

昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司

二零一九年度信息披露报告

为了进一步提高经营透明度，加强社会监督，使股东和其他利益相关者能够及时了解昆明宜良融丰村镇银行(以下简称我行)发展状况，全面监督我行的经营行为，根据《商业银行信息披露办法》的要求，我行对 2019 年度经营情况进行披露，内容如下：

一、信息披露范围

此次信息披露面向社会公众、股东及其他利益相关者。为保护消费者的合法权益，维护社会经济秩序，我行在依法经营的基础上，遵循自愿、平等、公平、诚实信用的原则，听取消费者的意见和建议，接受和社会公众的监督。

二、信息披露方式

在信息披露期内，将《2019 年度信息披露报告》放置在各营业网点营业柜台外供股东及其利益相关者查阅；信息披露结束后，文本将在办公室存放，并按银监会相关规定及时登载于互联网网络，确保公众能方便地查阅。

三、信息披露时间

信息披露期限为自信息披露之日起长期披露。

四、信息披露的具体内容

(一) 基本情况

1.注册名称：昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司

2.法人代表：曹磊

3.注册地址：云南省昆明市宜良县匡远镇汇东西路中段南侧

(邮政编码: 652100, 联系电话: 0871-67538156)

4.其他有关信息

银监局批准开业日期: 2014 年 02 月 16 日

金融许可证机构编码: SH0038H253010001

注册登记日期: 2015 年 03 月 10 日

登记地点:昆明市工商管理局

注册资金: 3000 万元

企业法人营业执照注册号: 91530100329215760K

昆明宜良融丰村镇银行经营范围: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,以及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) 截至报告期末主要财务信息

1.利润情况

截至 2019 年末,我行实现拨备前利润 2104.28 万元,利润总额 1874.20 万元,净利润 1625.78 万元。

2.资产情况

截至 2019 年末,全行资产总额 71618.54 万元,其中各项贷款 45118.67 万元,占资产总额的 63%;存放中央银行款项 4098.81 万元,占资产总额的 5.72%;存放同业款项 21767.88 万元,占资产总额 30.39%;其他非生息资产 653.17 万元,占资产总额 0.91%。

3. 负债情况

截至 2019 年末，全行负债总额 66400.61 万元，其中各项存款 65356.17 万元，占负债总额的 98.43%；其他非付息负债 1044.44 万元，占资产总额 1.46%。

4. 所有者权益情况

截至 2019 年末，所有者权益 5217.93 万元，其中实收资本（股本金）3000.00 万元，盈余公积 363.10 万元，一般风险准备 202.32 万元，未分配利润 1652.51 万元。

（三）风险管理状况

针对经济金融形势和监管政策方面出现的新变化，我行不断改善风险管理水平，提高抗风险能力，对可能造成重大影响的风险因素力求做到事前预警、事中监控、及时化解。全行牢固树立审慎经营的原则，从各个层面、各个环节中加大监控力度，完善制约措施，确保了各项业务的稳健运作，全年无事故。

1. 资本充足率等监管性指标情况

截至 2019 年末，我行核心一级资本净额 5217.93 万元，一级资本净额 5217.93 万元，资本净额 5716.33 万元，信用风险加权资产 40370.13 万元，操作风险加权资产 5301.46 万元，应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 45671.59 万元，核心一级资本充足率为 11.42%，资本充足率为 12.52%，资产流动性比例为 43.02%，符合监管指标要求。

2. 信用风险管理状况

（1）信用风险主要是指昆明宜良融丰村镇银行的借款人和对方当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。

我行正在努力建设智能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，确保风险和收益得到均衡。我行设立内控合规部，并成立利率定价委员会、审贷会等，依据定量和定性分析，对客户进行整体风险分析和价值判断，测算信用等级和授信额度。风险管理部负责风险管理的日常工作，对信贷风险点进行有效审查，负责拟定和完善我行风险合规管理制度和实施细则，并组织落实、实施及其他风险合规事项管理。

我行遵循银监会贷款新规和审贷分离的原则，制定互相制约的工作岗位及职责，确保信用风险管理流程的有效实施，同时加强贷款风险管理、分类结果的真实完整。

（2）贷款的主要行业分布情况

截至 2019 年末，贷款余额为 45118.67 万元，贷款主要行业分布情况（贷款投放前四位行业）：

行业	金额（万元）	占比（%）
批发和零售业	15923.65	35.29
农、林、牧、渔业	11474.18	25.43
建筑业	6083.02	13.48
交通运输、仓储和邮政业	3835	8.50

（3）贷款风险分类方法

根据《昆明宜良融丰村镇银行信贷资产风险分类管理办法》，我行按季对贷款进行风险分类。对不能按借款合同约定收回贷款本息的可能性贷款风险度的全过程管理，包括贷款风险的识别、

界定、监测、控制、转移、分散与补偿，以及贷款风险管理的考核、奖罚、组织与实施等内容。

（4）支农支小业务开展情况

坚持“立足地方，服务三农、服务小微”的市场定位，继续加大对小微企业及“三农”金融扶持力度，补齐“三农”领域短板，确保涉农贷款增量和增速高于同期水平。截至到 2019 年末，农户和小微贷款合计占比 82.80%。

（5）贷款损失准备情况

截至 2019 年末，我行贷款余额为 45118.67 万元，其中：正常贷款 44436.6 万元、关注贷款 92.07 万元、不良贷款 590 万元。贷款损失准备年初数为 1097.92 万元，本年新提取 230.08 万元，期末余额为 1328 万元。拨贷比为 2.94%，拨备覆盖率为 225.08%。

（6）单一客户授信业务的风险管理情况

我行实施了信贷授信管理，截至 2019 年末，我行资本净额 5716.33 万元，单一客户最大贷款额度为 400 万元，符合银监会对单一客户集中度不超过资本净额 10%的要求。

3.流动性风险状况

我行初步建立了流动性风险监管体系，每天对资金头寸进行监控，严格执行资产负债比例管理的有关规定。严禁盲目追求信贷扩张，超比例放款；对流动性风险指标定期进行度量和监测，分析结果要及时向董事会、监事会、经营管理层反馈，形成了防范流动性风险的合力，同时和主发起行签订流动性支持协议，确保资产的流动性。2019 年末，流动性比例为 43.02%，按银保监

会对商业银行流动性比例应高于 25%的要求，我行超出 18.02%。

4.市场风险状况

贷款利率执行情况。2019 年，我行完善了科学有效的利率定价机制，按照风险效益原则、风险覆盖原则、择优限劣原则、市场化原则、公开制原则‘对贷款利率进行定价’。每月按要求在人民银行利率监测管理报送，提高风险管理和定价能力。

5.操作风险状况

我行强化思想道德教育、警示教育和业务培训，扎实推进合规文化建设，建立健全了适合我行操作风险管理的长效机制。在制定制度的层面上，针对制度的立项、起草、论证、评审、发布，以至修订、废止、解释、汇编等各个环节，建立全过程管理，形成了通俗易懂、规范操作的流程和权限；以超强的执行力维护制度的严肃性，推行管理问责制，打破情面关，对违规违纪的员工，不论职务高低，一律予以相应的惩处；领导干部率先垂范、尽职尽责，带头执行政策，深入了解制度执行情况和制度的适应性，分析研究操作风险产生的原因，制定针对性的防范措施，从根本上解决问题，把操作风险的防范工作落到实处，不留死角。在报告期内，辖内未发生重大操作风险事件。

（四）公司治理

1.法人治理情况

我行已建立了比较完善的“三会一层”法人治理结构，建立健全完善的股东大会、董事会、监事会、高级管理层，基本形成了董事会对重大事项进行决策、高级管理层负责执行实施、监事会将加强监督的制衡关系，初步建立了激励和约束机制，各

项工作稳定有序开展，有效的促进了各项业务又好又快的发展。

2. “三会一层”、各委员会和职能部门设置情况

(1) “三会一层”各委员会设置情况。股东大会由 7 名股东代表组成；董事会由 5 名董事组成，设董事长 1 名；监事会由 3 名监事组成，设监事长 1 名；高级管理层设有行长、副行长、行长助理；董事会下设贷审委员会，利率定价委员会，财务审批委员会。法人治理架构建设良好，内控管理流程较为完善，职责定位准确，分工明确，各负其责，形成了决策、经营和监督相辅相成、相互补充的机制。

(2) 职能部门情况。本行机关设综合管理部、综合业务部、市场营销部、风险合规部、运营管理部、营业部、财务部七个部室，职能部门设置突出了合规发展和风险管理两个方面，形成了前、中、后台相互制约、相互监督的风险控制体系，确保管理科学、经营合规、发展稳健、效益持久。

3. 股东大会召开情况

昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司第五次股东大会于 2019 年 1 月 25 日在昆明宜良融丰村镇银行 2 楼会议室召开。出席会议有表决权的股东或授权代表共 7 人，占全部股份的 100%，符合《中华人民共和国公司法》的有关规定。会议审议并通过了关于《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司 2018 年董事会工作报告》、《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司 2019 年战略规划》、《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司 2018 年监事会工作报告》、《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司 2018 年财务决算方案及 2019 年财务预算方案》、《昆明宜良融丰村镇银行

股份有限公司 2018 年利润分配方案和弥补亏损方案》、《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司 2018 年董事履职情况报告》、《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司 2018 年监事履职情况报告》等 7 项提案的议案。

4.董事会会议召开情况

2019 年昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司总共召开 4 次董事会。

2019 年 1 月 25 日，第二届董事会第三次会议审议并通过了《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司关于新设分支机构》的议案。

2019 年 2 月 1 日，第二届董事会第四次会议审议并通过了《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司董事会 2018 年工作报告》；《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司南羊支行装修预算方案》；《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司 2019 年战略发展规划》3 项议案。

2019 年 7 月 5 日，第二届董事会第五次会议审议并通过了《聘用杨炳才同志为昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司行长》；《关于重新修订〈昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司基本制度〉》2 项议案。

2019 年 10 月 11 日，第二届董事会第六次会议审议并通过了《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司关于 2018 年利润分配方案的请示》的议案

7.监事会会议召开情况

2019 年昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司总共召开 3 次

监事会。

2019年1月25日召开第二届监事会第四次会议，会议审议并通过《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司第二届监事会2019年度第一季度工作报告》。

2019年6月7日，第二届监事会第五次会议审议并通过了《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司第二届监事会2019年度第二季度工作报告》。

2019年10月23日，第二届监事会第六次会议审议并通过了《昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司第二届监事会2019年度第三季度工作报告》。

五、重要提示

本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

昆明宜良融丰村镇银行股份有限公司

二〇二〇年八月二十五日

