814.77

人民币元

项目	房屋及建筑物	交通工具	电子设备	机器设备	其他设备	合计
原值						
2020年1月1日	-	331,666.00	491,236.00	43,602.91	424,519.97	1,291,024.88
本年增加	-	-	29,184.00	5,798.00	-	34,982.00
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
减：本年减少	-	-	131,037.00	-	114,461.00	245,498.00
2020年12月31日	-	331,666.00	389,383.00	49,400.91	310,058.97	1,080,508.88
累计折旧						
2020年1月1日	-	315,082.70	425,613.08	40,854.19	353,886.12	1,135,436.09
本年计提	-	-	23,121.24	1,027.57	20,862.35	45,011.16
减：本年减少	-	-	124,485.15	-	108,737.92	233,223.07
2020年12月31日	-	315,082.70	324,249.17	41,881.76	266,010.55	947,224.18
净值						
2020年1月1日	-	16,583.30	65,622.92	2,748.72	70,633.85	155,588.79
2020年12月31日	-	16,583.30	65,133.83	7,519.15	44,048.42	133,284.70

八、 财务报表附注 - 续

6. 固定资产 - 续

6.2. 在建工程变动表

人民币元

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
2021年1月1日	-	57,857.10	-	57,857.10
本年增加	-	-	-	-
减：转入固定资产	-	-	-	-
减：其他减少数	-	-	-	-
2021年12月31日	-	57,857.10	-	57,857.10

人民币元

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
2020年1月1日	-	-	-	-
本年增加	-	57,857.10	-	57,857.10
减：转入固定资产	-	-	-	-
减：其他减少数	-	-	-	-
2020年12月31日	-	57,857.10	-	57,857.10

7. 租赁合同**7.1. 使用权资产**

人民币元

项目	房屋及建筑物	交通工具	其他设备	合计
使用权资产成本				
2021年1月1日	5,787,008.02	-	-	5,787,008.02
本年增加	247,987.89	-	-	247,987.89

本年减少	101,686.58	-	-	101,686.58
2021年12月31日	5,933,309.33	-	-	5,933,309.33
使用权资产累计折旧				
2021年1月1日	-	-	-	-
本年计提	725,097.50	-	-	725,097.50
本年减少	34,883.08	-	-	34,883.08
2021年12月31日	690,214.42	-	-	690,214.42
账面净值				
2021年1月1日	5,787,008.02	-	-	5,787,008.02
2021年12月31日	5,243,094.91	-	-	5,243,094.91

八、 财务报表附注 - 续

7. 租赁合同 - 续

7.2. 租赁负债

人民币元

项目	2021年12月31日
1个月内到期	2,144.00
1个月至3个月	60,833.41
3个月至1年	421,761.10
1年至5年	2,339,763.73
5年以上	1,910,097.40
合计	4,734,599.64

2021年度，本银行租赁现金总流出量为人民币661,706.72元。

8. 递延所得税资产

8.1. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明 细

人民币元

项目	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
贷款损失准备	-	-	-	-
存放同业损失准备	-	-	-	-
应付职工薪酬	-	-	-	-
诉讼费减值	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

8.2. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金 额

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
递延所得税资产	-	-
递延所得税负债	-	-
合计	-	-

八、 财务报表附注 - 续

9. 其他资产

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
应收利息(1)	-	373,753.14
长期待摊费用(2)	1,863,426.22	2,178,046.03
其他应收及预付款项(3)	557,967.69	1,058,790.27
无形资产(4)	-	-
抵债资产	4,114,674.57	-
清算资金往来	-	-
其他	-	-
合计	6,536,068.48	3,610,589.44

9.1. 应收利息

人民币元

项目	2020年12月31日
应收存放央行利息	-
应收存放同业利息	251,330.11
应收发放贷款和垫款利息	122,423.03
应收持有至到期投资利息	-
应收款项类投资利息	-
合计	373,753.14

于2021年12月31日，本银行的应收利息余额仅为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

9.2. 长期待摊费用

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年摊销	本年减少	2021年 12月31日
预付房屋租赁费	-	-	-	-	-
营业网点装修费	2,178,046.03	-	236,126.57	78,493.24	1,863,426.22
经营租入固定资产改良	-	-	-	-	-
网络建设费	-	-	-	-	-
电子设备及软件开发费	-	-	-	-	-
广告费	-	-	-	-	-
其他长期待摊费用	-	-	-	-	-
合计	2,178,046.03	-	236,126.57	78,493.24	1,863,426.22

八、 财务报表附注 - 续

9. 其他资产 - 续

9.2. 长期待摊费用 - 续

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年摊销	本年减少	2020年 12月31日
预付房屋租赁费	356,250.00	-	356,250.00	-	-
营业网点装修费	678,520.41	2,173,207.42	673,681.80	-	2,178,046.03
经营租入固定资产改良	-	-	-	-	-
网络建设费	-	-	-	-	-
电子设备及软件开发费	-	-	-	-	-
广告费	-	-	-	-	-
其他长期待摊费用	-	-	-	-	-
合计	1,034,770.41	2,173,207.42	1,029,931.80	-	2,178,046.03

9.3. 其他应收及预付款项

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
垫付诉讼费	7,764.00	(51,736.40)
暂付保证金	-	-
其他应收款项	549,514.69	1,110,526.67
预付账款	689.00	-
合计	557,967.69	1,058,790.27

9.4. 无形资产

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年摊销	本年减少	2021年 12月31日
软件	-	-	-	-	-

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年摊销	本年减少	2020年 12月31日
软件	-	-	-	-	-

八、 财务报表附注 - 续

10. 资产减值准备

人民币元

项目	2021年度						
	年初数	会计政策变更调整	本年计提额	本年转入/(转出)	本年核销	核销后收回	年末数
以摊余成本计量的贷款和垫款	13,808,369.80	1,311,125.41	(5,772,303.94)	-	-	6,906,993.28	16,254,184.55
代垫诉讼费	351,736.40	-	(332,766.00)	-	-	132,766.00	151,736.40
存放同业款项	-	15,584.45	(15,584.45)	-	-	-	-
抵债资产	-	-	83,972.95	-	-	-	83,972.95
其他	-	-	-	-	-	-	-
合计	14,160,106.20	1,326,709.86	(6,036,681.44)	-	-	7,039,759.28	16,489,893.90

人民币元

项目	2020年度					
	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	25,485,033.92	(4,497,229.49)	-	(12,176,664.12)	4,997,229.49	13,808,369.80
代垫诉讼费	489,434.80	16,904.60	-	(268,672.50)	114,069.50	351,736.40
抵债资产	-	-	-	-	-	-
其他应收款	-	-	-	-	-	-
合计	25,974,468.72	(4,480,324.89)	-	(12,445,336.62)	5,111,298.99	14,160,106.20

11. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业存放款项	25,000,000.00	-
境内同业存放款项应付利息	218,722.22	不适用
合计	25,218,722.22	-

八、 财务报表附注 - 续

12. 吸收存款

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
-公司	27,197,417.23	69,169,884.61
-个人	22,113,237.91	17,335,907.92
小计	49,310,655.14	86,505,792.53
定期存款		
-公司	-	-
-个人	19,725,100.30	8,551,046.45
小计	19,725,100.30	8,551,046.45
存入保证金	1,875,337.31	1,982,668.42
其他	13,169.00	-
应付利息	424,499.31	不适用
合计	71,348,761.06	97,039,507.40

13. 应付职工薪酬

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
应付短期薪酬	776,248.25	3,961,502.52	3,746,099.41	991,651.36
设定提存计划	-	379,601.99	372,391.43	7,210.56
合计	776,248.25	4,341,104.51	4,118,490.84	998,861.92

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
应付短期薪酬	946,008.77	2,564,705.38	2,734,465.90	776,248.25
设定提存计划	-	20,612.12	20,612.12	-
合计	946,008.77	2,585,317.50	2,755,078.02	776,248.25

八、 财务报表附注 - 续

13. 应付职工薪酬 - 续

应付短期薪酬明细如下：

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	776,248.25	3,088,875.72	2,878,130.07	986,993.90
社会保险费	-	245,193.04	240,535.58	4,657.46
其中： 医疗保险费	-	238,197.33	233,672.76	4,524.57
工伤保险费	-	3,969.38	3,893.98	75.40
生育保险费	-	3,026.33	2,968.84	57.49
住房公积金	-	282,184.00	282,184.00	-
职工福利费	-	273,787.38	273,787.38	-
工会经费和职工教育经费	-	71,462.38	71,462.38	-
合计	776,248.25	3,961,502.52	3,746,099.41	991,651.36

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	946,008.77	1,900,319.88	2,070,080.40	776,248.25
社会保险费	-	155,606.33	155,606.33	-
其中： 医疗保险费	-	155,427.04	155,427.04	-
工伤保险费	-	179.29	179.29	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	216,265.00	216,265.00	-
职工福利费	-	236,947.58	236,947.58	-
工会经费和职工教育经费	-	55,566.59	55,566.59	-
合计	946,008.77	2,564,705.38	2,734,465.90	776,248.25

设定提存计划明细如下：

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
养老保险费	-	365,024.00	358,090.35	6,933.65
失业保险费	-	14,577.99	14,301.08	276.91
合计	-	379,601.99	372,391.43	7,210.56

八、 财务报表附注 - 续

13. 应付职工薪酬 - 续

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
养老保险费	-	19,392.40	19,392.40	-
失业保险费	-	1,219.72	1,219.72	-
合计	-	20,612.12	20,612.12	-

14. 应交税费

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年应交	本年已交	2021年 12月31日
企业所得税	(399,669.48)	-	(204,862.08)	(194,807.40)
个人所得税	(2,733.98)	26,556.93	27,096.09	(3,273.14)
增值税	40,889.68	138,627.31	129,349.04	50,167.95
城市维护建设税	2,862.29	9,703.90	9,034.83	3,531.36
教育费附加	2,044.57	6,931.28	6,453.45	2,522.40
其他	117.00	4,140.80	4,257.80	-
合计	(356,489.92)	185,960.22	(28,670.87)	(141,858.83)

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年应交	本年已交	2020年 12月31日
企业所得税	(476,362.89)	-	(76,693.41)	(399,669.48)
个人所得税	(305.68)	26,729.83	29,158.13	(2,733.98)
增值税	17,167.42	152,405.77	128,683.51	40,889.68
城市维护建设税	1,201.74	10,668.40	9,007.85	2,862.29
教育费附加	858.45	7,620.29	6,434.17	2,044.57
其他	117.00	2,788.40	2,788.40	117.00
合计	(457,323.96)	200,212.69	99,378.65	(356,489.92)

八、 财务报表附注 - 续

15. 其他负债

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
应付利息(1)	-	296,648.54
其他应付款	201,866.91	676,914.52
清算资金往来	60,882.71	77,519.92
应付股利	-	-
久悬未取款项	93,749.14	15,365.49
待结算及划转款项	-	-
其他	-	-
合计	356,498.76	1,066,448.47

15.1. 应付利息

人民币元

项目	2020年12月31日
应付向央行借款利息	-
应付同业存放利息	-
吸收存款利息	296,648.54
其他应付利息	-
合计	296,648.54

于2021年12月31日，本银行的应付利息余额仅为相关金融工具已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息。

16. 股本

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
----	-------------	-------------

股数(股)	100,000,000	100,000,000
股本(人民币元)	100,000,000.00	100,000,000.00

上述股本实际缴纳情况业经云南盛德会计师事务所以《盛德验报字[2012]第 056 号》验资报告予以审验。

八、 财务报表附注 - 续

17. 盈余公积

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年计提	本年减少	2021年 12月31日
法定盈余公积	935,168.47	-	-	935,168.47
任意盈余公积	47,170.75	-	-	47,170.75
合计	982,339.22	-	-	982,339.22

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年计提	本年减少	2020年 12月31日
法定盈余公积	935,168.47	-	-	935,168.47
任意盈余公积	47,170.75	-	-	47,170.75
合计	982,339.22	-	-	982,339.22

根据《中华人民共和国公司法》和本银行章程，本银行按年度净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到股本的50%以上时，可以不再提取。法定盈余公积金经有关部门批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。除了用于弥补亏损外，法定盈余公积金于增加股本后，其余额不得少于股本的25%。

18. 一般风险准备

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年计提	本年减少	2021年 12月31日
一般风险准备	7,944,808.76	-	-	7,944,808.76

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年计提	本年减少	2020年 12月31日
一般风险准备	7,944,808.76	-	-	7,944,808.76

八、 财务报表附注 - 续

19. 未分配利润/(累计亏损)

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
上年年末未分配利润/(累计亏损)	(79,266,604.34)	(83,066,624.04)
会计政策变更影响(附注六)	(1,326,709.86)	-
年初未分配利润/(累计亏损)	(80,593,314.20)	(83,066,624.04)
加：本年净利润/(亏损)	3,507,210.86	3,800,019.70
减：提取任意盈余公积	-	-
提取法定盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
分配现金股利	-	-
转增股本	-	-
年末未分配利润/(累计亏损)	(77,086,103.34)	(79,266,604.34)

注： 会计政策变更影响详见附注六、会计政策变更。

20. 利息净收入

人民币元

项目	2021年度	2020年度
利息收入		
-存放中央银行款项	97,312.20	117,746.84
-存放同业款项	860,594.88	1,710,189.44
-发放贷款和垫款	5,346,704.24	5,004,271.74
其中：个人贷款和垫款	5,134,781.93	2,529,494.76
公司贷款和垫款	211,922.31	2,474,776.98
-金融投资	-	-
其中：债权投资	-	不适用
持有至到期投资	不适用	-
小计	6,304,611.32	6,832,208.02
利息支出		
-向中央银行借款款项	-	-
-同业存放款项	218,722.22	-
-吸收存款	605,855.17	541,484.35

小计	824,577.39	541,484.35
利息净收入	5,480,033.93	6,290,723.67

八、 财务报表附注 - 续

21. 其他收益

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
政府补助	-	663.60

22. 税金及附加

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	9,703.90	10,668.40
教育费附加	6,931.28	7,620.29
房产税	-	-
其他	4,140.80	2,788.40
合计	20,775.98	21,077.09

23. 业务及管理费

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	4,341,104.51	2,585,317.50
办公及行政费用	1,793,512.92	946,224.18
咨询费	153,268.69	584,431.75
使用权资产折旧	725,097.50	不适用
租赁费用	-	842,783.33
电子设备维护费	593,988.44	514,620.11
长期待摊费用摊销	236,126.57	1,029,931.80
固定资产折旧	35,516.93	45,011.16
广告费用	30,340.00	600.00

无形资产摊销	-	-
合计	7,908,955.56	6,548,919.83

八、 财务报表附注 - 续

24. 信用减值损失/(转回)

人民币元

项目	2021 年度
存放同业款项	(15,584.45)
以摊余成本计量的贷款和垫款	(5,772,303.94)
抵债资产	83,972.95
垫付诉讼费	(332,766.00)
其他	-
合计	(6,036,681.44)

25. 资产减值损失/(转回)

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	不适用	(4,497,229.49)
垫付诉讼费	不适用	16,904.60
抵债资产	-	-
其他应收款	不适用	-
合计	-	(4,480,324.89)

26. 所得税费用

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
当期所得税	-	-
递延所得税	-	-
对以前年度当期税项的调整	-	-
合计	-	-

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
利润/(亏损)总额	3,507,210.86	3,800,019.70
按适用税率计算的所得税费用	526,081.63	570,002.96
免税收入的影响	-	-
不可作纳税抵扣的支出税负	2,406.44	2,534.32
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	-
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	(528,488.07)	(572,537.28)
以前年度汇算清缴差异的影响	-	-
所得税费用	-	-

八、 财务报表附注 - 续

27. 现金流量表补充资料

27.1. 现金流量表补充资料

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
将净利润/(亏损)调节为经营活动现金流量		
净利润/(亏损)	3,507,210.86	3,800,019.70
加： 信用减值损失/(转回)	(6,036,681.44)	不适用
资产减值损失/(转回)	-	(4,480,324.89)
固定资产折旧	35,516.93	45,011.16
使用权资产折旧	725,097.50	不适用
租赁负债利息支出	200,876.27	不适用
无形资产摊销	-	-
长期待摊费用摊销	236,126.57	1,029,931.80
处置固定资产、无形资产和长期资产的损失/(收益)	(1,002.41)	-
固定资产报废损失	-	12,274.93
债券及其他投资利息收入	-	-
投资收益	-	-
递延所得税资产减少/(增加)	-	-
经营性应收项目的净减少/(净增加)	(29,539,099.65)	18,560,304.91

经营性应付项目的净增加/(净减少)	(757,898.07)	6,251,318.48
经营活动产生的现金流量净额	(31,629,853.44)	25,218,536.09
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	35,849,387.42	68,213,994.58
减：现金及现金等价物的年初余额	68,213,994.58	45,261,505.01
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(32,364,607.16)	22,952,489.57

27.2. 现金和现金等价物的构成

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
库存现金	951,275.70	587,040.00
可用于支付的存放中央银行款项	5,493,961.22	7,182,842.60
存放同业款项(原到期日三个月以内)	29,404,150.50	60,444,111.98
年末现金及现金等价物余额	35,849,387.42	68,213,994.58

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

存在控制关系的关联方

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	股份(股)	持股比例(%)	股份(股)	持股比例(%)
上海农村商业银行股份有限公司	51,000,000	51.00	51,000,000	51.00

不存在控制关系的关联方的性质

同受上海农村商业银行股份有限公司控制的其他企业包括：

关联方名称	上海农村商业银行股份有限公司的持股比例(%)	
	2021年12月31日	2020年12月31日
长江联合金融租赁有限公司	51.02	51.02
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	48.45	48.45
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	68.08	68.08
东平沪农商村镇银行股份有限公司	77.31	77.31
临清沪农商村镇银行股份有限公司	73.67	51.00
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	80.38	80.38
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	64.89	64.89
日照沪农商村镇银行股份有限公司	74.30	74.30
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	81.46	81.46
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	57.23	57.23
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
石门沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00

九、 关联方关系及其交易 - 续

1. 关联方关系 - 续

不存在控制关系的关联方的性质 - 续

关联方名称	上海农村商业银行股份有限公司的持股比例(%)	
	2021年12月31日	2020年12月31日
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
开远沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	85.98	85.98
建水沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	86.97	86.97
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	69.52	69.52
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	41.65	41.65
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00

持有本银行 5%及以上股份的主要股东包括：

关联方名称	持股比例(%)	
	2021年12月31日	2020年12月31日
无	不适用	不适用

2. 关联方交易

本银行与关联方交易的条件及价格均按本银行的正常业务进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

2.1. 利息收入

	人民币元	
关联方名称	2021 年度	2020 年度
上海农村商业银行股份有限公司	670,994.78	2,165,454.27

九、 关联方关系及其交易 - 续

2. 关联方交易 - 续

2.2. 利息支出

人民币元

关联方名称	2021 年度	2020 年度
上海农村商业银行股份有限公司	216,958.33	-

2.3. 业务及管理费

人民币元

关联方名称	2021 年度	2020 年度
上海农村商业银行股份有限公司	200,492.29	490,641.95

3. 关联交易未结算金额**3.1. 存放同业款项**

人民币元

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海农村商业银行股份有限公司	25,411,518.70	68,035,256.36

3.2. 发放贷款及垫款

人民币元

关联方名称	2021年 12月31日	2020年 12月31日
无	不适用	不适用

3.3. 应收利息

人民币元

关联方名称	2021年 12月31日	2020年 12月31日
上海农村商业银行股份有限公司	不适用	470,086.26

九、 关联方关系及其交易 - 续

3. 关联交易未结算金额 - 续

3.4. 同业存放款项

人民币元

关联方名称	2021年 12月31日	2020年 12月31日
上海农村商业银行股份有限公司	25,216,958.33	-

3.5. 吸收存款

人民币元

关联方名称	2021年 12月31日	2020年 12月31日
无	不适用	不适用

3.6. 应付利息

人民币元

关联方名称	2021年 12月31日	2020年 12月31日
无	不适用	不适用

十、 承诺及或有事项

1. 资本性承诺

人民币元

项目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已批准未签约金额	-	-
已签约未支付金额	-	134,999.90
合计	-	134,999.90

十、 承诺及或有事项 - 续

2. 主要表外事项

人民币元

项目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
委托贷款	2,399,000.00	2,399,000.00
保函	-	-
合计	2,399,000.00	2,399,000.00

十一、 其他重要事项

1. 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行经营的业务作为一个业务分部统一管理；且本银行业务均集中于云南省昆明市，全行业务作为一个地区分部统一管理。故本银行未编制分部报告。

2. 金融工具及风险管理

2.1. 风险概述

本银行从事的银行相关金融业务使本银行面临各种类型的风险。本银行通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本银行业务经营中主要面临市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险，其中市场风险主要为利率风险。

2.2. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行自开业以来尚无外币业务发生。本银行市场风险主要包括利率风险。利率风险主要源自于本银行资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，亦产生于中国人民银行利率政策调整。

本银行通过缺口分析，对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施监控，修订贷款合同中的利率重设条款等对利率风险进行管理。

2.3. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。本银行信用风险主要来源于信贷业务、资金业务。

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

本银行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》及中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。

本银行客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本银行根据授信审批权限，实行分级审批制度。本银行在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本银行客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本银行主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本银行遭受的信用风险损失程度。

对资金业务，本银行通过谨慎选择同业等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

截止资产负债表日，本银行最大信用风险敞口信息如下：

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	10,526,155.26	13,506,732.34
存放同业款项	29,413,246.46	78,444,111.98
发放贷款和垫款	82,409,392.43	32,433,682.28
债权投资	-	不适用
持有至到期投资	不适用	-
其他金融资产	549,514.69	1,484,279.81
表内项目合计	122,898,308.84	125,868,806.41
表外项目合计	-	-
总计	122,898,308.84	125,868,806.41

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.1. 信贷风险减值分析和准备金计提政策(自 2021年1月1日起适用)

2.3.1.1. 金融工具风险阶段划分

本银行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

2.3.1.2. 信用风险显著增加

本银行进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本银行对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风

险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本银行至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本银行通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本银行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债项本金或利息逾期天数超过 30 天；
- 债项五级分类为关注类；
- 债务人为早期风险预警客户/隐性高风险客户；
- 有其他客观证据证明信用风险显著增加。

本银行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.1. 信贷风险减值分析和准备金计提政策(自2021年1月1日起适用) - 续

2.3.1.3. 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本银行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 债项本金或利息逾期天数超过 90 天；
- 债项五级分类为次级类、可疑类或损失类；
- 债务人为拟核销业务客户；
- 有其他客观证据证明金融资产已发生减值。

2.3.1.4. 预期信用损失计量参数

本银行通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本银行计量预期信用损失的关键参数包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率(LGD)：是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

违约风险敞口(EAD)：是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本银行应被偿付的金额。

以上参数主要基于本银行开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.1. 信贷风险减值分析和准备金计提政策(自2021年1月1日起适用) - 续

2.3.1.5. 前瞻性信息

本银行计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本银行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如国内生产总值、居民消费价格指数等指标，并通过建立回归模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而计算这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。本银行至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来一年内经济情况的最佳估计。

本银行综合考虑宏观数据分析及专家判断结果，确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本银行不同情景加权平均后的预期信用损失准备金。

2.3.2. 信贷风险减值分析和准备金计提政策

(2021年1月1日前适用)

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本银行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本银行用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化)；

- 债务人违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 五级分类降级至关注以下。

本银行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本银行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本银行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：

- 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；
- 损失已经发生但尚未被识别的资产。

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.3. 发放贷款和垫款

人民币元

项目	2020年12月31日
未逾期未减值	46,242,052.08
逾期未减值	-
已减值	-
合计	46,242,052.08
减：减值损失准备	13,808,369.80
净额	32,433,682.28

(1) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款

人民币元

项目	2020年12月31日		
	正常	关注	合计
企业贷款	-	-	-
个人贷款	43,922,082.46	2,319,969.62	46,242,052.08
合计	43,922,082.46	2,319,969.62	46,242,052.08

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款

人民币元

项目	2020年12月31日				合计
	逾期不超过30天	逾期31-60天	逾期61-90天	逾期91天以上	
企业贷款	-	-	-	-	-

个人贷款	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-

(3) 已减值的发放贷款和垫款

		人民币元
项目		2020年12月31日
企业贷款		-
个人贷款		-
合计		-

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.4. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本银行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

流动性风险管理

本银行对流动性风险实施集中管理，对日常流动性风险进行监控。

本银行在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- a. 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- b. 设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金集中管理，统一运用；
- c. 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、保证良好的市场融资能力；
- d. 建立流动性预警机制和应急预案。

3. 公允价值信息

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算。

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- (1) 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- (2) 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；

本银行的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、债权投资、向央行借款及吸收存款等。本银行管理层认为，财务报表按摊余成本计量的金融资产和金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

截至2021年12月31日，本银行无以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债(2020年12月31日：

无)

十一、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债，且账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、向央行借款及吸收存款等。债权投资与持有至到期投资的公允价值和账面价值存在差异，具体如下表列示。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

项目	人民币元			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
债权投资	-	-	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	-	-

4. 资本管理

本银行根据中国银行业监督管理委员会资本管理方面的相关规定及 2012 年 6 月 8 日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，按照“科学规划、合理配置、稳健运用、风险与效益平衡”的原则进行资本管理。本银行资本管理的目标是通过建立全面风险管理架构和内部资本充足评估程序，满足资本节约需要和风险管理需要，符合监管部门对资本的监管要求，实现经风险调整后的资本收益最大化。董事会承担本银行资本管理的首要责任，管理层负责具体履行董事会资本管理的职责，财务部负责根据业务战略和风险偏好组织实施资本管理工作，确保资本与业务发展、风险水平相适应，落实各项监控措施。

十二、财务报表之批准

本银行财务报表于 2022 年 4 月 28 日已经本银行董事会批准。