

# 昆明官渡沪农商村镇银行年度信息披露报 告

(2023年修订)

## 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	11
第四节 薪酬管理	25
第五节 风险管理	27
第六节 关联交易情况	35
第七节 股东情况	36
第八节 消费者权益保护	41
签署页	43
审计报告	44

## 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

注册地：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。

客户服务电话：5009962999

投诉电话：0871-63334629

2022 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 34 人，其中：合同制职工 33 人，劳务用工 1 人；男职工 13 人，女职工 21 人；大学本科 29 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

#### （一）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 16193.92 万元，同比增 2758.26 万元，增 20.53%，其中客户贷款余额 11950.27 万元，同比增 2113.20 万元，增 21.48%，负债总额 12935.50 万元，同比增 2683.94 万元，增 26.18%，其中客户存款余额 11217.68 万元，同比增 4126.57 万元，增 58.19%。

#### 2、盈利水平有所下降

报告期末，本行实现净利润 74.32 万元，同比减 78.81%。实现营业净收入 614.43 万元，同比增 14.27%，利息净收入 624.17 万元，同比增 13.90%。

#### 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 0.23%，拨备覆盖率 4680.35%，贷款拨备率 10.86%，符合监管要求。

#### 4、资本充足率水平持续良好

		报告期	上年同期
资本净额（数额）			
1	核心一级资本净额	3258.42	3184.10

2	资本净额	3376.92	3284.59
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	9598.34	8139.40
4	操作风险加权资产	1106.16	971.18
5	风险加权资产	10704.50	9110.58
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	30.44	34.95
7	资本充足率（%）	31.55	36.05
杠杆率			
8	调整后的表内外资产余额	16193.92	13434.34
9	杠杆率（%）	20.12	23.70

## （二）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	614.43	537.79	76.64	14.25%
其中：利息净收入	624.17	548.00	76.17	13.90%
手续费及佣金净收入	-9.74	-10.31	0.57	5.53%
投资收益	0.00	0.00	0.00	0.00
营业支出	451.42	192.34	259.08	134.70%
其中：业务及管理费	896.68	790.90	105.78	13.37%
资产减值损失	-448.90	-603.67	-154.77	-25.64%

营业利润	163.01	345.45	-182.44	-52.81%
加：营业外收支净额	-88.69	5.27	-93.96	-1782.92%
利润总额	74.32	350.72	-276.40	-78.81%
减：所得税费用	0.00	0.00	0.00	0.00
净利润	74.32	350.72	-276.40	-78.81%

### (1) 净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 624.17 万元，同比增 76.17 万元，增 13.90%，其中利息收入 815.52 万元，同比增 185.06 万元，增 29.35%，利息支出 191.35 万元，同比增 108.90 万元，增 169.98%。

项目	平均余额	平均收益		平均收益		
		利息收入/ 支出	率/成本率 (%)	利息收入/ 支出	率/成本率 (%)	
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	1265.09	10.13	0.80	1127.64	9.73	0.86
存放同业款项	3174.21	43.97	1.39	4241.94	86.06	2.03
发放贷款和垫款	10440.07	761.42	7.29	7125.20	534.67	7.50
其中：个人贷款和垫款	10440.07	761.42	7.29	7125.20	534.67	7.50
公司贷款和垫款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
生息资产合计	14879.37	815.52	5.48	12494.78	630.46	5.05
<b>负债</b>						
向中央银行借款款项	7.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
同业存放款项	1632.88	51.53	3.16	849.32	21.87	2.58

吸收存款	9084.50	139.82	1.54	7688.43	60.58	0.79
计息负债合计	10725.31	191.35	1.78	8537.75	82.45	0.97
利息净收入	624.17	--	--	548.00	--	--
净利差	3.70	--	--	4.08	--	--
净利息收益率	4.19	--	--	4.39	--	--

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 896.68 万元，同比增 105.78 万，成本收入比 146.18%。

项目	报告期	上年同期
职工薪酬	432.18	308.82
折旧、摊销和租赁费用	27.99	30.47
其他一般及行政费用	436.51	451.61
合计	896.68	790.90

## (3) 资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失-448.90 万元，同比减 25.64%。

项目	报告期	上年同期
发放贷款和垫款	-444.69	-577.23
垫付诉讼费	0.00	-33.28
抵债资产	-2.94	8.40

其他应收款	-1.27	-1.56
合计	-448.90	-603.67

### （三）负债质量分析

报告期内，本行积极优化负债结构，夯实存款基础，拓宽优质负债来源，负债规模实现稳步增长。报告期末，本行负债总额为 12935.50 万元，较上年末增加 2683.94 万元，增长 26.18%。

单位：人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	11217.68	86.72	7091.11	69.17
同业负债	1000.00	7.73	2500.00	24.39
向中央银行借款	29.51	0.23	0.00	0.00
其他	688.31	5.32	660.45	6.44
<b>负债总额</b>	<b>12935.50</b>	<b>100.00</b>	<b>10251.56</b>	<b>100.00</b>

#### （1）吸收存款

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，夯实客户基础，优化产品体系，丰富获客方式，提升客户粘性，落实存款利率监管要求，存款规模稳步增长。报告期末，本行吸收存款本金为 11217.68 万元，较上年末增加 4126.57 万元，增长 58.19%。

单位：人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>公司存款</b>	<b>2395.55</b>	<b>21.36</b>	<b>2719.74</b>	<b>38.35</b>
活期存款	2395.55	100.00	2719.74	100.00
定期存款	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>个人存款</b>	<b>8745.63</b>	<b>77.96</b>	<b>4183.83</b>	<b>59.00</b>
活期存款	2319.82	26.53	2211.32	52.85
定期存款	6425.81	73.47	1972.51	47.15

存入保证金	76.50	0.68	187.54	2.65
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
吸收存款本金	11217.68	100.00	7091.11	100.00
应计利息	120.62	--	43.77	--
吸收存款	11338.30	--	7134.88	--

## (2) 负债质量分析

本行根据中国银保监会《商业银行负债质量管理办法》制定《昆明官渡沪农商村镇银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，明确董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量具体管理工作。报告期内，本行以平衡安全性、流动性和收益性为目标，根据经营战略导向、风险偏好、总体业务特征、市场外部环境和监管要求等因素，围绕负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六项要素，制定并执行负债质量管理的策略，确保负债业务开展满足监管要求和本公司经营实际。

报告期内，本行持续加强负债质量管理。一是推动负债业务安全稳健发展，以客户为中心，通过精细化客户分层、多样化产品体系、全方位金融服务夯实客户基础，在动态平衡量价基础上推动存款规模稳定增长。二是持续提高主动管理能力，积极研判市场变化，优化调整负债结构，拓展市场化融资渠道，推动资产负债合理匹配，动态管理负债成本。

报告期末，本行吸收存款占总负债比例为 86.72%，其中



储蓄存款占各项存款比例 77.96%，较上年提升 18.96%。流动性比例 80.48%，高于监管要求，负债质量整体较高。

### （三）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 2022 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 2022 年度股东大会审议通过，现金分红标准和比例明确、清晰。

#### 2、本行 2022 年利润分配预案

2022 年度，本行经审计的净利润为人民币 74.32 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、业务开展

#### 一是主要业务发展指标

截止 2022 年末，我行资产总额 16193.92 万元，较年初增加 2758.26 万元、增长 20.53%；负债总额 12935.50 万元，较年初增加 2683.94 万元、增长 26.18%；所有者权益 3258.42 万元，较年初增加 74.32 万元、增长 2.33%。

各项存款余额 11217.68 万元，较年初增加 4126.57 万元，增长 58.19%；各项贷款余额 11950.27 万元，较年初增加 2113.20 万元，增幅 21.48%；实现利润总额 74.32 万元；五级分类不良贷款余额 27.74 万元，与年初一致，不良率为 0.23%，较年初下降 0.05 个百分点。

#### 二是主要审慎监管指标情况

主要审慎监管指标		
各项指标	监管	2022 年 12 月末
	标准 (%)	
资本充足率 (新) (%)	$\geq 10.5$	31.55
不良贷款率 (%)	$\leq 5$	0.23
拨贷比 (%)	$\geq 2.5$	10.86
存贷比 (%)	$\leq 75$	106.53
逾贷比 (%)	$\leq 100$	100
拨备覆盖率 (%)	$\geq 150$	4680.35
流动性比例 (%)	$\geq 25$	80.48
单一客户授信集中度 (%)	$\leq 10$	2.96
单一集团客户授信集中度 (%)	$\leq 15$	0

### 三是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”、小微企业发展。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 2022 年末，本行农户和小微企业贷款余额为 10255.72 万元，农户和小微企业贷款占比

85.82%，累计发放农户和小微企业 254 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

##### （一）职责及工作情况

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。

（二）主要决议，包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等

序号	时间、地点	会议名称	主要议题及表决情况	出席情况
1	2022/6/16 昆明官渡沪农商村镇银行三楼会议室	2021年度股东大会	<p>1. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度财务执行情况及 2022 年度财务预算草案的议案》；同意：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</p> <p>2. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度亏损弥补的议案》；同意：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</p> <p>3. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行董事会 2021 年工作报告及 2022 年工作计划的议案》；同意：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</p> <p>4. 审议《关于昆明官渡沪农商村镇银行监事会 2021 年度工作报告及 2022 年工作计划的议案》；同意：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</p> <p>5. 审议《关于选举傅建刚为昆明官渡沪农商村镇银行董事会董事的议案》；同意：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</p> <p>6. 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：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</p> <p>7. 审议《关于修订〈昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》；同意：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</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董事会议事规则〉的议案》；同意：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</p>	本次出席会议的股东及其代表共 30 人，代表 7308 万股，占总股本的 73.08%

<p>9. 审议《关于修订〈昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》；同意：7308 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，反对：0 万股，占出席会议有表决权股份总数 100%，弃权 0 万股，占出席会议有表决权股份总数 0%，</p> <p>10. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度董事履职评价的报告》；</p> <p>11. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度监事履职评价的报告》；</p> <p>12. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度关联交易情况的报告》；</p> <p>13. 听取《关于落实银监局 2021 年度监管意见及我行整改措施的报告》；</p> <p>14. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度主要股东承诺履行情况的报告》；</p> <p>15. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度信息披露情况的报告》；</p> <p>16. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度全面审计情况的议案》；</p> <p>17. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度关联交易审计情况的议案》；</p> <p>18. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度反洗钱审计情况的议案》；</p> <p>19. 听取《关于昆明官渡沪农商村镇银行 2021 年度审计情况的议案》</p>
---

### 三、董事会

#### （一）职责及工作情况

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的设置；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。

（二）董事会构成，包括董事简历、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），2022年金爱华董事长在本行实际工作天数249天。

（2）董事：李志升

李志升，男，汉族，1973年4月出生，湖南祁阳人，中共党员，本科学历，1997年9月参加工作，从事经济金融工

作 25 年。主要工作经历：1997 年 9 月至 2011 年 10 月在瑞丽市农村信用合作联社工作，曾担任办公室主任、联社副主任的职务；2011 年 10 月至 2012 年 7 月在瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司任筹建工作副组长；2012 年 8 月至 2021 年 12 月任瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司行长、董事；2021 年 12 月至 2023 年 3 月任昆明官渡沪农商村镇银行行长。2022 年李志升董事在本行实际工作天数 249 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。2022 年韩伟董事在本行实际工作天数 20 天。

(4) 董事：傅建刚

傅建刚，男，汉族，1968 年 12 月出生，上海人，中共党员，本科学历，1988 年 3 月参加工作，从事经济金融工作 34 年。1988 年 3 月至 1988 年 6 月在上海市农业银行南汇县支行干部培训班学习，1988 年 7 月至 2005 年 7 月在上海市信用社工作，2005 年 8 月至 2018 年 5 月在上海农商银行工作，2018 年 6 月至 2020 年 8 月在上海农商银行云南村镇银行管理部业务检查科任经理，2020 年 9 月至 2021 年 8 月在弥勒沪农商村镇银行工作，2021 年 9 月至今在上海农商银行

村镇银行管理部审计科任二级高级主管。2022年11月17日成为昆明官渡沪农商村镇银行董事，2022年傅建刚董事在本行实际工作天数15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”。2022年范华董事在本行实际工作天数25天。

(三) 董事人员变更

新任董事李志升于2022年6月15日经报备云南银保监局后开始履职；傅建刚于2022年11月17日取得云南银保监局任职批复后开始履职。

四、监事会

(一) 职责及工作情况

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。

（二）监事会构成，包括监事简历、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部高级业务经理，2021年王云鹏监事长在本行实际工作天数20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，2022年李婵娟在本行实际工作天数168天。

### （3）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。2022年保洁在本行实际工作天数15天。

### （三）监事人员变更

2022年度本行监事人员未发生变更。

## 五、高级管理层

### （一）职责

2022年，本行高级管理层包括董事长一名，行长一名，副行长一名，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）副行长职责

认真贯彻、执行党和国家的金融方针、政策，熟练掌握国家金融管理制度和银行管理相关规定，协助行长制定本行各项业务发展策略、发展规划并根据分工组织实施；协助董事长、行长协调和维护与属地政府、人民银行、银保监派出机构等部门的关系。

组织做好本行运营业务管理工作，负责运营条线业务指导、内部管理、事后监督等，主要侧重日常会计结算、网点服务管理、电子银行管理、反洗钱、银企对账、账户管理等工作。

负责落实本行厅堂营销管理相关工作。

配合审核报送内外部的报告、报表，按照内外部要求配合现场检查及自查等工作，组织对内外部检查及审计发现的问题，及时采取措施落实整改。

负责运营条线岗位分工、设置；组织开展本行运营条线人员的制度及技能培训，提高内控管理和业务操作能力。

负责本行运营条线规章等制度的实施，组织检查、监督管理制度落实情况各项问题整改情况。

牵头拟定本行财务计划，依照法律法规、经营管理转授权书对财务费用合规使用进行监督和管理；定期向经理层报告本行经营业绩、财务收支等情况；负责组织全年财务预算编制工作，严格遵守财经纪律，加强财务预算管理，开展增收节支，确保各项费用在管控范围内。

组织落实本行年终决算工作及年度所得税汇算清缴工作。

负责本行科技及安保条线相关工作，落实案防责任制。

根据董事会授权分工，配合团委、工会开展相关工作，履行相关的工作职责。

负责组织落实反洗钱制度执行及本行反洗钱各项工作开展。

负责落实本行业务连续性管理相关工作。

负责落实条线内关联交易相关工作。

其它依照法律法规、公司章程及董事会授权应由副行长行使的职责。

#### （4）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。

## （二）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：李志升

李志升，男，汉族，1973年4月出生，湖南祁阳人，中共党员，本科学历，1997年9月参加工作，从事经济金融工作25年。主要工作经历：1997年9月至2011年10月在瑞丽市农村信用合作联社工作，曾担任办公室主任、联社副主任的职务；2011年10月至2012年7月在瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司任筹建工作副组长；2012年8月至2021年12月任瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司行长、董事；2021年12月至2023年3月任昆明官渡沪农商村镇银行行长。

（3）副行长：李娜

李娜，女，汉族，1974年11月出生，云南建水人，中共党员，本科学历，1994年7月参加工作，从事经济金融工作28年。

主要工作经历：1994年7月至2003年11月在中国人民银行红河州分行工作；2003年12月至2009年6月在原红河银监分局从事农村信用社监管工作；2009年6月至2011年10月在原红河银监分局任监管二科副科长；2011年10月至2011年12月在蒙自沪农商村镇银行筹建工作领导小组任副主任；2011年12月至2012年5月在蒙自沪农商村镇银行工

作；2012年5月至2022年1月在上海农商银行云南村镇银行管理部任综合团队经理（期间：2017年6月至2020年6月兼任原昆明阿拉沪农商村镇银行董事，2020年6月至2021年5月兼任昆明官渡沪农商村镇银行董事；2021年5月至2022年9月兼任临沧沪农商村镇银行监事长；2021年7月至2022年6月兼任建水沪农商村镇银行监事长；2021年11月至2022年8月兼任瑞丽沪农商村镇银行董事），2022年1月至2022年11月在昆明官渡沪农商村镇银行工作，2022年12月2日至今任昆明官渡沪农商村镇银行副行长。

#### （4）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。

### （三）高管人员变更

（1）本行第三届董事会第五次会议决议聘任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，李志升于2022年1月7日代为履行本行行长职责，2022年6月15日经报备云南银保监局后李志升正式担任本行行长。

(2) 本行第三届董事会第七次会议决议聘任李娜为本行副行长，2022年12月2日经云南银保监局核准李娜开始履行本行副行长职务。

## 六、公司部门和分支机构的设置情况

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	综合管理部	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	风险管理部	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。

截止 2022 年 12 月 31 日，本行无分支机构

## 七、银行保险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 A 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。

#### 八、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。

#### 九、利润分配或资本公积金转增预案

报告期内，按照《2022 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。

#### 十、修改公司章程情况

本行 2021 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 薪酬管理

一、薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限。

为发挥绩效考核指挥棒作用，本行建立以涵盖所有岗位的薪酬管理办法、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薪酬管理办法》《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

银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》等相关制度。本行董事会按照国家有关法律和政策规定，负责制定本行的薪酬体系，并监督评估薪酬体系的设计和运行情况。董事会下设提名与薪酬委员会，履行薪酬管理职责，提名与薪酬委员会设主任一名，由董事长担任，主要负责主持委员会工作，其他成员由行长、非控股股东董事组成。

## 二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

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。

## 三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

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，2022 年全行计提延期支付金额共计 19.21 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。

## 四、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。

本行绩效由机构绩效基数和绩效考核系数综合确定。绩

效基数由基础绩效、经营目标绩效、发展转型绩效组成，绩效考核系数=合规内控考核结果\*35%+风险管理考核结果\*25%+经营效益考核结果\*20%+发展转型考核结果\*10%+社会责任考核结果\*10%

其中：

（一）合规内控考核反映本行遵守相关法律法规和规章制度、内部控制建设及执行等情况。具体细化指标包括经营管理内控、操作风险管理、业务连续性、监管（监测）、队伍建设，该项考核得分 33.15%，

（二）风险管理考核反映本行风险状况及变动趋势。具体细化指标包括资产质量、流动性风险管理、关联交易管理，该项考核得分 22.34%，

（三）经营效益考核反映本行经营成果。具体细化指标包括拨备前利润、营业净收入。该项考核得分 8.9%，

（四）发展转型考核反映本行根据宏观经济政策、结构调整及自身需要，推动业务发展和战略转型的情况。具体细化指标包括普惠微小贷款增量、存款日均增量、单户贷款余额占比 30 万。该项考核得分 5.11%，

（五）社会责任考核反映本行提供“小微三农”金融服务、履行社会责任的情况。具体细化指标包括“两增两控”、公平对待消费者、公众金融宣传教育、乡村振兴。该项考核得分 9.5%，

五、超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以

及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。

本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

六、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

2022年度，全行列支薪酬348.43万元（含2022年绩效计提100.3万元），居同业中等水平。实际发放固定薪酬215.26万元，绩效薪酬133.17万元。本行董事会、高级管理层、对风险有重要影响人员共4人，本行未向股东董事发放薪酬，未列支本行人力资源成本，董事长属主发起行外派，未在本行列支人力资源成本，行长固定薪酬25.63万元，绩效薪酬16.15万元，副行长属主发起行外派，在本行列支薪酬共计2.57万元，风险总监固定薪酬19.87万元，绩效薪酬12.09万元。高级管理人员固定薪酬合计45.5万元，占全行固定薪酬总额的21.14%，绩效薪酬合计30.81万元，占全行绩效总额的30.72%。

## 第五节 风险管理

### 一、风险说明

#### （一）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。

## （二）风险管理的政策和程序

2022年，世界经济增长持续放缓，疫情影响持续，世界大变局加速演变的特征更趋明显，全球动荡源和风险点显著增多。乌克兰危机、疫情冲击等世界秩序中的动荡因素对全球通货膨胀起了推波助澜的作用。2022国内外形势复杂严峻，疫情冲击下企业生产经营困难，吸纳就业能力下降，农民工就业困难增多。

2022年，国内经济顶住压力实现3.0%的增长，在世界经济体量排名靠前的主要经济体中增速领先，经济总量持续扩大，发展基础更加坚实，综合国力进一步增强。

2022年本行继续认真研究外部经济金融环境，健全风险管理制度，优化风险组织架构，不断提升本行全面风险管理能力，加强风险形势研判和重点行业的研究，制定风险偏好策略，明确年度信贷投向，坚守“支农支小”核心市场定位，坚持“做小做散”原则，加大普惠金融支持力度，加大专业市场拓展力度，探索批量获客，同时，开拓整村授信业务，切实服务区域内个体工商户及小微企业主，落实相关乡村振兴工作。

2022年度主要风险偏好管理指标实际值如下：

表一 2022年度主要风险偏好指标.

指标名称	监管值	本行目标值	本行实际值
资本利润率	-	≥ -3.45%	2.34%
资产利润率	-	≥ -0.75%	0.52%

资本充足率	≥ 10.5%	≥ 10.5%	31.55%
不良贷款率	≤ 5%	≤ 0.5%	0.23%
拨备覆盖率	≥ 150%	≥ 150%	4680.35%
贷款拨备率	≥ 2.5%	≥ 2.5 %	10.86%
流动性比例	≥ 25%	≥ 25%	80.48%
流动性匹配率	≥ 100%	≥ 100%	112.18%
单一客户贷款集中度	≤ 10%	≤ 10%	2.96%
单一集团客户授信集中度	≤ 15%	≤ 15%	0

## （二）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 2022 年末，本行资产总额 16193.92 万元，其中信贷资产 11950.27 万元、非信贷资产 4243.65 万元。按照五级分类口径统计，本行正常类贷款 11801.86 万元、关注类贷款 120.67 万元、无次级类和可疑类贷款，损失类贷款 27.74 万元，五级不良率为 0.23%，计提的贷款拨备为 1298.33 万

元，贷款拨备率为 10.86%。在非信贷资产中，正常类 5259.74 万元、关注类 273.33 万元、次级类 0.49 万元、可疑类 28.00、无损失类非信贷资产。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。

### （三）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。审计期内，本行能积极贯彻执行党和国家有关经济方针政策，根据董事会战略部署和发展规划，始终坚守支农支小找准市场定位，立足区域、立足普惠金融，坚持小额、分散，专注小微、“三农”市场，全面推进小微服务。各管理部门和业务条线运转基本正常、管理较为有序。村行将党的领导写入公司章程，将党的领导融入公司治理的各个环节，在“重大决策、重要人事任免、重大项目安排和大额资金运作事项”的决策程序上，把党组织研究讨论作为“前置程序”，做到了科学决策、民主决策和依法决策相结合；稳步推进股权托管；案防管理体系完善，制度健全，案防工作小组工作有序开展，员工合规及案防培训机制完善、有效；授信决策机制基本有效，信贷业务管理制度、操作规程和实施细则齐全、内容完整，明确贷款“三查”工作标准及尽职要求，五级分类基本准确，建立了资产质量监测、预警机制；财务收支真实、合法，但由于经营成本较高，各项经营指标完成情况较上年有所下滑。

审计期内，本行切实转变经营发展理念，在主发起行积极推进下，“兴、企、福、民”四大贷款产品上线，同时坚持“请进来、走出去”多维度营销提质增效，为开展厅堂营销“请进来”打下基础。资产负债业务稳中有进，主要监管指标基本达标，经营风险总体可控，但受前期市场坚守定位



不牢、不良贷款集中爆发及诉讼案件败诉支付判决欠款的影响较大，经营发展压力未得到有效释缓，资产负债总体规模较小，盈利能力亟需进一步提升，村行总体经营尚未走出困境。本次审计发现，昆明官渡村行在“三会”管理、印章管理、信息安全、风险管理、关联交易、反洗钱、运营管理等 方面仍存在制度执行不到位、业务操作不规范及相关问题整改不到位等问题，有待进一步加强。

## 二、风险管理情况

### （一）信用风险

截止 2022 年末，本行各类贷款余额为 11950.27 万元，比年初增加 2113.2 万元，五级不良贷款合计为 27.74 万元、较年初增加 0 万元，五级不良率 0.23%。按贷款五级分类划分，正常类 11801.86 万元、占比 98.76%，关注类 120.67 万元、占比 1.01%，无次级类和可疑类贷款，损失类贷款余额为 27.74 万元、占比 0.23%，关注类贷款及不良贷款占总贷款余额的 1.24%。

2022 年本行信用风险管理主要开展了以下六个方面的工作：

#### （1）设置年度风险偏好，优化偏好指标体系

印发了《昆明官渡沪农商村镇银行 2022 年度风险偏好策略》，丰富完善本行风险偏好体系，提升风险偏好传导机制，监测风险偏好及相关指标的执行情况，跟踪风险偏好体系的运行状况，确保各项指标运行在合理范围之内。

## （2）明确年度授信投向政策，引导信贷结构优化

一是探索建立前中台联动的投向政策体系，初步形成投向政策加行业营销指引相互配合的投向指引体系。二是制定《昆明官渡沪农商村镇银行 2022 年度授信投向政策》，明确了本行以“坚守定位、强化管理、提升质量、稳健发展”为主轴，坚持“小微三农”的市场定位，回归本源、优化结构，以高质量发展为目标，大力服务实体经济，加强个人消费类融资需求的支持力度的授信投向政策。三是加强授信政策宣贯与传导，开展授信投向政策培训，提升全行客户经理和风险条线人员认知和执行力。

## （3）完善授信业务风险管理制度，协助业务健康发展

一是结合外部监管与内部新业务、新需求，持续完善授信业务风险管理制度，主要包括制定《昆明官渡沪农商村镇银行整村授信及惠民贷业务管理办法》《昆明官渡沪农商村镇银行民兴快贷业务操作管理办法（试行）》《昆明官渡沪农商村镇银行“民兴快贷（消费贷）”业务管理办法（试行）》《昆明官渡沪农商村镇银行“惠捷贷”管理办法》。二是保障疫情期间金融服务不间断，认真积极落实坚固部门及总行村管部下发的《做好疫情防控期间金融服务支持的通知》《自人民银行 外汇局 2022 年 4 月出台 23 条举措全力做好疫情防控和经济社会发展金融服务》等系列文件，有力保障了疫情期间的业务发展。

## （4）完善差异化授信审批机制

结合全行业务发展和风险管理新形势，优化年度授信业务审批权限规则，适度下沉惠民贷以及低风险担保业务的等授信业务的审批权限，进一步加强审查审批人员的贷前现场核查力度，提升审查审批效率的同时不断提升客户准入关，有效防范新增授信的授信风险。

#### （5）加强贷后管理，开展各类信用风险排查

一是有条不紊推进全行授信业务的各项后续管理工作，按计划完成授信业务贷后三级检查以及各项按揭贷款及抵押贷款专项排查等工作，落实前期外部监管机构各项整改、问责工作；完成全行资产分类认定和调整工作，进一步夯实资产质量；二是持续做好在线新兴业务的风险监测，重点对“惠E贷”在线业务开展数据分析，根据各类监管要求，做好风险监测统计和数据质量管理相关工作。三是多措并举维护全行资产质量稳定可持续，关注类贷款及不良贷款占比持续下降，资产质量稳重向好。

#### （6）优化审批流程，实行精细化管理

一是持续完善审批机制，结合村居业务管理办法适度下沉惠民贷审批权限，有效提升贷款审批效率。二是开设疫情应急通道，在疫情期间开启应急通道，提升审查审批效率，疫情期间通过线上会议模式，保障特殊时期业务连续性不断档。

### （二）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或压力状态下，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；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 80.48%、流动性匹配率 112.18%，均高于监管要求，符合本行年度流动性风险偏好。优质流动性资产充足率 65.94%，未达到监管要求，主要因为本行优质流动性资产少，同时占比较高的中长期贷款导致超短期现金流入少、占比较高的同业存款导致超短期现金流出多。

#### 1、流动性比例

---

项目

2022 年 12 月 31 日

---

流动性比例 (%)	80.48
流动性资产余额	3991.58
流动性负债余额	4959.95

## 2、优质流动性资产充足率

项目	2022年12月31日
优质流动性资产充足率 (%)	65.94
优质流动性资产	1021.94
短期现金净流出	1549.72

## 3、流动性匹配率

项目	2022年12月31日
流动性匹配率 (%)	112.18
加权资金来源	10759.23
加权资金运用	9591.32

### (三) 市场风险 (银行账簿利率风险)

市场风险是指市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行目前未开展债券、衍生品等交易类业务和外汇业务, 暂不涉及交易账簿利率风险和汇率风险, 本行主要面临的是银行账簿利率风险。

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行银行账簿利率风险管理的目标是将银行账簿利率风险控制在

本行可以承受的合理范围内，避免本行银行账簿经济价值和整体收益产生重大损失。

报告期内，本行通过开展银行账簿利率风险压力测试充分识别和评估本行可能面临的银行账簿利率风险，合理量化银行账簿利率风险可能带来的经济损失。

#### （四）操作风险状况

报告期内，本行以防范重大操作风险损失为目标，持续完善风险管理。报告期内，本行持续优化操作风险管理和内部控制制度，健全操作风险和内部控制评价机制，未发生重大操作风险事件。

### 第六节 关联交易情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》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，2022年报告期内，本行授信类关联交易1500万元（存放主发起行上海农村商业银行定期存款额度），关联交易授信余额628.59万元，其中600万元为本行存放上海农商银行同业定期存款余额；无资产转移类关联交易；无服务类关联交易；存款和其他类型关联交易累计发生额1000万元。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。

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、报告期末股份、股东总数及报告期间变动情况

#### 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	12	2800	28%
个人股（职工股）	69	1800	18%
流通股			
其他			
合计	84	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
刘荣洪	黄璐	20000	0.02%	2022年6月16日
昆明华耀投资有限公司	兰玉清	2000000	2%	2022年12月1日
昆明寅婧木业有限公司	高曙寅	400000	0.40%	2022年9月19日
	蒋丽华	400000	0.40%	
	普俊媛	200000	0.20%	
	高秀芬	300000	0.30%	
	马冲	300000	0.30%	
	钱源成	200000	0.20%	
	卢丽华	200000	0.20%	

## 二、前十大和持股比例在百分之五以上的股东名称及报告期间变动情况

### 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	昆明华灯世家灯饰有限公司	200	2.00%
15	云南恒邦科技有限公司	200	2.00%
16	白剑林	200	2.00%
17	兰玉清	200	2.00%

报告期间昆明寅婧木业有限公司 200 万股权转让至高曙寅等七名自然人，转让后昆明寅婧木业有限公司持有本行股权数额为 0；昆明华耀投资有限公司 200 万股权转让至自然人兰玉清，转让后昆明华耀投资有限公司持有本行的股权数额为 0。

## 三、主要股东出质银行股权情况



2022年，本行主要股东质押股权数合计0股。

四、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

上海农商银行董事、监事、高级管理人员信息

序号	姓名	职务	性别	持股数(股)	身份证号
15	陈继武	独立董事	男		323423196601010011
18	陈凯	独立董事	男		220102197011123315
17	陈乃蔚	独立董事	男		310104195708242838
2	顾建忠	副董事长、 执行董事、 行长	男	200,000	310225197411020819
30	顾贤斌	副行长 首席风险官	男	103,000	310115197910086814
24	郭如飞	职工监事	男		360102197605220017
9	哈尔曼	非执行董事	女		640102197506031525
5	黄坚	非执行董事	男		110104196908052016
27	金剑华	副行长	男	647,000	640103196501281877
20	李建国	监事会主席 外部监事	男		110108196306276333
3	李晋	非执行董事、 职工董事	男	480,000	310101196306190073
22	连柏林	外部监事	男		340103195805313035
19	毛惠刚	独立董事	男		330723197208020010
23	聂明	外部监事	男		310103196008032918
10	阮丽雅	非执行董事	女		33018419830106352X
12	邵晓云	非执行董事	女		310108196109231221
32	沈栋	副行长	男		330402198005250613
16	孙铮	独立董事	男		310106195712162833
6	王娟	非执行董事	女		130702197211041227
13	王开国	独立董事	男		220104195811161516
26	徐静芬	职工监事	女		310109196903095622
1	徐力	董事长、 执行董事	男		420106196712014937
21	许培琪	股东监事	男		310109198909173010
25	杨园君	职工监事	男	240,000	310227196610094018
8	叶蓬	非执行董事	男		360104197203220017
31	应长明	副行长	男	30,000	310107197211166014
28	俞敏华	副行长	男	269,000	310102197609263613

		董事会秘书			
7	张春花	非执行董事	女		310225197203200620
29	张宏彪	副行长	男	340,000	310227196801080612
11	张作学	非执行董事	男		310101197207104816
4	周磊	非执行董事	男		310104197807160810
14	朱玉辰	独立董事	男		110102196104150435

## 上海农商银行控股企业信息（年报）

序号	统一社会信用代码	村行名称	注册资本（万元）	持股比例%
1	91430200593257724P	醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
2	91430100588957742D	宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	11000	51
3	91431300593259121C	涟源沪农商村镇银行股份有限公司	5728.4	57.23
4	914313005932567053	双峰沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
5	91431000599411921U	永兴沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
6	9143100059941193XK	桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
7	91430700599425637T	石门沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
8	91430400599420932Q	衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
9	91430100599437769I	长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	10000	51
10	91430700599417311U	临澧沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
11	914308000516698390	慈利沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
12	91430700599414655P	澧县沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
13	91370113595249277C	济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
14	91370100596552630H	济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
15	91371500597803964H	茌平沪农商村镇银行股份有限公司	12486	80.38
16	913715005978107345	阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	6977.6	64.89
17	913715005978105663	聊城沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
18	91371500597800931F	临清沪农商村镇银行股份有限公司	15000	73.67
19	91370900597810654R	宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	7676.4	68.08
20	91370900597811825C	东平沪农商村镇银行股份有限公司	10797	77.31
21	9137090005341109XC	泰安沪农商村镇银行股份有限公司	13216.6	81.46
22	91371100596591859Y	日照沪农商村镇银行股份有限公司	9531.5	74.3
23	91532500052207484X	个旧沪农商村镇银行股份有限公司	17476.9	85.98
24	91532500052208508Y	蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
25	91532500599329450B	开远沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
26	9153250059932828XM	弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	8038.6	69.52
27	91532500052207740E	建水沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
28	91530900599318938B	临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	18800.2	86.97
29	91530500052207564Q	保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
30	91533100052202472A	瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	5000	51
31	915301000569644075	昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司	10000	51
32	91530100599328554Q	嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	5500	51
33	91310000684072282P	上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	10526	48.45
34	911100000613434960	北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	10000	51
35	91440300060260349F	深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	20000	41.65
36	913100003422088139	长江联合金融租赁有限公司	245000	51.02

## 上海农商银行施加重大影响企业信息

序号	统一社会信用代码	参股公司名称	注册资本（万元）	持股比例%
1	91310105789554835H	上海经怡实业发展有限公司	3882.78	18.87%
2	911100007889504067	农信银资金清算中心有限责任公司	60000	5.76%
3	91310000760860994K	上海鼎鼎房地产开发有限公司	94188	15.83%
4	913206005668486410	江苏海门农村商业银行股份有限公司	104614.63	8.96%

## 五、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、傅建刚/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

## 第八节 消费者权益保护

本行坚持以客户为中心的发展理念，以维护金融消费者八项权利为核心，在保障消费者合法权益的同时，促进产品服务持续改进提升。

一是加强消保工作全流程管控。报告期内，本行持续完

善消保全流程管控机制，完善事前审查、事中管控和事后监督制度体系。改进产品设计，优化服务流程，规范营销宣传，保护个人信息，强化投诉处理。通过内部考核评价、溯源整改，及时发现产品和服务中可能损害金融消费者合法权益的问题，调整存在问题或隐患的产品和服务规则，确保业务经营有效贯彻各项监管要求，切实保障金融消费者权益不受侵害。

二是持续金融知识教育宣传。报告期内，本行发挥特色化支农支小金融服务优势，持续走进社区、走进学校、走进企业（商圈）、走进乡村，关注“一老一少”群体，深入“三农”重点区域，围绕防范非法集资、守护个人信息安全等主题，全方位推进公众教育宣传体系，全年共组织开展金融消费者宣传教育活动 162 次，服务金融消费者逾 5000 人次，发放宣传资料逾 5000 册。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内，本行共受理消费投诉 0 件，较上年减少 3 件。本行通过拓宽信息发布渠道、加强金融知识宣传引导、提升消费投诉处理质效，提高金融消费者的幸福感、获得感和满意度。

## 董事、监事、高级管理人员关于 2022 年年度报告的书面确 认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2022 年年度报告后，出具意见如下：

- 1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，2022 年年度报告公允地反映了本公司报告期的财务状况和经营成果。
- 2、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。我们认为，2022 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 3、本公司 2022 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

李志刚, 薛 斌 傅建刚

监事签名

葛海明 王 磊

高级管理人员签名

李志刚, 薛 斌 李 斌

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 审计报告全文

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日  
至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

# 审计报告

毕马威华振沪审字第 23xxxxx 号

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

我们审计了后附的第 1 页至第 51 页的昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、股东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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了贵行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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（以下简称“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。



## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 23xxxxx 号

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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，除非贵行计划进行清算、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。

### 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。

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 23xxxxx 号

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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。

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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)  
上海分所

中国注册会计师

张晨晨

中国 上海

沈夏云

日期：

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

# 资产负债表

2022 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	15,200,049.12	10,526,155.26
存放同业及其他金融机构款项	五、2	30,067,997.79	29,413,246.46
发放贷款和垫款	五、3	106,878,965.34	82,409,392.43
固定资产	五、4	167,498.81	170,814.77
使用权资产		4,588,845.99	5,243,094.91
在建工程		115,714.20	57,857.10
其他资产	五、5	4,920,173.00	6,536,068.48
资产总计		<u>161,939,244.25</u>	<u>134,356,629.41</u>

### **初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

## 资产负债表 (续)

2022 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款		295,129.00	-
同业存放款项		10,209,541.67	25,218,722.22
吸收存款	五、6	113,382,987.34	71,348,761.06
应付职工薪酬	五、7	1,679,364.98	998,861.92
应交税费	四、2	(575,447.59)	(141,858.83)
租赁负债		4,177,536.87	4,734,599.64
其他负债	五、8	185,893.29	356,498.76
负债合计		<u>129,355,005.56</u>	<u>102,515,584.77</u>

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

## 资产负债表 (续)

2022 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>股东权益</b>			
股本		100,000,000.00	100,000,000.00
盈余公积	五、9	982,339.22	982,339.22
一般风险准备	五、10	7,944,808.76	7,944,808.76
累计亏损		(76,342,909.29)	(77,086,103.34)
<b>股东权益合计</b>		<u>32,584,238.69</u>	<u>31,841,044.64</u>
<b>负债和股东权益总计</b>		<u>161,939,244.25</u>	<u>134,356,629.41</u>

此财务报表已获昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司董事会批准。

金爱华	金爱华	周正祺	昆明官渡沪农商村镇银行股 份有限公司
董事长	主管会计工作的银 行负责人	会计机构负责人	(盖章)

日期：

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

# 利润表

2022 年度  
(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
一、营业收入			
利息收入		8,155,179.60	6,304,611.32
利息支出		(1,913,482.62)	(824,577.39)
利息净收入	五、11	<u>6,241,696.98</u>	<u>5,480,033.93</u>
手续费及佣金收入		2,766.54	10,129.69
手续费及佣金支出		(100,142.55)	(113,255.83)
手续费及佣金净支出		<u>(97,376.01)</u>	<u>(103,126.14)</u>
其他业务收入		-	38.33
资产处置收益		-	1,002.41
营业收入小计		<u>6,144,320.97</u>	<u>5,377,948.53</u>
二、营业支出			
税金及附加		(21,640.16)	(20,775.98)
业务及管理费	五、12	(8,966,828.79)	(7,908,955.56)
信用减值转回	五、13	4,489,038.29	6,036,681.44
其他业务成本		(14,762.50)	(30,335.00)
营业支出小计		<u>(4,514,193.16)</u>	<u>(1,923,385.10)</u>

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

三、营业利润	1,630,127.81	3,454,563.43
--------	--------------	--------------

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

## 利润表 (续)

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
三、营业利润		1,630,127.81	3,454,563.43
营业外收入		1,069.70	90,191.27
营业外支出		(888,003.46)	(37,543.84)
四、利润总额		743,194.05	3,507,210.86
所得税费用	五、14	-	-
五、净利润		743,194.05	3,507,210.86
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		<u>743,194.05</u>	<u>3,507,210.86</u>

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

# 现金流量表

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		-	19,658,243.78
客户存款和同业及其他金融机构存放款项			
净增加额		26,252,489.75	-
向中央银行借款净增加额		295,129.00	-
收取利息、手续费及佣金的现金		8,265,268.82	6,522,861.17
收到的税费返还		-	204,862.08
收到其他与经营活动有关的现金		1,069.70	358,436.98
经营活动现金流入小计		<u>34,813,957.27</u>	<u>26,744,404.01</u>
存放中央银行和存放同业款项净增加额		(1,476,043.52)	-
客户贷款及垫款净增加额		(19,955,907.21)	(49,420,327.19)
客户存款和同业及其他金融机构存放款项			
净减少额		-	(1,115,245.65)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,241,069.19)	(591,260.23)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,272,573.99)	(4,119,030.00)
支付的各项税费		(638,988.51)	(149,095.12)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,987,245.79)	(2,979,299.26)
经营活动现金流出小计		<u>(31,571,828.21)</u>	<u>(58,374,257.45)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	五、15(1)	3,242,129.06	(31,629,853.44)

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

-----

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

## 现金流量表 (续)

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
投资活动产生的现金流量：			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收 回的现金净额		1,468,787.28	-
投资活动现金流入小计		1,468,787.28	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金		(90,531.10)	(73,047.00)
投资活动现金流出小计		(90,531.10)	(73,047.00)
投资活动使用的现金流量净额		1,378,256.18	(73,047.00)

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

## 现金流量表 (续)

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
筹资活动产生的现金流量：			
偿还租赁负债支付的现金		<u>(772,200.00)</u>	<u>(661,706.72)</u>
筹资活动现金流出小计		<u><u>(772,200.00)</u></u>	<u><u>(661,706.72)</u></u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u><u>(772,200.00)</u></u>	<u><u>(661,706.72)</u></u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、15(2)	3,848,185.24	(32,364,607.16)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>35,849,387.42</u>	<u>68,213,994.58</u>
年末现金及现金等价物余额	五、15(3)	<u><u>39,697,572.66</u></u>	<u><u>35,849,387.42</u></u>

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

## 股东权益变动表

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	<u>股本</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>累计亏损</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2022 年 1 月 1 日余额	100,000,000.00	982,339.22	7,944,808.76	(77,086,103.34)	31,841,044.64
二、本年增减变动金额					
综合收益总额	-	-	-	743,194.05	743,194.05
三、2022 年 12 月 31 日余额	<u>100,000,000.00</u>	<u>982,339.22</u>	<u>7,944,808.76</u>	<u>(76,342,909.29)</u>	<u>32,584,238.69</u>

### **初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

## 股东权益变动表 (续)

2021 年度

(金额单位：人民币元)

	<u>股本</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>累计亏损</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2020年12月31日余额	100,000,000.00	982,339.22	7,944,808.76	(79,266,604.34)	29,660,543.64
会计政策变更	-	-	-	(1,326,709.86)	(1,326,709.86)
2021年1月1日余额	100,000,000.00	982,339.22	7,944,808.76	(80,593,314.20)	28,333,833.78
二、本年增减变动金额					
综合收益总额	-	-	-	3,507,210.86	3,507,210.86
三、2021年12月31日余额	<u>100,000,000.00</u>	<u>982,339.22</u>	<u>7,944,808.76</u>	<u>(77,086,103.34)</u>	<u>31,841,044.64</u>

刊载于第 11 页至第 51 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 一、 公司基本情况

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”），于2012年11月5日经中国银行业监督管理委员会云南监管局批准在中华人民共和国（以下简称“中国”）昆明市设立。本行的母公司及最终控制方均为上海农村商业银行股份有限公司。

本行经中国银行保险监督管理委员会云南监管局批准持有 S0023H253010001 号金融许可证，并经昆明市市场监督管理局核准领取 915301000569644075 号企业法人营业执照，注册地址为云南省昆明市官渡区广福路畅园小区 1-3 层 2 号商场，统一社会信用代码为 915301000569644075。

本行主要经营范围包括：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。

## 二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

## 三、 重要会计政策、会计估计

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

## 1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果及现金流量。

## 2 会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

### 3 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

### 4 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、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。

### 5 固定资产

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三、9）在资产负债表内列示。

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
机器设备	5年	5.00%	19.00%
运输设备	5年	5.00%	19.00%
电子设备	3-5年	5.00%	19.00%-31.67%
其他设备	5-10年	5.00%	9.50%-19.00%

本行至少在每年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。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 6 在建工程

自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造固定资产达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列示于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备（参见附注三、9）在资产负债表内列示。

## 7 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注三、9）后的净额列示在“其他资产”科目中。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。本行长期待摊费用为包括经营租入固定资产改良支出以及摊销期超过一年的其他待摊费用。

## 8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### (a) 金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本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；
- 该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。

本行将同时符合下列条件且未被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，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；
- 该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。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和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，本行将其余所有的金融资产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，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

### (b) 金融资产的后续计量

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

#### *以摊余成本计量的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

#### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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，计入当期损益。

#### *指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

### (3) 金融负债的分类和后续计量

本行无分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但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除外。

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

### (4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### (5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行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；
- 该金融资产已转移，虽然本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。

该金融资产已转移，若本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的控制，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，并确认相应的负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接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（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务全部或部分已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

### (6) 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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债权投资；



## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，以及指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

### 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 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；(ii) 货币时间价值；(iii) 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。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为本行面临信用风险的最长合同期限。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本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。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

附注九第1.(1)项就如何计量预期信用损失准备提供了更多详细信息。



## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

### 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

### 核销

如果本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，则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。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### (7) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）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，本行调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本行将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 9 除金融资产外的其他资产减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 长期待摊费用

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、10）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 10 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

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。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 11 职工薪酬

### (1) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

按照中国有关法规要求，本行职工参加由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 12 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。本行在资产负债日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 13 受托业务

本行在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险及报酬由客户承担。

委托贷款业务是指本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金(以下简称“委托贷款基金”)，并由本行按照客户的指示向第三方发放贷款(以下简称“委托贷款”)。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

## 14 收入确认

收入是本行在日常活动中形成的，会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

### (1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，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。

本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，则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。

### (2) 手续费及佣金收入

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本行履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本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

## 15 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本行将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

## 16 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣



## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 并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。

## 17 租赁

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### (a) 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产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。使用权资产按附注三、9所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。

本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。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。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，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间计入当期损益或相关资产成本。

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

### (b) 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租进行分类。如果原租赁为短期租赁且本行选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本行将该转租分类为经营租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本行将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### 18 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

### 19 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

### 20 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行主要从事公司及个人银行业务，并作为一个经营分部进行管理，故未编制分部报告。



### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 21 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注三、5，附注三、17 和附注三、7 载有关于固定资产、使用权资产和长期待摊费用等资产的折旧和摊销及附注三、8(6) 和附注三、9 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计为递延所得税的确认（附注三、16）。

## 22 主要会计政策的变更

本行于 2022 年度执行了财政部近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (“解释第 15 号”) 中 “关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理” (“试运行销售的会计处理”) 的规定；
- 解释第 15 号中 “关于亏损合同的判断” 的规定；及
- 《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》(财会 [2022] 13 号)。

采用上述规定未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

## 四、税项

### 1 本行适用的主要税种及税率如下：

税种	计缴标准
增值税	根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本行以税法规定计算的应税收入为基础适用简易计税方法按照 3%的征收率

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

计算缴纳增值税。

城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 7%计征
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3%计征
地方教育费附加	按实际缴纳增值税的 2%计征
企业所得税	按应纳税所得额的 15%计征

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税 [2017] 77 号），自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税 [2020] 22 号），上述税收优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税 [2018] 91 号），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，在规定范围内免征增值税；根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税 [2021] 6 号），上述税收优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据《财政部、税务总局、国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告 2020 年第 23 号）的相关规定，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。2021 年度及 2022 年度，本行企业所得税按照 15% 的优惠税率执行。

## 2 应交税费

	2022 年	2021 年
应交企业所得税	(607,584.01)	(194,807.40)
应交增值税	31,619.93	50,167.95
应交城市维护建设税	2,213.40	3,531.36
应交个人所得税	(3,277.90)	(3,273.14)
应交教育费附加	1,580.99	2,522.40
合计	<u>(575,447.59)</u>	<u>(141,858.83)</u>

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 五、 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
库存现金	1,030,226.80	951,275.70
存放中央银行法定存款准备金	5,554,649.48	3,456,605.96
存放中央银行超额存款准备金	8,611,503.71	5,493,961.22
划缴中央银行财政存款	-	622,000.00
	<hr/>	<hr/>
小计	15,196,379.99	10,523,842.88
应计利息	3,669.13	2,312.38
合计	<u>15,200,049.12</u>	<u>10,526,155.26</u>

### 2 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
存放境内同业款项	30,055,842.15	29,404,150.50
应计利息	12,155.64	9,095.96
减：减值准备	-	-
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>30,067,997.79</u>	<u>29,413,246.46</u>

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

于2022年12月31日，本行存放同业款项中无使用存在限制的款项(2021年12月31日：无)。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

### 3 发放贷款和垫款

#### (1) 按企业和个人分布情况分析

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款		
- 个人生产经营贷款	101,147,091.57	73,584,628.09
- 房产按揭贷款	11,582,141.33	18,461,560.35
- 个人消费贷款	6,773,490.35	6,324,536.59
	<u>119,502,723.25</u>	<u>98,370,725.03</u>
小计	<u>119,502,723.25</u>	<u>98,370,725.03</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	119,502,723.25	98,370,725.03
应计利息	359,545.79	292,851.95
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	<u>(12,983,303.70)</u>	<u>(16,254,184.55)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>106,878,965.34</u>	<u>82,409,392.43</u>

#### (2) 按行业分布情况分析

	<u>2022年</u>		<u>2021年</u>	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
个人贷款和垫款	119,502,723.25	100.00	98,370,725.03	100.00
发放贷款和垫款总额	119,502,723.25	10000	98,370,725.03	10000
应计利息	359,545.79		292,851.95	
减：贷款减值准备	<u>(12,983,303.70)</u>		<u>(16,254,184.55)</u>	
发放贷款和垫款账面价值	<u>106,878,965.34</u>		<u>82,409,392.43</u>	

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

**(3) 按担保方式分布情况分析**

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
信用贷款	98,678,505.14	65,753,545.48
保证贷款	9,048,796.24	15,247,078.07
抵押贷款	<u>11,775,421.87</u>	<u>17,370,101.48</u>
发放贷款和垫款总额	119,502,723.25	98,370,725.03
应计利息	359,545.79	292,851.95
减：贷款减值准备	<u>(12,983,303.70)</u>	<u>(16,254,184.55)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>106,878,965.34</u></u>	<u><u>82,409,392.43</u></u>

**(4) 已逾期贷款的逾期期限分析**

	<u>2022年</u>				
	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	<u>1,572,882.20</u>	<u>-</u>	<u>277,426.69</u>	<u>-</u>	<u>1,850,308.89</u>
合计	<u><u>1,572,882.20</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>277,426.69</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,850,308.89</u></u>
	<u>2021年</u>				
	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	<u>-</u>	<u>277,426.69</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>277,426.69</u>
合计	<u><u>-</u></u>	<u><u>277,426.69</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>277,426.69</u></u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

**(5) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况**

	2022年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
账面余额	118,374,526.84	1,210,315.51	277,426.69	119,862,269.04
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(12,001,380.03)	(704,496.98)	(277,426.69)	(12,983,303.70)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
账面价值	<u>106,373,146.81</u>	<u>505,818.53</u>	<u>-</u>	<u>106,878,965.34</u>
	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
账面余额	97,275,129.33	1,111,020.96	277,426.69	98,663,576.98
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,798,915.51)	(205,585.02)	(249,684.02)	(16,254,184.55)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
账面价值	<u>81,476,213.82</u>	<u>905,435.94</u>	<u>27,742.67</u>	<u>82,409,392.43</u>



**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

**(6) 贷款和垫款减值准备变动情况**

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	<u>未来 12 个月</u>	<u>整个存续期</u>	<u>整个存续期</u>	
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>合计</u>
		<u>未减值</u>	<u>已减值</u>	
2022 年 1 月 1 日余额	15,798,915.51	205,585.02	249,684.02	16,254,184.55
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(201,492.83)	201,492.83	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提	(3,596,042.65)	297,419.13	(1,148,348.34)	(4,446,971.86)
本年收回原核销贷款	-	-	1,176,091.01	1,176,091.01
2022 年 12 月 31 日余额	<u>12,001,380.03</u>	<u>704,496.98</u>	<u>277,426.69</u>	<u>12,983,303.70</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	<u>未来 12 个月</u>	<u>整个存续期</u>	<u>整个存续期</u>	
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>合计</u>
		<u>未减值</u>	<u>已减值</u>	
2021 年 1 月 1 日余额	14,267,896.96	851,598.25	-	15,119,495.21
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	1,531,018.55	(646,013.23)	(6,657,309.26)	(5,772,303.94)
本年收回原核销贷款	-	-	6,906,993.28	6,906,993.28
2021 年 12 月 31 日余额	<u>15,798,915.51</u>	<u>205,585.02</u>	<u>249,684.02</u>	<u>16,254,184.55</u>

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 4 固定资产

	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
<b>原值</b>					
2021年1月1日	331,666.00	389,383.00	49,400.91	310,058.97	1,080,508.88
本年新增	-	49,547.00	10,000.00	13,500.00	73,047.00
在建工程转入	-	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-	-
2021年12月31日	331,666.00	438,930.00	59,400.91	323,558.97	1,153,555.88
本年新增	-	26,204.00	6,470.00	-	32,674.00
在建工程转入	-	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	(13,812.50)	(13,812.50)
2022年12月31日	331,666.00	465,134.00	65,870.91	309,746.47	1,172,417.38
<b>累计折旧</b>					
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)
本年处置	-	-	-	-	-
2021年12月31日	(315,082.70)	(348,801.78)	(43,616.71)	(275,239.92)	(982,741.11)
本年计提	-	(19,734.47)	(3,821.15)	(11,743.71)	(35,299.33)
本年处置	-	-	-	13,121.87	13,121.87
2022年12月31日	(315,082.70)	(368,536.25)	(47,437.86)	(273,861.76)	(1,004,918.57)
<b>账面价值</b>					
2022年12月31日	16,583.30	96,597.75	18,433.05	35,884.71	167,498.81
2021年12月31日	16,583.30	90,128.22	15,784.20	48,319.05	170,814.77

于2022年12月31日，本行认为无需为固定资产计提减值准备（2021年12月31日：无）。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 5 其他资产

	注	2022年	2021年
抵债资产		2,675,263.04	4,114,674.57
长期待摊费用		1,654,443.84	1,863,426.22
资金清算往来		418,287.13	-
其他应收款项		300,300.07	701,251.09
垫付诉讼费		7,764.00	7,764.00
应收未收利息		5,326.64	-
预付款项		-	689.00
小计		5,061,384.72	6,687,804.88
减：减值准备	(1)	(141,211.72)	(151,736.40)
合计		4,920,173.00	6,536,068.48

(1) 其他资产减值准备为应收未收利息、垫付诉讼费、其他应收款的减值准备。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 6 吸收存款

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
活期存款		
- 公司客户	26,304,167.26	27,197,417.23
- 个人客户	20,849,492.03	22,113,237.91
	<u>47,153,659.29</u>	<u>49,310,655.14</u>
定期存款 (含通知存款)		
- 个人客户	64,258,128.13	19,725,100.30
	<u>64,258,128.13</u>	<u>19,725,100.30</u>
其他存款		
- 保证金存款	764,964.08	1,875,337.31
- 其他	-	13,169.00
	<u>764,964.08</u>	<u>1,888,506.31</u>
应计利息	1,206,235.84	424,499.31
	<u>1,206,235.84</u>	<u>424,499.31</u>
合计	<u>113,382,987.34</u>	<u>71,348,761.06</u>

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 7 应付职工薪酬

	注	2022年	2021年
短期薪酬	(1)	1,672,154.42	991,651.36
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	7,210.56	7,210.56
合计		<u>1,679,364.98</u>	<u>998,861.92</u>

### (1) 短期薪酬

	2022年1月 1日余额	本年增加	本年支付	2022年12月 31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	986,993.90	4,322,518.14	(3,642,015.08)	1,667,496.96
职工福利费	-	415,348.79	(415,348.79)	-
社会保险费				
医疗保险费	4,582.06	269,513.75	(269,513.75)	4,582.06
工伤保险费	75.40	5,651.22	(5,651.22)	75.40
残疾人保障基金	-	4,198.99	(4,198.99)	-
住房公积金	-	358,133.00	(358,133.00)	-
工会经费和职工教育经费	-	74,050.72	(74,050.72)	-
合计	<u>991,651.36</u>	<u>5,449,414.61</u>	<u>(4,768,911.55)</u>	<u>1,672,154.42</u>

	2021年1月 1日余额	本年增加	本年支付	2021年12月 31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	776,248.25	3,088,875.72	(2,878,130.07)	986,993.90
职工福利费	-	273,787.38	(273,787.38)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	236,979.66	(232,397.60)	4,582.06
工伤保险费	-	3,969.38	(3,893.98)	75.40
残疾人保障基金	-	4,244.00	(4,244.00)	-
住房公积金	-	282,184.00	(282,184.00)	-
工会经费和职工教育经费	-	71,462.38	(71,462.38)	-
合计	<u>776,248.25</u>	<u>3,961,502.52</u>	<u>(3,746,099.41)</u>	<u>991,651.36</u>

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

**(2) 离职后福利 - 设定提存计划**

	2022年1月		2022年12月	
	1日余额	本年增加	本年支付	31日余额
基本养老保险费	6,933.65	493,866.06	(493,866.06)	6,933.65
失业保险费	276.91	9,796.38	(9,796.38)	276.91
合计	7,210.56	503,662.44	(503,662.44)	7,210.56

  

	2021年1月		2021年12月	
	1日余额	本年增加	本年支付	31日余额
基本养老保险费	-	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

**8 其他负债**

	2022年	2021年
久悬未取款项	93,728.92	93,749.14
其他应付款	92,164.37	201,866.91
清算资金往来	-	60,882.71
合计	185,893.29	356,498.76

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 9 盈余公积

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	2022 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	<u>982,339.22</u>	<u>-</u>	<u>982,339.22</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	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	<u>982,339.22</u>	<u>-</u>	<u>982,339.22</u>

根据《中华人民共和国公司法》和本行章程，本行按年度净利润的 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%。

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 10 一般风险准备

	2022年 1月1日	本年增加	2022年 12月31日
一般风险准备	7,944,808.76	-	7,944,808.76

  

	2021年 1月1日	本年增加	2021年 12月31日
一般风险准备	7,944,808.76	-	7,944,808.76

根据财政部颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金〔2012〕20号)，本行原则上应按照不低于风险资产期末余额的1.5%计提一般准备。

## 11 利息净收入

	2022年	2021年
利息收入：		
存放中央银行款项	101,273.60	97,312.20
存放同业款项及其他金融机构	439,678.08	860,594.88
发放贷款和垫款		
- 个人贷款和垫款	7,614,324.50	5,134,781.93
- 企业贷款和垫款	(968)	211,922.31



**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

利息收入小计	8,155,179.60	6,304,611.32
利息支出：		
同业存放款项	(515,247.23)	(218,722.22)
吸收存款	(1,398,235.39)	(605,855.17)
利息支出小计	(1,913,482.62)	(824,577.39)
利息净收入	6,241,696.98	5,480,033.93

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 12 业务及管理费

	2022 年	2021 年
员工成本	5,953,077.05	4,341,104.51
折旧和摊销	935,732.60	996,741.00
其他业务费用	2,078,019.14	2,571,110.05
合计	<u>8,966,828.79</u>	<u>7,908,955.56</u>

## 13 信用减值损失转回

	2022 年	2021 年
发放贷款和垫款减值转回	(4,446,971.86)	(5,772,303.94)
存放同业款项减值转回	-	(15,584.45)
其他资产减值转回	(42,066.43)	(248,793.05)
合计	<u>(4,489,038.29)</u>	<u>(6,036,681.44)</u>

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 14 所得税费用

(1) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
利润总额	743,194.05	3,507,210.86
按税率 25%计算的预期所得税	185,798.51	526,081.63
不可抵税支出	129,043.29	2,406.44
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	(528,488.07)
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	(240,522.39)	-
执行优惠税率的影响	(74,319.41)	-
所得税费用	<u>-</u>	<u>-</u>

(2) 未确认递延所得税资产明细

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
可抵扣暂时性差异	12,404,775.90	15,792,682.42
可抵扣亏损	<u>27,953,953.55</u>	<u>26,169,529.61</u>
合计	<u>40,358,729.45</u>	<u>41,962,212.03</u>

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
2024年	18,098,431.45	18,098,431.45
2025年	8,071,098.16	8,071,098.16

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

2027 年	1,784,423.94	
合计	<u>27,953,953.55</u>	<u>26,169,529.61</u>

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 15 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
净利润	743,194.05	3,507,210.86
加：信用减值转回	(4,489,038.29)	(6,036,681.44)
固定资产折旧	35,299.33	35,516.93
长期待摊费用摊销	208,982.38	236,126.57
使用权资产折旧	691,450.89	725,097.50
租赁负债的利息支出	179,002.87	200,876.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损益	-	(1,002.41)
经营性应收项目的增加	(21,119,225.99)	(29,539,099.65)
经营性应付项目的增加 / (减少)	26,992,463.82	(757,898.07)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>3,242,129.06</u>	<u>(31,629,853.44)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
现金及现金等价物的年末余额	39,697,572.66	35,849,387.42
减：现金及现金等价物的年初余额	(35,849,387.42)	(68,213,994.58)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>3,848,185.24</u>	<u>(32,364,607.16)</u>

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

### (3) 现金及现金等价物

	2022 年	2021 年
现金	1,030,226.80	951,275.70
可用于支付的存放中央银行款项	8,611,503.71	5,493,961.22
原始到期日三个月以内的存放同业及其他金融机构款项	30,055,842.15	29,404,150.50
合计	39,697,572.66	35,849,387.42

## 六、 承诺及或有事项

### (1) 信贷承诺

于2022年12月31日，本行无重大信贷承诺（2021年12月31日：无）。

### (2) 资本性承诺

于2022年12月31日，本行无重大资本性支出承诺（2021年12月31日：无）。

### (3) 未决诉讼

于2022年12月31日，不存在对本行财务报表具有重大影响的未决诉讼（2021年12月31日：无）。

## 七、 委托贷款业务

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
委托贷款	-	2,399,000.00
委托贷款资金	-	2,399,000.00

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 八、关联方关系及其交易

(1) 有关本行母公司的信息如下：

于2022年12月31日，本行母公司及其出资额和出资比例列示如下：

名称：	上海农村商业银行股份有限公司
注册地：	中国
业务性质：	银行业
于2022年12月31日注册资本：	人民币96.44亿元
对本行的持股比例：	51.00%

(2) 本行与关联法人之间的交易：

(a) 于资产负债表日，本行与关联法人之间交易的主要余额列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	24,762,959.49	25,411,518.70
同业及其他金融机构存放款项	10,209,541.67	-
吸收存款	-	25,216,958.33

(b) 本行与关联法人之间的重大交易金额如下：

	2022年	2021年
利息收入	412,879.36	670,994.78
利息支出	305,705.56	216,958.33
业务及管理费	10,051.31	200,492.29



### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

(c) 上述(a)和(b)中涉及交易的关联方与本行的关系

<u>公司名称</u>	<u>与本行关系</u>
上海农村商业银行股份有限公司	股东及母公司

(d) 本行与关键管理人员、关联个人之间的交易：

关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括本行董事和高级管理人员。该等关键管理人员的薪酬总额对本行 2022 年度的财务报表影响不重大（2021 年度：不重大）。本行与关联个人之间的交易对本行 2022 年度的财务报表影响不重大（2021 年度：不重大）。

## 九、金融工具风险管理

本行在日常经营活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

### 1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行信用风险主要来源于信贷业务。此外，资金业务等也存在信用风险。

本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。

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

本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。本行根据授信审批权限，实行分级审批制度。本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，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。

本行采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本行现行的信贷资产风险分类机制符合银保监会相关法规要求，本行信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

对于资金业务，本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。

#### (1) 预期信用损失计量方法

本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。

第一阶段：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；

第二阶段：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；

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

第三阶段：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。

### 信用风险显著增加

本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、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本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。

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

1. 债项本金或利息逾期天数超过 30 天；
2. 债项五级分类为关注类；
3. 债务人为隐性高风险客户；
4. 有其他客观证据证明信用风险显著增加。

本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

### 违约和已发生信用减值

在确定是否已发生信用减值时，本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。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

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

### 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险自初始确认后是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积折现并加权平均后的结果。相关定义如下：

## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本行的违约概率中加入前瞻性信息调整，以反映客观经济变化对未来时点违约概率的影响。
- 违约风险敞口是指发生违约时，某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

以上参数主要基于本行开发的统计模型、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。

### 预期信用损失模型中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本行计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本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，从而计算本行不同情景加权平均后的预期信用损失准备金。

#### (a) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。

本行及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。于资产负债表日，本行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注六中披露。

**初稿**

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

**(b) 金融资产的信用质量分析**

	2022年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产：</i>								
现金及存放中央银行款项	15,200,049.12	-	-	15,200,049.12	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	30,067,997.79	-	-	30,067,997.79	-	-	-	-
发放贷款和垫款	118,374,526.84	1,210,315.51	277,426.69	119,862,269.04	(12,001,380.03)	(704,496.98)	(277,426.69)	(12,983,303.70)
其他金融资产	116,991.49	7,109.47	607,576.88	731,677.84	-	-	(141,211.72)	(141,211.72)
合计	163,759,565.24	1,217,424.98	885,003.57	165,861,993.79	(12,001,380.03)	(704,496.98)	(418,638.41)	(13,124,515.42)
	2021年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产：</i>								
现金及存放中央银行款项	10,526,155.26	-	-	10,526,155.26	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	29,413,246.46	-	-	29,413,246.46	-	-	-	-
发放贷款和垫款	97,275,129.33	1,111,020.96	277,426.69	98,663,576.98	(15,798,915.51)	(205,585.02)	(249,684.02)	(16,254,184.55)
其他金融资产	350,652.12	7,764.00	350,598.97	709,015.09	-	(155.28)	(151,581.12)	(151,736.40)
合计	137,565,183.17	1,118,784.96	628,025.66	139,311,993.79	(15,798,915.51)	(205,740.30)	(401,265.14)	(16,405,920.95)

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

### 利率风险

利率风险，是指利率水平、期限结构等发生不利变动导致金融工具整体收益和经济价值遭受损失的风险。本行利率风险主要源自于本行资产负债利率复位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。

本行通过缺口分析，对全行利率敏感资产负债的复位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。本行未来12个月净利润对市场利率变动的敏感性不重大。

## 3 流动性风险

流动性风险，是指本行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。本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。

本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。

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 十、资本管理

资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是根据《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关文件的规定，在满足法定监管要求的基础上，根据实际风险状况和本行经营情况，审慎确定资本充足率目标。本行董事会承担本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。

## 十一、公允价值

不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(1) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放款项、应收利息、应付利息、其他应收款、向中央银行借款和其他负债。由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于公允价值。

(2) 发放贷款和垫款

由于人民币客户贷款的利率大部分为与中国人民银行规定的利率或 LPR 挂钩并随上述利率相应调整，其公允价值与账面价值相若。

(3) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。

### 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2022年12月31日止年度财务报表

## 十二、资产负债表日后事项

未存在对本行财务报表产生重大影响的日后事项。

## 十三、比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本行对个别比较数字进行了重分类。