

附件：

临沧临翔沪农商村镇银行 2023 年度 信息披露报告

目 录

第一节 公司基本信息.....	02
第二节 财务会计报告.....	03
第三节 公司治理.....	13
第四节 薪酬管理.....	21
第五节 风险管理.....	24
第六节 关联交易情况.....	31
第七节 股东情况.....	33
第八节 消费者权益保护.....	45
第九节 重大事项.....	47
签署页.....	49
审计报告.....	50

第一节 公司基本信息

法定中文名称：临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

简称：临沧临翔沪农商村镇银行

法定英文名称：Lincanglinxiang SRCB Rural Bank

法定代表人：陈瑞金

注册及办公地址：云南省临沧市临翔区凤翔路60号

邮政编码：677000

营业执照注册号：530900100001720

金融许可号码：S0013H353090001

统一社会信用代码：91530900599318938B

联系电话：0883--2168388

传真：0883--2168388

客服电话：4009962999

投诉电话：0883-2168388

营业业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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，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43086.18万元，同比增9173.18万元，增27.05%，其中客户贷款余额25069.68万元，同比增1215.41万元，增5.1%。负债总额36478.84万元，同比增8955.76万元，增32.54%，其中客户存款余额34748.01万元，同比增9263.55万元，增36.35%。

2. 盈利水平保持平稳

报告期末，本行实现净利润217.42万元，同比减86.69%。实现营业净收入1216.25万元，同比减2.72%，利息净收入1275.32万元，同比减0.93%。

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2.20%，拨备覆盖率585.75%，贷款拨备率12.88%，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	6607.34	6389.92
2	资本净额	6814.07	6590.85
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	16745.01	16274.95
4	操作风险加权资产	2421.65	2096.67
5	风险加权资产	19166.66	18371.61
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	34.47	34.78
7	资本充足率（%）	35.55	35.88
杠杆率			
8	调整后的表内外资产余额	43086.18	33913.00
9	杠杆率（%）	15.34	18.84

（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	1216.25	1250.24	-33.99	-2.72
其中：利息净收入	1275.32	1287.33	-12.01	-0.93
手续费及佣金净收入	-59.07	-37.09	-21.98	-59.33
投资收益	-	-	-	-
营业支出	1003.49	-407.06	1410.55	346.52
其中：业务及管理费	1041.97	1309.59	-267.62	-20.44

资产减值损失	-44.80	-1722.73	1677.93	97.40
营业利润	212.76	1657.30	-1444.54	-87.16
加：营业外收支净额	4.66	-23.32	27.98	119.98
利润总额	217.42	1633.98	-1416.56	-86.69
减：所得税费用	-	-	-	-
净利润	217.42	1633.98	-1416.56	-86.69

(1) 净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入1275.32万元，同比减12.01万元，下降0.93%，其中利息收入2048.55万元，同比增101.17万元，增长5.2%，利息支出773.23万元，同比增113.18万元，增长17.15%。

项目	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
资产						
存放中央银行款项	3065.23	46.51	1.52	1980.16	42.37	2.14
存放同业款项	14724.11	309.4	2.1	11925.10	228.58	1.92
发放贷款和垫款	23298.25	1692.64	7.27	23328.89	1676.43	7.19
其中：个人贷款和垫款	22054.98	1496.53	6.79	21426.11	1434.54	6.70
公司贷款和垫款	1243.27	196.11	15.77	1902.78	241.89	12.71
生息资产合计	41087.59	2048.55	4.99	37234.15	1947.38	5.23
负债						
向中央银行借款款项	-	-	-	177.55	-	-

同业存放款项	-	-	-	-	-	-
吸收存款	30437.43	773.23	2.54	27056.21	660.05	2.44
计息负债合计	30437.43	773.23	2.54	27233.76	660.05	2.42
利息净收入		1275.32				1287.33
净利差		2.45				2.81
净利息收益率		3.1				3.46

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1041.97万元，同比减267.62万，成本收入比85.78%。

项目	报告期	上年同期
职工薪酬	712.26	768.14
折旧、摊销和租赁费用	138.43	130.57
其他一般及行政费用	191.28	410.88
合计	1041.97	1309.59

（3）资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失-44.8万元，同比减97.40%。

项目	报告期	上年同期
发放贷款和垫款	-38.31	-1706.72
垫付诉讼费	-7.68	-14.94
抵债资产	-	-

其他应收款	1.19	-1.07
合计	-44.80	-1722.73

（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36478.84万元，较上年末增加8955.76万元，增长32.54%。

单位：万元

项目	2023 年 12 月末		2022 年 12 月末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	34748.01	95.26	26654.2	96.84
同业负债	-	-	-	-
向中央银行借款	-	-	16.25	0.06
其他	1730.83	4.74	852.63	3.10
负债总额	36478.84	100.00	27523.08	100.00

（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，本行各项存款余额34748.01万元，较上年末增加9263.55万元，增长36.35%。

单位：万元

项目	2023 年 12 月末		2022 年 12 月末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款	11481.18	32.13	9002.5	33.78
活期存款	4221.09	11.86	2667.5	10.01
定期存款	7215.00	20.76	6335	23.77
个人存款	23266.83	65.38	15881.25	59.58

活期存款	3483.09	9.79	1985.29	7.45
定期存款	19783.74	55.59	13895.96	52.13
存入保证金	45.09	0.13	600.71	2.25
其他	—	—	—	—
总存款	34748.01	97.64	25484.46	95.61
应计利息	840.23	2.36	1169.74	4.39
吸收存款	35588.24	100.00	26654.2	100.00

（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《临沧临翔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，本行各项存款占总负债比例为97.56%，其中储蓄存款占各项存款比例66.96%，较上年提升7.38%。流动性比例200.71%，高于监管要求，负债质量整体较高。

（四）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2023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2023年度股东大会审议通过，现金分红标准和比例明确、清晰。报告期内，本行2023年度实现净利润217.42万元，历年累计亏损总额13673.51万元，本年度净利润217.42万元全部用于弥补历年亏损，弥补后尚有待弥补亏损13456.08万元，拟在以后年度弥补，无现金分红。

2、本行2023年利润分配预案

2023年度财务审计报告还未出，无利润分配，未制定利润分配预案。

注：上述利润分配方案尚需提交本行 2023 年度股东大会审议。

二、业务开展

（一）主要业务发展指标

项目		本年末（万元）	比年初增减	
			金额(万元)	比例（%）
资产负债 主要项目 情况	资产总计	43086.18	9173.18	27.05
	各项贷款	25069.68	1215.41	5.10
	其中：贴现	0	0	0
	投资	0	0	0
	其中：债券投资	0	0	0
	负债总计	36478.84	8955.76	32.54
	各项存款	34748.01	9263.55	36.35

	其中：储蓄存款	23266.83	7385.58	46.51
	所有者权益	6607.34	217.42	3.40
	其中：本年利润	217.42	-1415.55	-13.31
贷款质量及减值准备情况	不良贷款余额	551.46	391.20	244.1
	不良贷款率(%)	2.20	1.53	228.36
	各项资产减值损失准备	3242.75	-25.12	-0.77
	其中：贷款损失准备	3230.16	-34.16	-1.05
	其他资产减值准备	12.59	9.03	254.14
	贷款损失准备充足率(%)	777.27	-305.39	-28.21
	拨备覆盖率(%)	585.75	-1451.14	-71.24
流动性比例	超额备付率(%)	41.43	27.07	188.51
	存贷款比例(%)	72.15	-21.45	-22.92
	流动性比例(%)	200.71	96.65	92.88
	经调整资产流动性比例(%)	200.71	96.65	92.88
表外业务情况	承兑汇票	0	0	0
	承诺	0	0	0
同业业务情况	同业资产合计	4715.43	-3074.38	-39.47
	其中：1.拆放同业	0	0	0
	2.存放同业	4715.43	-3074.38	-39.47
	3.买入返售	0	0	0
	同业负债合计	0	0	0
	其中：1.同业拆入	0	0	0
	2.同业存放	0	0	0
	3.卖出回购	0	0	0

(二) 主要审慎监管指标

序号	指标名称	本年数(%)	比年初(%)	序号	指标名称	本年数(%)	比年初(%)
1	资本充足率(≥ 10.5)	35.55	-0.33	22	中间业务收入比率	00.03	-0.09
2	核心一级资本充足率(≥ 5)	34.47	-0.31	23	流动性比例(≥ 25)	200.71	96.65
3	不良资产率	1.86	1.35	24	经调整资产流动性比例	200.71	96.65
4	不良贷款率(≤ 5)	2.20	0.67	25	流动性缺口率(≥ -10)	79.51	41.24
5	逾期90天以上贷款与不良贷款比例	87.26	50.64	26	核心负债依存度(≥ 60)	79.13	9.79
6	资产损失准备充足率	771.81	-82.36	27	存贷款比例(≤ 75)	72.15	-21.45
7	贷款损失准备充足率	777.27	-305.39	28	最大十户存款比例	31.02	-4.90
8	拨备覆盖率(≥ 150)	585.75	-1451.14	29	累计外汇敞口头寸比例	0	0

9	单一集团客户授信集中度 (≤ 15)	5.14	-1.31	30	美元敞口头寸比例	0	0
10	单一客户贷款集中度 (≤ 10)	4.40	-1.52	31	投资潜在损失率	0	0
11	授信集中度 (≤ 120)	5.14	-3.58	32	资产利润率(税前经营)	0.56	-4.12
12	单一客户关联度	2.77	-0.14	33	资本利润率(税前经营)	3.35	-26.43
13	集团客户关联度	5.14	-3.58	34	资产利润率(税前账面)	0.56	-4.12
14	全部关联度 (≤ 50)	2.77	-0.14	35	资本利润率(税前账面)	3.35	-26.43
15	资产利润率	0.56	-4.12	36	净利差 (%)		
16	调整资产利润率			37	交易帐户投资损失率	0	0
17	资本利润率	3.35	-26.43	38	银行账户投资潜在损失率	0	0
18	风险资产利润率			39	杠杆率 (≥ 4)	15.34	
19	净息差 (%)	3.13	-0.32	40	流动性覆盖率 (≥ 100)	225.41	136.77
20	成本收入比率 (≤ 35)	85.78	-18.97	41	净稳定资金比例 (≥ 100)	215.96	79.46
21	利息收入比率			42	贷款拨备率 (≥ 2.5)	12.88	-0.80

(三) 支农支小业务开展情况

坚守定位与金融服务能力监测考核指标完成情况。贷款总额 25069.68 万元，其中小微企业贷款 12421.92 万元，占比 49.55%；涉农贷款余额 11670.82 万元，占比 46.55%；农户贷款余额 9551.62 万元，占比 38.1%，农户和小微贷款余额 16652.93 万元，占比 66.43%，当年累计发放农户和小微客户数共 811 户，并累计发放贷款 16932.02 万元。农户、小微企业授信已覆盖临翔区主城区、博尚镇、邦东乡、南美乡、章驮乡、蚂蚁堆乡等乡镇，并逐步开展对农户评级和建档立卡，评定“诚信村”，开展整村授信业务，涉农及普惠小微企业贷款增长较快。

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

我行实际控制人为上海农村商业银行股份有限公司，为国资控股上市公司，持有我行股份 16350.22 万股，占比 86.97%；其主要经营业务：吸收公众存款；发放短期中期和长期贷款，办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发现、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；代理收付款项及代理业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，结汇、售汇业务。

二、股东大会

（一）职责及工作情况

制定和修改公司章程；审议通过股东大会议事规则；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、利润分配方案和亏损弥补方案；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；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	召开时间	会议名称	主要决议
1	2023-4-17	临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年	（一）审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度财务执行情况及 2023 年度财务预算草案的议案》 （二）审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行董事会 2022 年工作报告及 2022 年工作计划的议案》

	度股东大会	(三) 审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行监事会 2022 年工作报告及 2022 年工作计划的议案》 (四) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度关联交易情况的报告》 (五) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度董事履职评价的报告》 (六) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度监事履职评价的报告》 (七) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行流动性风险管理专项审计情况的报告》 (八) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年薪酬审计情况的报告》 (九) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度关联交易专项审计情况的报告》 (十) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年反洗钱专项审计情况的报告》 (十一) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度全面审计情况的报告》 (十二) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年度财务报表审计情况的报告》 (十三) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行内部关联交易专项审计情况的报告》 (十四) 听取《关于落实临沧银保监分局 2022 年 4 季度、2023 年 1 季度监管意见的报告》 (十五) 审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度亏损弥补的议案》 (十六) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度信息披露情况的报告》 (十七) 审议《关于选举钱平同志为临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事的议案》 (十八) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度内部反洗钱专项审计情况的报告》 (十九) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年度主要股东评估情况的报告》 (二十) 听取《临沧临翔沪农商村镇银行关于第三届监事会对第三届董事会三年发展规划评估的报告》 (二十一) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行资产质量真实性专项审计情况的议案》 (二十二) 审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行与上海农商银行签订服务协议及授权董事会审议重大关联交易的议案》
--	-------	--

三、董事会

（一）职责及工作情况

董事会人数及构成符合法律及监管要求，董事均在取得监管机构任职资格核准后任职，2023 年共有董事 5 名，其中，主发行派驻董事长 1 名、行长兼董事 1 名、控股股东董事 2 名；企业法人股东出任董事 1 名。

2023 年，董事会围绕本行章程和监管要求认真履职，保持战略定力，充分发挥决策引领作用。董事会下属“风险合规与关联交易控制委员会”“战略与三农金融服务委员会”“提名与薪酬委员会”“消费者权益保护工作委员会”认真履行职责，充分发挥专业研究和决策支持作用，提出专业意见和建议，有效支持持董事会科学决策，共召开会议 14 次，审议和听取报告及议案 123 项。全体董事诚信、专业、勤勉、尽责，严格按照《公司法》、公司章程和公司治理程序，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

（二）董事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

序号	姓名	董事会职务	社会职务	学历学位	职称	出生时间 (年/月)	任期 (年/月-年/月)	实际履职天数
1	陈瑞金	董事长	无	本科	注册信贷分析师	1974.07	第三届董事会 2021 年 8 月至今	270
2	杨爱飞	董事兼行长	无	本科	助理经济师	1972.10	第三届董事会 2021 年 8 月至今	270

3	钱平	董事兼 行长	无	本科	高级注册 信贷分析 师	1984.05	第三届董 事会 2023 年 8 月至今	69
3	刘永红	股东董 事	临沧市工业投资 经营有限公司总 工程师、董事兼 云南农垦农林投 资发展有限责任 公司董事、副总 董事长、中石化临 沧能源销售有限 公司副董事长副 总经理	大专	注册二 级建造 师	1968.06	第三届董 事会 2021 年 8 月至今	25
4	王佩玲	股东董 事	上海农商银行村 镇银行管理部计 划财务科副经理	硕士	中级会 计师	1983.09	2022 年 11 月 至今	25
5	汪伟烨	股东董 事	上海农商行村镇 银行管理部科技 岗，兼任瑞丽沪 农商、建水沪农 商村行董事，保 山村行监事	本科	银行从 资格中 级	1989.08	第三届董 事会 2021 年 8 月至今	25
董事变化情况:2023 年 8 月杨爱飞辞任第三届董事会董事职务,2023 年 8 月经董事会选举审议和临沧银保监分局核准,聘任钱平为第三届董 事会董事兼临沧村行行长。								

四、监事会

（一）职责及工作情况

2023 年，本行监事会由 3 名监事组成，其中 1 名监事长、1 名股东监事、1 名职工监事。制定了《监会事议事规则》。监事会对董事和高管层尽职尽责、重大经营项目和年度经营真实性情况进行了有效监督。

2023 年，本行监事会认真履职，勤勉尽责，进一步强化监督评价职能。年内共召开监事会会议 6 次，审议和听取报告、议案

50 项，内容涵盖 2023-2025 年资本管理规划、资产质量真实性专项审计、年度财务预算执行情况报告等。本行监事勤勉敬业，认真履行职责，积极参加监事会会议和调研考察活动，出席或列席股东大会，列席董事会会议，独立发表意见。

(二) 监事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

五、高级管理层

序号	姓名	监事会职务	社会职务	学历学位	职称	出生时间 (年/月)	任期 (年/月-年/月)	实际履职天数
1	李向磊	监事长	沪农商村镇银行管理部审计及检查团队经理	硕士	会计师	1984.6	2022 年 9 月至今	25
2	张孝辉	股东监事	云县二轻物资有限责任公司董事长	大专	经济师	1985.12	第三届拟任：2021 年 5 月至 7 月，正式：8 月至今	25
3	郭杨云	职工监事	无	本科	无	1987.7	第三届拟任：2021 年 5 月至 7 月，正式：8 月至今	270
监事变化情况：2023 年无								

(一) 职责及工作情况

本行高级管理层由 1 名董事长和 1 名行长、1 名风险总监及营业部负责人（报备制）组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，努力经营年度经营目标。

2023 年，高级管理层在董事会的授权下和监事会的监督下，面对外部经营环境复杂多变的严峻形势，带领全行认真贯彻落实党的路线方针政策，服务实体经济，接受本行“三会”对经营行为的监督、风险管理的监督和内部控制的监督，在党的领导下，

接受董监事会、股东会的监督，履职尽责，推动本行健康稳步发展。

(二) 高管简历、工作经历

序号	姓名 (性别)	职务	学历/学位 (院校名称)	职称	出生时间 (年/月)	任职时间
1	陈瑞金 男	董事长	中央广播电视大学、本科	注册信贷分析师	1974. 7	2021. 5 至今
2	杨爱飞 男	董事兼 行长	安徽财经大学本科	助理经济师	1972. 10	2021. 5 至 2023 年 8 月
3	钱平 男	董事兼 行长	上海金融学院 本科	高级注册信 贷分析师	1984. 05	2023 年 8 月至 今
4	卢萍 女	营业部 经理	云南省投资管理 学校本科	中级经济师	1970. 7	2018. 3 至今
5	郭晓江	风险总 监	云南农业大学		1975. 3	2022. 5 至今
高管变化：2023 年 8 月董事兼行长杨爱飞辞任；2023 年 8 月董事兼行长钱平任职。						

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	备注
1	行长室	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；提请董事会聘任或者解聘副行长以及财务、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。	
2	综合管理部	综合管理部主要负责本行文秘、督办、干部人事、薪酬福利、教育培训、安全保卫、窗口服务、审计监督、党工团、纪检监察、行政事务和后勤保障等工作。	
3	风险管理部	风险管理部主要负责建立和实施本行风险管理体系，重在信贷风险管理政策体系和信贷管理制度建设，组织执行各类授信业务审查、检查监测等工作。	
4	市场部	市场部主要负责本行对公、对私客户的资产业务、负债业务及中间业务管理和市场营销等工作	
5	营业部	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。	
6	微小专	主要负责根据本行发展规划和总体目标，拓展微小业务发展，做好	

	营团队	微小贷款、存款及其它金融产品营销、应用并推广微小贷款业务经验，促进业务发展；负责做好微小贷款调查和贷后检查，清收、化解不良资产等工作，提高信贷资产质量等工作。	
--	-----	---	--

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。

2023 年度公司治理自评得分为 90 分，其中，合规性评价得分 96 分，有效性评价得分 166 分，有效性的优秀实践加 6 分。综上，本行 2023 年度公司治理自评估等级评定为 B 级。

八、增加或减少注册资本、分立合并事项

披露年度内不发生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

披露年度内不发生利润分配或资本公积金转增

十、修改公司章程情况

披露年度未进行过公司章程修改。

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。

为进一步建立健全本行董事会提名与薪酬委员会的决策行为和运作程序，完善公司治理，根据《商业银行公司治理指引》《商

业银行稳健薪酬监管指引》、本行章程等规定，在董事会下成立提名与薪酬委员会。本行提名与薪酬委员会由3名成员组成，主任由董事长担任，主要负责主持委员会工作；其他成员由行长、非控股股东（临沧市工业产业发展集团有限公司）董事组成。该委员会的权限为：负责研究制定董事和高级管理层人员的选任标准和程序；根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；初步审查董事候选人和高级管理层人选的任职资格并向董事会提出建议；实施本行董事的履职评价，经董事会审议通过后提交监事会；审议本行基本薪酬管理制度与政策、薪酬管理信息披露内容；健全本行激励约束和问责机制拟定本行薪酬政策和考核办法。执行高级管理人员年度绩效考评，审议高级管理人员年度考评结果，确定高级管理人员绩效薪酬并监督实施；董事会授权的其他事宜。

二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

为进一步推动本行建立健全市场化绩效决定机制，促进科学发展，制定了《临沧临翔沪农商村镇银行机构绩效基数确定办法、绩效考核办法》。其绩效基数依据年度生产经营目标、经济效益情况和人力资源管理要求，与本行经营情况和竞争力相适应，本行在符合国资委监管企业工资总额管理的基础上，合理确定绩效基数。同时全面、客观、公正地考核本行的经营绩效，形成科学、严谨、符合村镇银行发展战略要求的长效激励机制，进一步推动了本行各项业务健康、可持续发展。

三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

本行依据《临沧临翔沪农商村镇银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，实行主要高级管理人员年度内绩效薪酬的 50% 采取延期支付方式；延期支付的期限为三年，延期支付对象未发生需扣罚与追索情况的，从绩效薪酬归属年份的次年起，三年内等分支付。依据《临沧临翔沪农商村镇银行经理层任期制和契约化考核管理办法》，确保本行发展战略目标的实现，实行任期激励年度水平按考核当年经理层成员绩效总水平的 15% 确定，从考核当年绩效总水平中提取，待三年任期结束视考核情况进行分配。2023 年度，本行未涉及因故扣回事项。

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。

本行薪酬由固定薪酬和绩效工资组成，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。

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。

无

六、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

本行薪酬由固定薪酬（岗位工资、津补贴）和绩效工资组成。2023 年度，全行列支薪酬 507.43 万元，居同业中等水平。实际发

放固定薪酬 222.43 万元，绩效薪酬 285 万元。

2023 年度，董、监事及高管层年度薪酬受益人共 7 人，分别为执行董事 2 人、非执行董事 2 人、监事长 1 人、职工监事 1 人、风险总监 1 人。其中，执行董事 2 人、非执行董事 2 人、监事长为主发起行派任，其薪酬由主发起行（上海农商行）发放（主发起行编制人员按年度费用分摊到本行 61.49 万元）；风险总监考核绩效 14.22 万元，年度薪酬 14.69 万元。其他：股东董事 1 名、股东监事 1 名、职工监事 1 名未领取本行的高管职务薪酬。

七、年度对本行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬。

对本行风险有重要影响岗位为：各部门负责人、风险管理部人员、客户经理岗，并根据岗位工作完成情况按考核办法核发薪酬。2023 年度，各部门负责人年度薪酬受益人共 5 人，考核绩效 44.58 万元，年度薪酬 56.52 万元；风险管理部人员年度薪酬受益人共 4 人，考核绩效 26.10 万元，年度薪酬 21.78 万元；客户经理岗年度薪酬受益人共 13 人，考核绩效 52.92 万元，年度薪酬 72.61 万元。

第五节 风险管理

一、各类风险说明

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

我行逐步完善、构建起合规、操作、案件相适应的风险防控组织体系，与业务管理、风险管理、内控合规、内部审计、纪委

监察等部门建立起协同高效的联动机制，我行按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等相关法律、法规和规定的要求，建立了由党支部、股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，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。董事会作为公司治理架构中的决策机构，根据党委会提出的建议，明晰战略管理和风险合规基本控制，交由高级管理层细化和实施。监事会是公司治理架构下的监督机构，重点监督董事会、高级管理层的履职尽责情况，通过建立健全党委监督检查制度，确保决策部署及其执行过程符合中央方针政策。

（二）风险管理的政策和程序

主要围绕在公司治理和董事会授权书范围内进行，以“回归本源、强化管理、提升质量、稳健发展”为主线，坚守“支农支小”的市场定位，服务实体经济，践行普惠金融，严把信贷准入关，不断完善内控制衡机制，提升风险管控水平，各类业务严格执行分级审批程序进行办理，流程清晰。

本行从持续、前瞻的角度建立与本行发展战略、经营目标和财务状况相适应，并与本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的风险管理政策体系，主要包含风险战略和偏好、全面风险管理政策。本行按照信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、合规风险管理、流动性风险管理、声誉风险管理等分别制定相应的全面风险管理政策。本行风险战略和风险偏好由董事

会风险合规和关联交易控制委员会拟定，报董事会批准后实施。本行全面风险管理政策由风险管理职能部门牵头起草或起草或修订，经高级管理层审核同意后，报董事会或董事会风险合规和关联交易委员会批准后实施。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

本行持续通过风险计量来提升精细化管理水平和优化资源配置，日常主要是通过主发起行的评估团队专家经验和日常开办业务的业务统计数据进行评估。从当前的规模大小、开办业务的种类和复杂程度等情况来看，本行信息管理系统基本能够反映出各项经营指标和风险监测指标，以便给高级管理人员提供风险管理和风险偏好的决策依据。同时建立健全风险管理流程，按照审慎性原则，全面、及时地识别、计量、监测和控制本行整体在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的风险。本行充分识别、计量监测和控制各类产品存在的主要风险，也充分关注在主要风险之外同时存在的其他风险类别，如：交易账户的信用风险、非交易业务的市场风险等。且不断优化风险管理制度和程序，培育良好的风险文化，增强经营风险的能力，积极依靠金融科技，探索运用大数据、风险预警监测系统等先进技术推进风险管理系统群建设，提升风险数据质量，加强信息科技风险监测和管控，强化内部控制和合规管理，加大审计监督力度。

（四）内部控制和全面审计情况

本行风险管理设置三道防线，包括前台业务部门、风险管理

部门及审计监督部门，各防线权责清晰、联动协作并相互制衡。报告期内，本行不断夯实前台业务部门的风险经营主体责任，开展前台人员培训，进一步提升一道防线风险识别和管理能力；加强二道防线风险中台精细化、差异化风险管理能力，推动风险管理前移；垂直化管理三道审计防线，加强监督检查，主动问责，及时纠偏。

二、各类风险和风险管理情况

（一）信用风险

1. 2023 年我行不良贷款余额为 551.46 万元，较年初增加 391.20 万元；五级不良率 2.20%，较上年年末增加 1.53 个百分点；逾贷比 87.26%，较上年末增加 50.64 个百分点；拨备覆盖率 585.75%，较上年末减少 1451.14 个百分点。

2. 涉农贷款余额 11670.82 万元，较年初增加 2925.27 万元，增幅 33.45%，高于各项贷款增速（5.1%）28.35 个百分点。我行持续加大涉农贷款投放量，涉农贷款实现持续增长。

3. 普惠型涉农贷款余额 10742.35 万元，较年初增加 4047.70 万元，增幅 60.62%，较各项贷款增速高 55.52 个百分点，完成普惠型涉农贷款增速目标。

4. 普惠型小微企业贷款余额 12421.92 万元，较年初（10702.09 万元）增加 1719.83 万元，增幅 16.07%，较各项贷款高 10.97 个百分点，完成同比增速目标；普惠型小微企业贷款 710 户，较去年同期增加 209 户，完成贷款户数增长目标。

5. 创业担保贷款余额 2035 万元，共 116 笔，其中今年累计发放 18 笔，金额 255 万元。

6. 贷款总额 25069.68 万元，其中小微企业贷款 12421.92 万元，占比 49.55%；涉农贷款余额 11670.82 万元，占比 46.55%；农户贷款余额 9551.62 万元，占比 38.10%，农户和小微贷款余额 16652.93 万元，占比 66.43%。

在报告年度信用风险管理中，我行加强对关注类贷款的管理，逐步治理关注类贷款，报告期末，我行关注类贷款余额 831.55 万元，较上年末减少 1544.39 万元，占比 3.32%，较上年末减少 6.64%。同时采取有效措施，促成借款人主动进行商谈，取得了一定成效，2023 年清收已核销贷款本金 676.46 万元，利息 160.47 万元。

（二）流动性风险

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 200.71%，优质流动性资产充足率 295.61%、流动性匹配率 162.92%，均高于监管要求，符合本行年度流动性风险偏好。

(1) 流动性比例 单位：万元

本行		2023 年 12 月末
流动性比例 (%)		200.71
流动性资产余额		18414.57
流动性负债余额		9174.60

(2) 优质流动性资产充足率

本行		2023 年 12 月末
优质流动性资产充足率 (%)		295.61
优质流动性资产		14650.39
短期现金净流出		4955.94

(3) 流动性匹配率

本行		2023 年 12 月末
流动性匹配率 (%)		162.92
加权资金来源		30446.20
加权资金运用		18687.50

(三) 市场风险

报告年度内，本行密切关注经济形势变化，关注本行经营区域内金融机构存贷款利率以及同业存款利率变化情况，积极应对市场环境变化，适时对资产负债管理及利率定价做出调整管理，持续优化市场风险管理体系，完善市场风险管理体系，不断增强盈利能力。目前，本行主要业务集中在存贷款业务，其市场风险集中体现在利率上，截至 2023 年末，本行存款余额 34748.01 万元，存款付息率为 2.54%；贷款余额 25069.68 万元，贷款平均收益率为 7.27%。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融资成本等方式加快复工复产，在多重因素影响下，未来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。

（四）操作风险状况

为实现我行业务全流程的制度化管理，确保规范化、标准化的业务制度覆盖所有业务领域和操作环节，让员工所有业务操作均有章可循，我行制定了涉及到员工行为管理、存款业务结算管理、转账汇划、授权业务、银行卡业务、授信业务、营业场所管理以及离职员工追溯等相关管理制度。

完善修订前、中、后台职责明晰、岗位分离、制约有效的内

部控制制度，加强对重点业务环节和关键岗位业务行为的系统性控制、多层级审核、内部监督、外部监督，全面、深入、有效的落实案件风险排查机制，对排查发现的各类操作风险按有关制度规定及时报告、妥善处置、严格落实整改和问责。同时建立健全能够充分体现合规管理与案件防控质效的科学合理的绩效考核与激励约束机制，确保业务发展与内部控制、案件风险防控能力相匹配。

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

我行制定了《临沧临翔沪农商村镇银行董事会风险合规与关联交易控制委员会工作规则》《临沧临翔沪农商村镇银行关联交易管理办法》等制度规定，在董事会下设风险合规与关联交易控制委员会，由非控股股东提名董事担任主任委员，成员为董事长和行长，负责关联交易管理制度的审议、确认关联方认定标准及名单、关联交易的管理、审查和风险控制、一般关联交易的备案和重大关联交易的审议等工作，并向董事会报告关联交易制度的执行情况以及关联交易情况。

（一）关联自然人情况：截至报告期末，本行关联自然人 167 个。其中属本行的自然人控股股东、实际控制人及其一致行动人、

最终受益人 0 个；属持有或控制本行 5%以上股权或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人 0 个；属本行的董事、监事、高级管理人、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策人 9 个；其他关联自然人 158 个。

（二）关联法人或非法人组织情况：截至报告期末，本行关联法人或非法人组织 48 个。其中：属本行的法人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人 1 个（上海农村商业银行股份有限公司）；属持有或控制本行 5%以上股权或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人、非法人组织及其控股股东、实际控制人、最终受益人 1 个（临沧市工业产业发展集团有限公司）；其他法人或非法人组织关联方 46 个。

（三）授信类关联交易仅有 1 笔。即：关联自然人郭杨云系我行微小团队负责人兼市场部经理，同时兼任职工监事，于 2020 年 5 月购买临沧碧桂园 6 幢 101 号住房，已支付首付款后，向本行申请个人住房按揭贷款，以其所购房产作为抵押物，根据《临沧临翔沪农商村镇银行关联交易管理办法》的规定，已构成重大关联交易。

（四）服务类关联交易方面，本行分别于 2023 年 6 月 30 日及 12 月 19 日与上海农村商业银行股份有限公司签订《村镇银行服务协议》及村镇银行服务补充协议，本行 2023 年需支付 614,918.26 元服务费，该笔款项已按时支付完毕。根据《临沧临翔沪农商村镇银行关联交易管理办法》的规定，单笔交易额在 500 万元以下，

且交易后累计未达到重大关联交易标准的，符合免于审议和披露的条件。

第七节 股东情况

一、股东信息

（一）报告期末股份、股东总数及报告期间变动情况

股东性质	股东 户数	持股数 (万股)	持股 比例	股权变更情况
地方财政				2023 年无股权变化
国有企业	3	17050.22	90.69%	
外资企业				
私营企业	4	950	5.05%	
个人股（职工股）	20	144	0.77%	
流通股				
其他	19	656	3.49%	
合计	46	18800.22	100	

（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

序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量 (股)	质押	股权变更 情况
1	上海农村商业银行股份有限公司	法人股	86.97	163502200	无	无
2	临沧市工业产业发展集团有限公司	法人股	2.66	5000000	无	无
3	云县二轻物资有限责任公司	法人股	1.06	2000000	无	无
4	临沧市南大进出口有限责任公司	法人股	2.13	4000000	无	无
5	云南正飞建工集团有限公司	法人股	1.60	3000000	无	无
6	云南滇资生物产业有限公司	法人股	1.06	2000000	无	无
7	临沧市杰诚康房地产开发有限公司	法人股	0.26	500000	无	无
8	李正荟	自然人	1.06	2000000	无	无

9	陈发虎	自然人	0.53	1000000	无	无
10	杨德印	自然人	0.16	300000	无	无

（三）主要股东出质银行股权情况

报告期末，我行无主要股东出质银行股权情况。

（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

1. 临沧临翔沪农商村镇银行关联方名单（自然人）

序号	姓名	身份证号	备注
1	陈瑞金	04bd12623473e6dcab2dc76e67224ac5	董事长
2	王菲	9565fb74a2e27240416699e7516e61ba	陈瑞金配偶
3	巢月娥	e2c0f68070300197eb2793c99f9d2454	陈瑞金母亲
4	陈瑞云	fae5af52c94085897182a52942148bfb	陈瑞金哥哥
5	陈瑞林	a8114c55ea471912ce3ee1d7e8aa712d	陈瑞金哥哥
6	崔柳舒	631e5911cf76d45b3fb18771cef67db9	陈瑞金配偶的母亲
7	钱平	b9fe88199450ae73dc1aac10913cbccd	行长
8	姜雯婧	2431a777eb7ff38a6eaccee7ed8cfd60	钱平配偶
9	钱正龙	7e32e53f444bec251albcdafa1940d41	钱平父亲
10	陈洪妹	bea18516f2553e7f208cf324b9aacd26	钱平母亲
11	姜林民	0f191cd9e5b4e74a16c882def1078810	钱平配偶的父亲
12	倪四妹	d911115530a48cd57832bd0e88632210	钱平配偶的母亲
13	汪伟烨	8830e435d28d769682fbd6f5d43ebab2	董事
14	马乾	7ac33ad23531bc3ba4d615bbfedd6329	汪伟烨配偶
15	汪宏顺	688ff8cbfecaa0aea4580bfb8ab6690a3	汪伟烨父亲
16	杨晓琼	626865a4d58e92c91f7baa274a750212	汪伟烨母亲
17	马开相	74199e13e0ecc1dcbe899781704ab94d	汪伟烨配偶的父亲
18	马微沙	dcf3ec7e437724137a621b5140b33abf	汪伟烨配偶的母亲
19	刘永红	48e8a9a730491c7a07ce8e7b5411f1ae	董事
20	杨玉枝	2856e167fcd1166f6f4989def9fd41b0	刘永红配偶
21	刘雨杨	84b373b1369f4b8bae3b26373cfe3c6c	刘永红女儿
22	何美英	50c5aab3613a18b0045d5754d6f1b4b5	刘永红母亲
23	杨仕升	d5ed3f41545535271a2c6beee4d555ac	刘永红配偶的父亲
24	刘永萍	7bc64a45d8759b99dd1d5180324e21e	刘永红妹妹
25	华邦松	ca18024ec8d1dcad27ea3e8372d3a616	刘永红妹夫
26	刘永芳	e220a95d506b8ec4a4c1e31ffb2d14a8	刘永红弟弟
27	李世燕	5d0febad04e3cf2406ebd767b4588f34	刘永红弟媳
28	杨玉萍	457128411bde67d05ef6adae8432b17f	刘永红配偶的姐姐
29	梁建明	64f1362cfa541dfdd31154851f1e3f63	刘永红配偶的姐夫

30	杨玉文	52c76221169558b7468fc8dd24d345a5	刘永红配偶的哥哥
31	陈蔚	76e51ef5496469d9ff20737b211bb20c	刘永红配偶的嫂子
32	李宗美	7aad5ecb39c28b1afcb1f40c8db435a9	贷审会委员
33	郭跃东	ea0ff64e955dc511918f4ae32b865d95	李宗美配偶
34	廖昊东	00adb66d83b4d7209703c93baa6d1935	李宗美儿子
35	徐安珍	1b28e157b8b0daf97481c268e2f41402	李宗美母亲
36	李宗政	52c998546d1e1f3a9470288e6ec0b80d	李宗美弟弟
37	胡应怀	836456dc6eb00ea5808a798a523bc91e	李宗美弟弟的配偶
38	李宗艳	0eca14c730f82bb45a06dc083e9a8475	李宗美妹妹
39	黄亚东	ed980882cfef92218d4d53912459279a	李宗美妹妹的配偶
40	郭杨云	1f8721cf047d6f215efe28d9fe96dcce	监事、微小团队长
41	郭世荣	138330249c1306bca81133b9581efd18	郭杨云父亲
42	杨国花	190a76d1ddcf925a4903ad019704d5b6	郭杨云母亲
43	胡航	f90f26fd21d3938ce8c49dd5b6b60cdb	郭杨云配偶
44	胡启华	680973a82ed821b35d0de8b7e0aa3dfe	郭杨云配偶的父亲
45	王莲峰	fbbd854664e5be6581de126096cc9f1d	郭杨云配偶的母亲
46	鲁世富	b659f7a574589fbb0e3b4a19b8b4375d	微小一队负责人
47	鲁孝良	8d15e41a340e545a8f4b630593998331	鲁世富父亲
48	鲁世荣	9904a8efa3da97c325be144b492f044f	鲁世富哥哥
49	张小菊	dfd4258b140d312cfa81193bc32d6c52	鲁世富嫂子
50	潘竹	f0b26074d082a7e763dd8465930dc1da	鲁世富配偶
51	潘丙辉	3f2ca5d1678d990267359795d0cde34b	鲁世富配偶的父亲
52	杨望怀	5c7cc5f74a5a34412b987c6984ce60d9	鲁世富配偶的母亲
53	字俊丞	d4efb9a418b853cad8482cf127376d57	小微团队客户经理
54	杨明悦	78c688dbf53edc338aa59df7c0532f47	字俊丞配偶
55	字文发	94f9007cc484a38efd1c5f63f8c4c9d5	字俊丞父亲
56	李玉芝	e6db73b3a40447bd5d60abe1cc06e9b7	字俊丞母亲
57	杨文静	03f58060a90383c0ea1f2d23ef84eff8	字俊丞配偶的父亲
58	杨丽晶	cf5ada008b339087c43e6c913be52ef1	字俊丞配偶的母亲
59	肖贵银	06f34abab2d06cd21ccd102b82d21f27	小微团队客户经理
60	肖文明	020899118206b2c3ee2874a54b510209	肖贵银父亲
61	李永仙	493a6805ccd9e28d6b162eeb7174f610	肖贵银母亲
62	肖贵航	7ca5b212aa3b209c6533db15f7663a74	肖贵银弟弟
63	宋永尚	8f5a9b6756269d077161e2fa8da75693	肖贵银配偶的父亲
64	杨美珍	bdc5ec775a848da78f4d337c5317345c	肖贵银配偶的母亲
65	宋丹丹	5b2e428c506ba7175eca051c286f3c20	肖贵银配偶
66	赵祖娇	d263d7a574d89a979193894c42987749	小微团队客户经理
67	赵平	d5e3d79d887a63e51ecf1950f1e69bd9	赵祖娇父亲
68	赵祖霞	3297eea06bb882d605ad92a9b5f8041d	赵祖娇姐姐
69	许子文	8551fc0b3d1bacafd5244ec8238a0882	赵祖娇姐夫
70	徐燕	589bc620f603e925d591575c2d617af5	赵祖娇母亲
71	张皓杰	0f6dfdb7692dd6ac99533cfc5045d056	赵祖娇配偶
72	张忠伦	648ec921c5a8ef1465b2207d889cddae	赵祖娇配偶父亲
73	袁青梅	90976f2ea8525fa86829ecbad080db57	赵祖娇配偶母亲
74	何明仙	77bf3cd6788375425223e17c50173e50	小微团队客户经理
75	何贵山	a85c5c7255321f39b3862bdf2f8d8800	何明仙配偶

76	陶文芳	e07e4d49f7f54362ea90d838ded88036	何明仙母亲
77	何明芳	2e661fd666336a8bbcf273a21efed521	何明仙姐姐
78	何贤春	5c625eb16014e333a9634f1a6e3b4844	何明仙配偶的父亲
79	尤从珍	3c937828336de7df2e8e31aa7c587d4f	何明仙配偶的母亲
80	何贵菊	6da729ce4c24f2f8a49b84e775f4a936	何明仙配偶的姐姐
81	杨德增	1d03fb75e8255b6f9952dbda789dd69f	何明仙配偶的姐夫
82	周健美	cb201135172b5fab9fb7dfa5bbfa0aea	市场部客户经理
83	陶玉龙	c0bb12ae43fb73d3cfe9ff6f50a1ca60	周健美配偶
84	陈宝兰	7a8896e6680539838b6ca10fdaff325e	周健美配偶母亲
85	李树兰	ce29e5f70862da64035757e28fd56ce2	周健美母亲
86	朱思琪	304825f97d12e82bc12c0240e04945af	小微团队客户经理
87	朱学龙	179b96a22667be0e5444b201151f8a68	朱思琪父亲
88	王峰芹	55683ff81e292cb019bf1375b1349dcc	朱思琪母亲
89	翟泉有	7f3bb821dcf3c4a3310360010621de34	朱思琪配偶
90	翟国刁	9f802093449a742eace9a1aa5b69dc0b	朱思琪配偶的父亲
91	李建琴	53d5068a2c75143671b54a17997e3b82	朱思琪配偶的母亲
92	鲁莎	46802fbaea108f90d466adfd5b8554e3	小微团队客户经理
93	鲁为民	ba44bd782c8b1285af4d137e2fd2720c	鲁莎父亲
94	王春	04cb6dfe2c55733d988e6d79af4ef789	鲁莎母亲
95	鲁超	a66f31a5b400cc94fbcc18b5f56aba6b	鲁莎哥哥
96	杨文姝	ebe9bdb724ef07528f6a14d210c93415	鲁莎哥哥的配偶
97	段琪瑜	ec25b311777fa1959295668e679d2cfb	小微团队客户经理
98	朱茂英	07ac514fffeb9dd91ef0ede1d4d8186d0	段琪瑜母亲
99	韩仙洪	c870358c8b432f1d9e3f32e54d506a29	小微团队客户经理
100	韩富能	81d3996d179b2e259c93ac25ef99fb41	韩仙洪父亲
101	晏吉花	9b0ebc21ae742fa4e33c3f35a4189999	韩仙洪母亲
102	韩继红	0a5fb8ab8ffff808a2435550e38b082bf	韩仙洪哥哥
103	罗成英	dc9c7029b23f6e695434588a30c90d0b	小微团队客户经理
104	崔昌华	55e7d28e6956926ac6c3eaa38fe1c4f9	罗成英配偶
105	罗金贵	da7b5714b8cb31d47c262a49e93f74eb	罗成英父亲
106	崔七妹	52a32a94b089e1018fd39b9689e5652e	罗成英母亲
107	罗祖红	9d1ca5991b1fa1816e06b05fad3e1653	罗成英姐姐
108	崔发勇	3eefbffa50a6907556485b568d3b0f73	罗成英配偶父亲
109	杨小妹	a334e0d7f98bce25ca36c6cbc14c69f2	罗成英配偶母亲
110	李东保	ff215f35ecf1f8d1c329325c690b5318	罗成英姐姐配偶
111	崔昌林	f098cd0a077bbb5178e25762db6a7f15	罗成英配偶的哥哥
112	李桂兰	8b96aee14c0c536614eec3805dd852e8	罗成英配偶的嫂子
113	崔昌会	f9c3b94df80967f6b9b480d56b2c249a	罗成英配偶的姐姐
114	陈光春	52cb89a74c6d955377d243854699b59f	罗成英配偶的姐夫
115	夏秋	d6a80196e41ccc83dc90b448b0eb8897	微小三队团队长
116	秦明慧	c245422b38ff92ebfe173a25cd33e9f5	夏秋配偶
117	黄英	5edccc01fda0c330694cb088eac97ce8	夏秋母亲
118	秦树文	f24e72b4cf2c76e1c4a55e8d49ecf8e7	夏秋配偶父亲
119	李春花	5c6e859ba81825b03f80e5048ef25e3e	夏秋配偶母亲
120	秦明荣	af3a7ab81dea45888da87078c4805011	夏秋配偶哥哥
121	杨维凤	18e69ff2af68ace01b6569b11db3092e	小微团队客户经理

122	杨益军	499ea8e5d30e5ca7e0705ddb8e29290c	杨维凤父亲
123	尹家萍	f7246c2a980beed3d2d1517162d6862c	杨维凤母亲
124	杨维尹	c305104993e4e4869876a472e8437634	杨维凤姐姐
125	高华龙	405c7bc3c0530d2445d14ac16466f589	杨维凤姐姐配偶
126	张余	cc25cf3c281b61c2e9c55a0822622d3f	小微团队客户经理
127	张仁先	f6092b617eee9af4f3655149f2923042	张余父亲
128	罗有英	4594812a7895e63e2afa4f616f357ebd	张余母亲
129	张勇	86a2784b83b3f4f78dadab3de7fa4d5e	张余弟弟
130	赵淑燦	45f55eeca5bb07c6bcfa79f1743f84ec	小微团队客户经理
131	张星原	b4af8018c458a614bb2aa4c53528ac36	赵淑燦配偶
132	赵顺明	4967e679fd9aff007b9c90c7966251d1	赵淑燦父亲
133	刘丽	a5fcfc5e4dcd8e52574a8e97838a5349	赵淑燦母亲
134	张世宇	a32c12f976cbdafe49bd48a9d546e9ea	赵淑燦配偶父亲
135	杨亚丽	83c7d7f36e6404b84c8e7ceefc73a048	赵淑燦配偶母亲
136	杜强	17db66e6200660739703e9239781c729	小微团队客户经理
137	杜临华	74c3d94b5546eabdf926015dbad1a2d5	杜强父亲
138	杨俊英	36b79e1b7dec92a124d9bee776de906f	杜强母亲
139	许雄能	35773c5167e8a67eef618ecef0761ce5	杜强配偶
140	许生发	e9757213f5196fbebfb94aaec053affc7	杜强配偶父亲
141	许祖芬	1ed17d5f5aeab8ba72d4dfa7b04cfb4d	杜强配偶母亲
142	许雄芬	1cf346d163caf130bf8544d90d8acb4a	杜强配偶姐姐
143	许金福	4c884414b4697654c58f236d4cfa9568	杜强配偶弟弟
144	卢萍	d09607cbbf1d4e04e89133cbc0529a7c	贷审会委员
145	卢跃祖	27b8ad87e2c46e160431bb4eb0caa9bd	卢萍父亲
146	赵逾蓝	eca988e89c22aac48ddfaa105ebfea2e	卢萍女儿
147	卢勇	f747eaea17c2fffb974e97f741341101e	卢萍哥哥
148	张正美	26a1ffaebdd390f4c86200f65115342e	卢萍嫂子
149	卢毅	6a3ea3ac4d10759985814a2e21c37708	卢萍哥哥
150	张天惠	7d5987fc293077e1a7e273df62cf72a2	卢萍嫂子
151	张孝辉	11df1346e6d1c8fb8275d1528cef0977	监事
152	江云丽	a128f1d261da9c064e976166efc0e906	张孝辉配偶
153	张汛	19dba70dc02ab7c31a398d1718dd2b7c	张孝辉女儿
154	张榕	cd7b12a437da1227aeacb0eb7c1a8a7b	张孝辉女儿
155	张翠娥	81f7c778f2c4a4ab878b3ae50b7ebbb7	张孝辉姐姐
156	罗庭梅	a82b0944a16b367b5dbdebdcd24733bc4	张孝辉配偶的母亲
157	字国良	405c5bae523053b17c7038b584e0e19b	张孝辉姐夫
158	杨俊雷	86bfce41647bee264446b1b79a92d55b	张孝辉女婿
159	郭晓江	226b9fd7ba38ab2c210d539f711f4294	风险总监、贷审会主任
160	郭晓云	41b77615e34b2ae1b103081989ad2719	郭晓江姐姐
161	郭庆渝	5cbb601ff7068fac18ae3183bae3cdb1	郭晓江哥哥
162	伊丽超	fb444cf0a5f4b8b7ccb51538d7418bde	郭晓江嫂子
163	郭子佚	2249f2b83eb5903081a4f6e88bfe6efc	郭晓江儿子
164	段红仙	a5a44838a8cb7348dcf0f3782ce4a0b7	综合管理部负责人
165	杨雄	7c0fd2d9303c74514a3a2ef7304aee58	段红仙配偶
166	王芝敏	e3966989e3bbfc4866550d431e2338aa	段红仙母亲
167	段红梅	cdd04c22b132236b4ad0a7412c2f6cec	段红仙大姐

168	徐自强	499ea8e5d30e5ca7e0705ddb8e29290c	段红仙大姐的配偶
169	徐小凡	f7246c2a980beed3d2d1517162d6862c	段红仙大姐的儿子
170	段红艳	c305104993e4e4869876a472e8437634	段红仙二姐
171	谭正荣	405c7bc3c0530d2445d14ac16466f589	段红仙二姐的配偶
172	谭雅	cc25cf3c281b61c2e9c55a0822622d3f	段红仙二姐的女儿
173	杨兆舞	f6092b617eee9af4f3655149f2923042	段红仙配偶的父亲
174	李应兰	4594812a7895e63e2afa4f616f357ebd	段红仙配偶的母亲
175	杨虹	86a2784b83b3f4f78dadab3de7fa4d5e	段红仙配偶的大姐
176	康传云	45f55eeca5bb07c6bcfa79f1743f84ec	段红仙配偶的大姐夫
177	康家哲	b4af8018c458a614bb2aa4c53528ac36	段红仙配偶的侄子
178	杨玲	4967e679fd9aff007b9c90c7966251d1	段红仙配偶的二姐
179	赵建弘	a5fcfc5e4dcd8e52574a8e97838a5349	段红仙配偶的二姐夫
180	赵爽	a32c12f976cbdafe49bd48a9d546e9ea	段红仙配偶的侄子
181	杨灿	83c7d7f36e6404b84c8e7ceefc73a048	段红仙配偶的哥哥
182	石兆仙	17db66e6200660739703e9239781c729	段红仙配偶的嫂子
183	杨博辉	74c3d94b5546eabdf926015dbad1a2d5	段红仙配偶的侄子
184	徐力	36b79e1b7dec92a124d9bee776de906f	主发起行董事长、执行董事
185	顾建忠	35773c5167e8a67eef618ecef0761ce5	副董事长、执行董事、行长
186	李晋	e9757213f5196fbefb94aaec053affc7	非执行董事、职工董事
187	周磊	1ed17d5f5aeab8ba72d4dfa7b04cfb4d	主发起行非执行董事
188	黄坚	1cf346d163caf130bf8544d90d8acb4a	主发起行非执行董事
189	王娟	4c884414b4697654c58f236d4cfa9568	主发起行非执行董事
190	张春花	d09607cbbf1d4e04e89133cbc0529a7c	主发起行非执行董事
191	叶蓬	27b8ad87e2c46e160431bb4eb0caa9bd	主发起行非执行董事
192	哈尔曼	eca988e89c22aac48ddfaa105ebfea2e	主发起行非执行董事
193	阮丽雅	f747eaea17c2fffb974e97f741341101e	主发起行非执行董事
194	王开国	26a1ffaebdd390f4c86200f65115342e	主发起行独立董事
195	朱玉辰	6a3ea3ac4d10759985814a2e21c37708	主发起行独立董事
196	陈继武	7d5987fc293077e1a7e273df62cf72a2	主发起行独立董事
197	孙铮	11df1346e6d1c8fb8275d1528cef0977	主发起行独立董事
198	陈乃蔚	a128f1d261da9c064e976166efc0e906	主发起行独立董事
199	陈凯	19dba70dc02ab7c31a398d1718dd2b7c	主发起行独立董事
200	毛惠刚	cd7b12a437da1227aeach0eb7c1a8a7b	主发起行独立董事
201	李建国	81f7c778f2c4a4ab878b3ae50b7ebbb7	主发起行监事会、主席外部监事
202	许培琪	a82b0944a16b367b5dbdebdcd24733bc4	主发起行股东监事
203	连柏林	405c5bae523053b17c7038b584e0e19b	主发起行外部监事
204	聂明	86bfce41647bee264446b1b79a92d55b	主发起行外部监事
205	郭如飞	226b9fd7ba38ab2c210d539f711f4294	主发起行职工监事
206	杨园君	41b77615e34b2ae1b103081989ad2719	主发起行职工监事
207	徐静芬	5cbb601ff7068fac18ae3183bae3cdb1	主发起行职工监事
208	金剑华	fb444cf0a5f4b8b7ccb51538d7418bde	主发起行副行长
209	俞敏华	2249f2b83eb5903081a4f6e88bfe6efc	主发起行副行长、董事会秘书

210	张宏彪	0f033e0afe3b39b9f6cda5a523643842	主发起行副行长
211	顾贤斌	3859d37f5fe4f69a4257691e6ae89975	主发起行副行长、首席 风险官
212	应长明	fb5f5b912d9a7de85d7cc8a2570a7545	主发起行副行长
213	沈栋	f908b0ae1de80e1fb7d080b25717fc4c	主发起行副行长
214	董方	cf6c2d4aad1376eeaa1a85572b3fba06	股东监事
215	李向磊	f88e7fc8c51cbab5b408fa7736baa64f	监事长
216	刘睿峰	f219cc663201d630b36799e1b78ddbbb	李向磊配偶
217	朱宗琼	5ac7c62787f75000ab55a64bede95fbb	李向磊母亲
218	李仕忠	b0253cd6c870b4d0d56564edd988d6ff	李向磊父亲
219	李向娇	a182a0e77c8d26a03f72d1bb47d0048e	李向磊妹妹
220	余伟	cc7c16580f391b3117a65d9d52b2757d	李向磊妹夫
221	刘国	bdcblf1f41f0a6960e70438df0d8c2fe	李向磊配偶的父亲
222	陈凤珍	3f63b7ba4df7c2b84d8759958efe57f4	李向磊配偶的母亲
223	王佩玲	fcaa03218c43973fcd91e4ee0f5108e5	董事
224	朱彪	5b3f7a98dc8b890cc28ce4d893872754	王佩玲配偶
225	王小怀	30311d8e77d327636480617cc56bb2a2	王佩玲父亲
226	胡菊梅	38de6276b1a6c03790fa25e7b3e2f150	王佩玲母亲
227	王中胜	ef708849ee870115bd02d34831292558	王佩玲哥哥
228	朱林元	c73ef3dcb0ab51ec7c00c26cbdeadb47	王佩玲配偶的父亲
229	朱爱珍	ccb8894da44c2584d688d2dd7ddbed31	王佩玲配偶的母亲
230	闵小莉	00812b0c446ae51f72e386bde50ff937	王佩玲哥哥的配偶
231	黄臣	24b4444bb70a87d915c1f19d4012f6bc	临沧市工业产业发展 集团有限公司董事长
232	罗正武	7c1fe742186e5c41f2c16ed2701c54ed	临沧市工业产业发展 集团有限公司副董事 长、总经理
233	张泽丽	3808b07d8e4e22b0765158183d60d33b	临沧市工业产业发展 集团有限公司董事
234	穆文兴	be2cc9ddd9c76ceeabafbb6e3922c2c0	临沧市工业产业发展 集团有限公司副总经 理
235	罗尧	e422dc435dfed391b6811e3e23a53ebf	临沧市工业产业发展 集团有限公司副总经 理
236	纪林旺	7ef5c8c8f6dd939917bccb1262bc862b	临沧市工业产业发展 集团有限公司党委委 员、纪委书记、市监委 驻集团监察专员
237	王中华	8ee531c637dc9350e0bba5c9e634fea0	临沧市工业产业发展 集团有限公司总会计 师

2. 临沧临翔沪农商村镇银行关联方名单（法人）

序号	公司名称	统一社会信用代码/ 其他证件	备注	前一层
1	临沧市工业产业发展集团有限公司	91530900589621781A	持股不足 5%但对村行经营管理有重大影响的法人或非法人组织	
2	临沧市工立工贸投资有限公司	91530922351870972R	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
3	临沧市中小企业融资担保有限公司	91530900599345813M	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
4	临沧工投顺宁坚果开发有限公司	91530921MA6ND1AB61	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
5	临沧市林业投资经营有限公司	91530900083293661Y	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
6	临沧工投茶产业发展有限责任公司	91530921MA6P9U9F1F	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
7	临沧工投机动车驾驶员培训学校有限公司	91530900MA6NAT184L	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
8	临沧工投机动车安全检测有限公司	91530900MA6N824J9J	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
9	凤庆县宏达食品有限责任公司	91530921750694793K	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
10	临沧市达安服务有限责任公司	915309007785791486	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
11	临沧市安通服务有限责任公司	91530900709867015D	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
12	临沧市惠安服务有限责任公司	91530900083259746E	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
13	临沧工投顺宁电子商务有限责任公司	91530921MA6NR7B3XX	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
14	临沧市工业产业发展集团滇低乡商贸有限公司	91530902MAC5W5ED7N	工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织	临沧市工业产业发展集团有限公司
15	临沧中石化能源销售有限公司	91530900MA6P2FY411	本行董事控制或可施加重大影响的法人或其他组织	刘永红

16	云县二轻物资有限责任公司	91530922219540183F	本行监事控制或可施加重大影响的法人或其他组织	张孝辉
17	云县二轻小额贷款有限公司	91530922098748788K	本行监事控制或可施加重大影响的法人或其他组织	张孝辉
18	云县阳光精神病医院有限责任公司	91530922MA6NJ86Y03	本行监事控制或可施加重大影响的法人或其他组织	张孝辉
19	云县二轻商贸有限公司	91530922077632831E	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	张汛
20	云县二轻物资有限责任公司钢材分公司	91530922MA6K5J355K	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	江云丽
21	云县泰和建材经营部	92530922MA6Q3KAX6Q	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	江云丽
22	云县聚源日用品经营部	530922600058275	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	江云丽
23	永德县霖杰茶业	92530923MA7LHHNH3F	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	翟泉有
24	临翔区春禾茶叶部	92530902MABNAUFE4A	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	胡应怀
25	临翔区西厢公寓	92530902MA6MCUR82L	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	胡应怀
26	临沧市临翔区天园陶品茶厂	91530902MA6K3HPF0A	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	陶文芳
27	临翔区禾苹水果店	92530902MABUKAE859	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	鲁世荣
28	临翔区繁荣百货店	92530902MA6M9Y7G5E	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	鲁世荣
29	临沧赵平餐饮服务有限公司	91530902MAC1GDQT59	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	赵平
30	云南山海（凤庆）律师事务所	31530000MD0293920N	本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织	许子文
31	上海农村商业银行股份有限公司	913100007793473149	本行主发起行及控股股东	
32	醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	91430200593257724P	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司

33	宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	91430100588957742D	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
34	涟源沪农商村镇银行股份有限公司	91431300593259121C	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
35	双峰沪农商村镇银行股份有限公司	914313005932567053	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
36	永兴沪农商村镇银行股份有限公司	91431000599411921U	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
37	桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	9143100059941193XK	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
38	石门沪农商村镇银行股份有限公司	91430700599425637T	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
39	衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	91430400599420932Q	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
40	长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	914301005994377691	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
41	临澧沪农商村镇银行股份有限公司	91430700599417311U	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
42	慈利沪农商村镇银行股份有限公司	914308000516698390	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
43	澧县沪农商村镇银行股份有限公司	91430700599414655P	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
44	济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	91370113595249277C	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
45	济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	91370100596552630H	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
46	茌平沪农商村镇银行股份有限公司	91371500597803964H	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
47	阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	913715005978107345	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
48	聊城沪农商村镇银行股份有限公司	913715005978105663	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
49	临清沪农商村镇银行股份有限公司	91371500597800931F	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
50	宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	91370900597810654R	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
51	东平沪农商村镇银行股份有限公司	91370900597811825C	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
52	泰安沪农商村镇银行股份有限公司	9137090005341109XC	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
53	日照沪农商村镇银行股份有限公司	91371100596591859Y	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
54	个旧沪农商村镇银行股份有限公司	91532500052207484X	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
55	蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	91532500052208508Y	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司

56	开远沪农商村镇银行股份有限公司	91532500599329450B	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
57	弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	9153250059932828XM	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
58	建水沪农商村镇银行股份有限公司	91532500052207740E	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
59	保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	91530500052207564Q	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
60	瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	91533100052202472A	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
61	昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司	915301000569644075	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
62	嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	91530100599328554Q	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
63	上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	91310000684072282P	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
64	北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	911100000613434960	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
65	深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	91440300060260349F	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
66	长江联合金融租赁有限公司	913100003422088139	主发起行控股企业	上海农村商业银行股份有限公司
67	上海经怡实业发展有限公司	91310105789554835H	主发起行施加重大影响企业	上海农村商业银行股份有限公司
68	农信银资金清算中心有限责任公司	911100007889504067	主发起行施加重大影响企业	上海农村商业银行股份有限公司
69	上海鼎鼎房地产开发有限公司	91310000760860994K	主发起行施加重大影响企业	上海农村商业银行股份有限公司
70	江苏海门农村商业银行股份有限公司	913206005668486410	主发起行施加重大影响企业	上海农村商业银行股份有限公司
71	杭州联合农村商业银行股份有限公司	91330100773585469H	主发起行施加重大影响企业	上海农村商业银行股份有限公司

注：根据银监会《商业银行股权管理暂行办法》的规定，本行主要股东及其控股股东、关联方、一致行动人、最终受益人作为本行的关联方进行管理。

（五）股东提名董事、监事情况

1. 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。

2. 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，不存在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。

第八节 消费者权益保护

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 13 次，服务金融消费者逾 6000 人次，发放宣传资料逾 4500 册，开展进校园、进社区、进企业、进农村、进家庭“五进”活动 5 次，结合社区开展的民俗文化，参与活动开展宣传 2 次。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内，本行共受理消费者投诉 0 件，解决 0 件。按投诉渠道分类：全年本行受理各条线部门类投诉 0 件，消费者采取非现场方式拨打客服电话投诉 0 件，受理现场投诉 0 件。其次按业务领域分类：受理个人业务类 0 起，存款业务类 0 起，其他 0 起。最后按消费者投诉案件按投诉性质划分：涉及服务态度及服务水平类投诉 0 件；其他类投诉 0 件。

第九节 重大事项

一、无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；

二、不存在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；

三、不存在银行被质押股权达到或超过全部股权的 20%情况；

四、无主要股东质押本行股权情况；

五、不存在银行被质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制。

六、其他年度重大事项。

（一）2023 年 2 月 28 日经临沧临翔沪农商村镇银行第三届董事会 2023 年第 2 次临时会议决定：免去杨爱飞临沧临翔沪农商村镇银行董事、行长职务。同一会议拟任钱平为代履行长。2023 年 8 月 24 日国家金融监督管理总局临沧监管分局批复正式任职董事、行长。

（二）经临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司第三届董事会第十一次会议审议通过，印发《临沧临翔沪农商村镇银行 2023-2025 三年战略发展规划》。

（三）经临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议决议，聘任段红仙为临沧临翔沪农商村镇银行营业部负责人。免去其综合管理部负责人职务的同时，经临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司领导班子研究决定，聘任卢萍为临沧临翔沪农商村镇银行综合管理部负责人。同时，免去其营业部负责人职务。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

审计报告

临沧临翔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 53 页的临沧临翔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 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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。

审计报告 (续)

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。

审计报告 (续)

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

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

资产负债表

2023 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	160,316,407.99	49,241,814.34
存放同业及其他金融机构款项	五、2	47,380,641.34	78,037,609.17
发放贷款和垫款	五、3	218,892,696.74	206,461,344.51
固定资产	五、4	696,980.55	671,056.08
使用权资产		2,256,748.48	3,007,626.48
在建工程		115,714.20	115,714.20
其他资产	五、5	1,202,570.63	1,594,874.44
资产总计		<u>430,861,759.93</u>	<u>339,130,039.22</u>

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款		-	162,500.00
吸收存款	五、6	355,882,448.27	266,542,002.31
应付职工薪酬	五、7	5,134,519.30	4,336,028.83
应交税费	四、2	86,950.47	(682,491.81)
租赁负债		2,322,215.58	3,050,144.30
其他负债	五、8	1,362,251.08	1,822,648.72
负债合计		<u>364,788,384.70</u>	<u>275,230,832.35</u>

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
股东权益			
股本		188,002,200.00	188,002,200.00
盈余公积	五、9	4,874,421.14	4,874,421.14
一般风险准备	五、10	7,757,602.41	7,757,602.41
累计亏损		(134,560,848.32)	(136,735,016.68)
股东权益合计		66,073,375.23	63,899,206.87
负债和股东权益总计		430,861,759.93	339,130,039.22

此财务报表已获临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司董事会批准。

			
陈瑞金	钱平	卢萍	临沧临翔沪农商村镇银行股 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: 2024. 4. 28

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

利润表

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入			
利息收入		20,485,536.11	19,473,817.88
利息支出		(7,732,345.51)	(6,600,492.46)
利息净收入	五、11	12,753,190.60	12,873,325.42
手续费及佣金收入		3,913.27	3,365.75
手续费及佣金支出		(594,649.68)	(374,263.11)
手续费及佣金净支出		(590,736.41)	(370,897.36)
营业收入小计		12,162,454.19	12,502,428.06
二、营业支出			
税金及附加		(49,616.31)	(60,864.17)
业务及管理费	五、12	(10,419,682.42)	(13,095,880.88)
信用减值转回	五、13	447,999.15	17,227,298.56
其他业务成本		(13,600.00)	-
营业支出小计		(10,034,899.58)	4,070,553.51
三、营业利润		2,127,554.61	16,572,981.57

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

利润表 (续)

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
三、营业利润		2,127,554.61	16,572,981.57
营业外收入		46,627.26	66,826.43
营业外支出		(13.51)	(300,009.17)
四、利润总额		2,174,168.36	16,339,798.83
所得税费用	五、14	-	-
五、净利润		2,174,168.36	16,339,798.83
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		<u>2,174,168.36</u>	<u>16,339,798.83</u>

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

现金流量表

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2023 年	2022 年
经营活动产生的现金流量：			
客户贷款及垫款净减少额		-	3,526,749.51
客户存款和同业及其他金融机构存放款项 净增加额	92,635,480.74		-
存放中央银行和存放同业款项净减少额	36,296,702.13		-
收取利息、手续费及佣金的现金	20,787,707.04	20,153,557.48	
收到其他与经营活动有关的现金	39,602.33	66,826.43	
经营活动现金流入小计	149,759,492.24	23,747,133.42	
客户贷款及垫款净增加额	(12,043,313.46)		-
客户存款和同业及其他金融机构存放款项 净减少额	-	(42,618,529.11)	
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	(7,459,598.07)	
向中央银行借款净减少额	(162,500.00)	(2,721,780.00)	
支付利息、手续费及佣金的现金	(11,622,029.97)	(4,042,327.49)	
支付给职工以及为职工支付的现金	(6,269,172.39)	(5,782,244.74)	
支付的各项税费	(479,683.05)	(568,983.88)	
支付其他与经营活动有关的现金	(1,586,545.35)	(3,101,837.58)	
经营活动现金流出小计	(32,163,244.22)	(66,295,300.87)	
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	五、15(1)	117,596,248.02	(42,548,167.45)

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

现金流量表 (续)

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
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	<u>32,339.81</u>	<u>16,271.15</u>
投资活动现金流入小计	<u>32,339.81</u>	<u>16,271.15</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金	<u>(201,151.11)</u>	<u>(2,104,153.34)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(201,151.11)</u>	<u>(2,104,153.34)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(168,811.30)</u>	<u>(2,087,882.19)</u>

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

现金流量表 (续)

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
筹资活动产生的现金流量：			
偿还租赁负债支付的现金		<u>(800,000.00)</u>	<u>(800,000.00)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(800,000.00)</u>	<u>(800,000.00)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u><u>(800,000.00)</u></u>	<u><u>(800,000.00)</u></u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、15(2)	116,627,436.72	(45,436,049.64)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>64,489,163.93</u>	<u>109,925,213.57</u>
年末现金及现金等价物余额	五、15(3)	<u><u>181,116,600.65</u></u>	<u><u>64,489,163.93</u></u>

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

股东权益变动表

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	股本	盈余公积	一般风险准备	累计亏损	股东权益合计
一、2023 年 1 月 1 日余额	188,002,200.00	4,874,421.14	7,757,602.41	(136,735,016.68)	63,899,206.87
二、本年增减变动金额					
综合收益总额	-	-	-	2,174,168.36	2,174,168.36
三、2023 年 12 月 31 日余额	188,002,200.00	4,874,421.14	7,757,602.41	(134,560,848.32)	66,073,375.23

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司

股东权益变动表 (续)

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	股本	盈余公积	一般风险准备	累计亏损	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额	188,002,200.00	4,874,421.14	7,757,602.41	(153,074,815.51)	47,559,408.04
二、本年增减变动金额					
综合收益总额	-	-	-	16,339,798.83	16,339,798.83
三、2022 年 12 月 31 日余额	188,002,200.00	4,874,421.14	7,757,602.41	(136,735,016.68)	63,899,206.87

刊载于第 11 页至第 53 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

临沧临翔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

临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”),于2012年7月9日经原中国银行业监督管理委员会临沧监管分局批准在中华人民共和国(以下简称“中国”)云南省临沧市设立。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。

本行经原中国银行保险监督管理委员会临沧监管分局批准持有S0013H353090001号金融许可证,并经临沧市市场监督管理局核准领取91530900599318938B号企业法人营业执照,注册地址为临沧市临翔区凤翔路60号,统一社会信用代码为91530900599318938B。

本行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期借款;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(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

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

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2023年12月31日的财务状况、2023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。

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 现金和现金等价物

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	3-10 年	5.00%	9.50%-31.67%
运输设备	4-5 年	5.00%	19.00%-23.75%
电子设备	3-5 年	5.00%	19.00%-31.67%
其他设备	5 年	5.00%	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。

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。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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。

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。

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。

(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，且并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；

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间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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。

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。

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。

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、医疗保险费和工伤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

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的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。

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

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。

如果单项交易不是企业合并，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），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，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。

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（单项租赁资产为全新资产时价值较低）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。

(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，对转租赁进行分类。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，本行将该转租赁分类为经营租赁。

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 利润分配

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。

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、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本行于 2023 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 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中 “关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定” 的规定。

根据该规定，本行对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。

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。

(2) 会计估计变更

根据外部经济环境变化、内部数据和风险计量技术完善，本行对预期信用损失计量体系进行了优化，优化范围包括违约概率和违约损失率等。本次会计估计变更采用未来适用法，对本行 2023 年度财务数据的影响为减少信用减值损失人民币 2,921,931.32 元，增加税前利润人民币 2,921,931.32 元。

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劳务收入为基础适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。
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《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财税 [2023] 13 号) 和《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公告》(财税 [2023] 16 号), 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, 免征增值税。该税收优惠政策执行至 2027 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。2023 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

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
应交增值税	75,992.19	119,485.20
应交城市维护建设税	5,319.45	8,363.96
应交教育费附加	3,799.61	5,974.26
应交个人所得税	1,839.22	2,075.57
应交企业所得税	-	(818,390.80)
合计	<u>86,950.47</u>	<u>(682,491.81)</u>

五、财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
库存现金	1,450,982.40	1,858,507.10
存放中央银行法定存款准备金	16,354,082.80	12,650,784.93
存放中央银行超额存款准备金	142,511,342.79	34,732,522.31
合计	<u>160,316,407.99</u>	<u>49,241,814.34</u>

2 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
存放境内同业款项	47,154,275.46	77,898,134.52
应计利息	238,772.60	150,980.97
减：减值准备	(12,406.72)	(11,506.32)
合计	<u>47,380,641.34</u>	<u>78,037,609.17</u>

于 2023 年 12 月 31 日,本行存放同业款项中无使用存在限制的款项 (2022 年 12 月 31 日:无)。

3 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	<u>7,630,000.00</u>	<u>18,150,000.00</u>
个人贷款和垫款		
- 个人生产经营贷款	158,366,828.14	114,131,906.75
- 房产按揭贷款	56,026,890.03	69,970,973.07
- 个人消费贷款	<u>28,673,037.28</u>	<u>36,289,840.25</u>
小计	<u>243,066,755.45</u>	<u>220,392,720.07</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	250,696,755.45	238,542,720.07
应计利息	566,713.89	561,804.41
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	<u>(32,370,772.60)</u>	<u>(32,643,179.97)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>218,892,696.74</u>	<u>206,461,344.51</u>

(2) 按行业分布情况分析

	2023 年		2022 年	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	5,500,000.00	2.19	6,460,000.00	2.71
批发和零售业	1,150,000.00	0.46	10,210,000.00	4.28
制造业	980,000.00	0.39	1,480,000.00	0.62
企业贷款和垫款小计	7,630,000.00	3.04	18,150,000.00	7.61
个人贷款和垫款	243,066,755.45	96.96	220,392,720.07	92.39
发放贷款和垫款总额	250,696,755.45	100.00	238,542,720.07	100.00
应计利息	566,713.89		561,804.41	
减：贷款减值准备	(32,370,772.60)		(32,643,179.97)	
发放贷款和垫款账面价值	218,892,696.74		206,461,344.51	

(3) 按担保方式分布情况分析

	2023 年	2022 年
信用贷款	141,955,800.06	89,560,102.59
保证贷款	32,203,396.70	50,819,270.48
抵押贷款	76,537,558.69	98,163,347.00
发放贷款和垫款总额	250,696,755.45	238,542,720.07
应计利息	566,713.89	561,804.41
减：贷款减值准备	(32,370,772.60)	(32,643,179.97)
发放贷款和垫款账面价值	218,892,696.74	206,461,344.51

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2023 年				
	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	1,124,626.04	351,225.82	9,875.90	-	1,485,727.76
保证贷款	500,000.00	-	21,837.54	-	521,837.54
抵押贷款	122,304.08	4,428,614.74	-	-	4,550,918.82
合计	1,746,930.12	4,779,840.56	31,713.44	-	6,558,484.12

	2022 年				
	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	645,098.82	-	9,875.90	-	654,974.72
保证贷款	675,424.23	-	-	-	675,424.23
抵押贷款	899,157.91	577,032.79	-	-	1,476,190.70
合计	2,219,680.96	577,032.79	9,875.90	-	2,806,589.65

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。

(5) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失-未减值	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	237,121,200.20	8,627,767.84	5,514,501.30	251,263,469.34
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(28,022,690.45)	(1,701,112.17)	(2,646,969.98)	(32,370,772.60)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
账面价值	209,098,509.75	6,926,655.67	2,867,531.32	218,892,696.74
	2022 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失-未减值	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	212,838,942.88	24,662,968.91	1,602,612.69	239,104,524.48
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(27,649,229.16)	(3,909,423.84)	(1,084,526.97)	(32,643,179.97)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
账面价值	185,189,713.72	20,753,545.07	518,085.72	206,461,344.51

(6) 贷款和垫款减值准备变动情况

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失- 未减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失- 已减值	合计
2023 年 1 月 1 日余额	27,649,229.16	3,909,423.84	1,084,526.97	32,643,179.97
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(315,837.16)	315,837.16	-	-
- 至第三阶段	(307,285.82)	(1,003,928.93)	1,311,214.75	-
本年计提 / (转回)	996,584.27	(1,520,219.90)	140,506.34	(383,129.29)
本年核销及其他	-	-	(4,873,218.55)	(4,873,218.55)
本年收回原核销贷款	-	-	4,983,940.47	4,983,940.47
2023 年 12 月 31 日余额	28,022,690.45	1,701,112.17	2,646,969.98	32,370,772.60

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失- 未减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失- 已减值	合计
2022 年 1 月 1 日余额	21,065,480.47	7,005,830.48	232,832.03	28,304,142.98
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(471,518.02)	471,518.02	-	-
- 至第三阶段	(148,716.62)	-	148,716.62	-
本年计提 / (转回)	7,203,983.33	(3,567,924.66)	(20,703,276.81)	(17,067,218.14)
本年核销及其他	-	-	(173,825.77)	(173,825.77)
本年收回原核销贷款	-	-	21,580,080.90	21,580,080.90
2022 年 12 月 31 日余额	27,649,229.16	3,909,423.84	1,084,526.97	32,643,179.97

4 固定资产

	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
原值					
2022 年 1 月 1 日	980,193.08	829,242.49	500,836.80	202,210.00	2,512,482.37
本年新增	102,334.52	-	361,501.00	18,178.35	482,013.87
本年处置	(325,423.00)	-	-	-	(325,423.00)
2022 年 12 月 31 日	757,104.60	829,242.49	862,337.80	220,388.35	2,669,073.24
本年新增	171,176.11	10,300.00	-	11,600.00	193,076.11
本年处置	(322,167.00)	(124,770.00)	(32,670.00)	(26,450.00)	(506,057.00)
2023 年 12 月 31 日	606,113.71	714,772.49	829,667.80	205,538.35	2,356,092.35
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(931,183.43)	(688,533.42)	(446,638.31)	(162,250.18)	(2,228,605.34)
本年计提	(1,620.30)	(56,505.56)	(12,204.16)	(8,233.65)	(78,563.67)
本年处置	309,151.85	-	-	-	309,151.85
2022 年 12 月 31 日	(623,651.88)	(745,038.98)	(458,842.47)	(170,483.83)	(1,998,017.16)
本年计提	(22,831.42)	(30,091.96)	(77,059.59)	(11,853.79)	(141,836.76)
本年处置	306,058.65	118,531.50	31,024.47	25,127.50	480,742.12
2023 年 12 月 31 日	(340,424.65)	(656,599.44)	(504,877.59)	(157,210.12)	(1,659,111.80)
账面价值					
2023 年 12 月 31 日	265,689.06	58,173.05	324,790.21	48,328.23	696,980.55
2022 年 12 月 31 日	133,452.72	84,203.51	403,495.33	49,904.52	671,056.08

于 2023 年 12 月 31 日，本行认为无需为固定资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

5 其他资产

	注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
长期待摊费用		1,148,473.25	1,531,693.15
垫付诉讼费		62,838.00	38,745.00
其他应收款项		23,000.25	22,000.05
应收未收利息		12,560.04	22,164.24
预付款项			4,312.00
小计		1,246,871.54	1,618,914.44
减：减值准备	(1)	<u>(44,300.91)</u>	<u>(24,040.00)</u>
合计		<u>1,202,570.63</u>	<u>1,594,874.44</u>

(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。

6 吸收存款

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
活期存款		
- 公司客户	42,210,949.37	26,675,010.25
- 个人客户	34,830,872.17	19,852,854.95
小计	<u>77,041,821.54</u>	<u>46,527,865.20</u>
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	72,150,000.00	63,350,000.00
- 个人客户	197,837,409.71	138,959,648.59
小计	<u>269,987,409.71</u>	<u>202,309,648.59</u>
其他存款		
- 保证金存款	450,888.72	6,007,125.44
小计	<u>450,888.72</u>	<u>6,007,125.44</u>
应计利息	<u>8,402,328.30</u>	<u>11,697,363.08</u>
合计	<u>355,882,448.27</u>	<u>266,542,002.31</u>

7 应付职工薪酬

	注	2023 年	2022 年
短期薪酬	(1)	5,134,519.30	4,336,028.83
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
合计		5,134,519.30	4,336,028.83

(1) 短期薪酬

	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年支付	2023 年 12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,336,028.83	5,074,288.23	(4,275,797.76)	5,134,519.30
职工福利费	-	430,680.39	(430,680.39)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	260,597.46	(260,597.46)	-
工伤保险费	-	7,569.75	(7,569.75)	-
残疾人保障基金	-	63,516.10	(63,516.10)	-
住房公积金	-	494,530.00	(494,530.00)	-
工会经费和职工教育经费	-	95,862.78	(95,862.78)	-
合计	4,336,028.83	6,427,044.71	(5,628,554.24)	5,134,519.30

	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	2,548,063.86	5,921,437.76	(4,133,472.79)	4,336,028.83
职工福利费	-	385,173.77	(385,173.77)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	314,620.77	(314,620.77)	-
工伤保险费	-	5,606.82	(5,606.82)	-
住房公积金	-	378,558.00	(378,558.00)	-
工会经费和职工教育经费	-	92,627.56	(92,627.56)	-
合计	2,548,063.86	7,098,024.68	(5,310,059.71)	4,336,028.83

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年支付	2023 年 12 月 31 日余额
基本养老保险费	-	616,889.24	(616,889.24)	-
失业保险费	-	23,728.91	(23,728.91)	-
合计	-	640,618.15	(640,618.15)	-

	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年支付	2022 年 12 月 31 日余额
基本养老保险费	-	449,365.44	(449,365.44)	-
失业保险费	-	22,819.59	(22,819.59)	-
合计	-	472,185.03	(472,185.03)	-

8 其他负债

	2023 年	2022 年
其他应付款	1,187,691.32	1,688,562.50
久悬未取款项	115,455.63	113,568.38
清算资金往来	59,104.02	20,517.79
待结算及划转款项	0.11	0.05
合计	1,362,251.08	1,822,648.72

9 盈余公积

	2023 年 1 月 1 日	本年增加	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,709,345.73	-	2,709,345.73
任意盈余公积	2,165,075.41	-	2,165,075.41
合计	4,874,421.14	-	4,874,421.14

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,709,345.73	-	2,709,345.73
任意盈余公积	2,165,075.41	-	2,165,075.41
合计	4,874,421.14	-	4,874,421.14

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%。

10 一般风险准备

	2023 年 1 月 1 日	本年增加	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	7,757,602.41	-	7,757,602.41

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	7,757,602.41	-	7,757,602.41

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

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入：		
存放中央银行款项	465,051.28	423,695.92
存放同业及其他金融机构款项	3,094,031.12	2,285,821.83
发放贷款和垫款		
- 个人贷款和垫款	14,965,313.74	14,345,366.93
- 企业贷款和垫款	1,961,139.97	2,418,933.20
利息收入小计	<u>20,485,536.11</u>	<u>19,473,817.88</u>
利息支出：		
吸收存款	(7,732,345.51)	(6,600,492.46)
利息支出小计	<u>(7,732,345.51)</u>	<u>(6,600,492.46)</u>
利息净收入	<u>12,753,190.60</u>	<u>12,873,325.42</u>

12 业务及管理费

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
员工成本	7,067,662.86	7,570,209.71
折旧和摊销	1,284,009.66	862,028.26
其他业务费用	2,068,009.90	4,663,642.91
合计	<u>10,419,682.42</u>	<u>13,095,880.88</u>

13 信用减值转回

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
发放贷款和垫款减值转回	(383,129.29)	(17,067,218.14)
存放同业款项减值损失 / (转回)	900.40	(10,676.76)
其他资产减值转回	(65,770.26)	(149,403.66)
合计	<u>(447,999.15)</u>	<u>(17,227,298.56)</u>

14 所得税费用

(1) 所得税费用

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
本年所得税	-	-
汇算清缴差异	-	-
合计	-	-

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利润总额	2,174,168.36	16,339,798.83
按税率 25%计算的预期所得税	543,542.09	4,084,949.71
不可抵税支出	16,924.95	55,750.30
使用前期未确认递延所得税资产的可抵和亏损的影响	(318,538.66)	(3,162,831.70)
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	(24,511.54)	656,111.57
执行优惠税率的影响	(217,416.84)	(1,633,979.88)
所得税费用	-	-

(3) 未确认递延所得税资产明细

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
可抵扣暂时性差异	43,971,045.54	44,134,455.80
可抵扣亏损	<u>99,420,143.15</u>	<u>118,530,409.51</u>
合计	<u>143,391,188.69</u>	<u>162,664,865.31</u>

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
2023 年	-	19,110,266.36
2024 年	53,738,684.79	53,738,684.79
2025 年	45,623,703.59	45,623,703.59
2026 年	<u>57,754.77</u>	<u>57,754.77</u>
合计	<u>99,420,143.15</u>	<u>118,530,409.51</u>

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>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
净利润	2,174,168.36	16,339,798.83
加：信用减值转回	(447,999.15)	(17,227,298.56)
固定资产折旧	141,836.76	78,563.67
长期待摊费用摊销	391,294.90	32,589.22
使用权资产折旧	750,878.00	750,875.37
租赁负债的利息支出	72,071.28	93,697.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损益	(7,024.93)	-
经营性应收项目的减少 / (增加)	25,053,932.69	(3,365,365.12)
经营性应付项目的增加 / (减少)	89,467,090.11	(39,251,027.90)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>117,596,248.02</u>	<u>(42,548,167.45)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
现金及现金等价物的年末余额	181,116,600.65	64,489,163.93
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(64,489,163.93)</u>	<u>(109,925,213.57)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>116,627,436.72</u>	<u>(45,436,049.64)</u>

(3) 现金及现金等价物

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
现金	1,450,982.40	1,858,507.10
可用于支付的存放中央银行款项	142,511,342.79	34,732,522.31
原始到期日三个月以内的存放同业及其他 金融机构款项	37,154,275.46	27,898,134.52
合计	<u>181,116,600.65</u>	<u>64,489,163.93</u>

六、承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

于 2023 年 12 月 31 日，本行无重大信贷承诺 (2022 年 12 月 31 日：无)。

(2) 未决诉讼

于 2023 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 (2022 年 12 月 31 日：无)。

(3) 资本性承诺

于 2023 年 12 月 31 日，本行无重大资本性支出承诺 (2022 年 12 月 31 日：无)。

七、委托贷款业务

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
委托贷款	<u>1,516,255.23</u>	<u>1,562,921.91</u>
委托贷款资金	<u>1,516,255.23</u>	<u>1,562,921.91</u>

八、关联方关系及其交易

(1) 有关本行母公司的信息如下：

于 2023 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 2023 年 12 月 31 日注册资本：	人民币 96.44 亿元
对本行的持股比例：	86.97%

(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：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	43,218,536.37	73,552,628.53
其他负债	585,081.74	1,200,000.00

(b) 本行与关联法人之间的重大交易金额如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	3,005,714.13	2,219,959.11
业务及管理费	-	865,388.12

(c) 上述 (a) 和 (b) 中涉及交易的关联方与本行的关系

公司名称	与本行关系
上海农村商业银行股份有限公司	股东及母公司
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	母公司的控股子公司

(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 2023 年度的财务报表影响不重大 (2022 年度：不重大)。本行与关联个人之间的交易对本行 2023 年度的财务报表影响不重大 (2022 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，并参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》及原中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。

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国家金融监督管理总局相关法规要求，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：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

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；

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、内外部信用风险评级、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. 债务人为早期风险预警客户/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. 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的结果。对于第三阶段资产计提损失率经过专家经验判断不符合实际情况的，采用现金流折现法计提预期信用损失，即在综合考虑债务人风险状况、流动性风险、行业因素、宏观经济因素等因素后，确定折现率，并将债务人未来现金流进行折现以确定资产预期信用损失结果。相关定义如下：

- 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；对于划分至第二阶段的资产，根据全生命周期违约概率计算规则进行未来存续期内违约概率的计算，对于划分至第三阶段的资产视作已违约资产违约概率为 1。
- 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、监管指标等计算得出。

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，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。本行至少每半年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来半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，确定极度悲观、悲观、基准、乐观、极度乐观的情景及其权重，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与应计利息之和。

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与应计利息之和。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。

(b) 金融资产的信用质量分析

2023 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	160,316,407.99	-	-	160,316,407.99	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	47,393,048.06	-	-	47,393,048.06	(12,406.72)	-	-	(12,406.72)
发放贷款和垫款	237,121,200.20	8,627,767.84	5,514,501.30	251,263,469.34	(28,022,690.45)	(1,701,112.17)	(2,646,969.98)	(32,370,772.60)
其他金融资产	4,626.85	34,889.24	58,882.20	98,398.29	(141.67)	(2,898.18)	(41,261.06)	(44,300.91)
合计	444,835,283.10	8,662,657.08	5,573,383.50	459,071,323.68	(28,035,238.84)	(1,704,010.35)	(2,688,231.04)	(32,427,480.23)
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	49,241,814.34	-	-	49,241,814.34	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	78,049,115.49	-	-	78,049,115.49	(11,506.32)	-	-	(11,506.32)
发放贷款和垫款	212,838,942.88	24,662,968.91	1,602,612.69	239,104,524.48	(27,649,229.16)	(3,909,423.84)	(1,084,526.97)	(32,643,179.97)
其他金融资产	32,414.41	9,841.21	40,653.67	82,909.29	-	-	(24,040.00)	(24,040.00)
合计	340,162,287.12	24,672,810.12	1,643,266.36	366,478,363.60	(27,660,735.48)	(3,909,423.84)	(1,108,566.97)	(32,678,726.29)

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。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。

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。

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。