

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2021 年度信息披露报告

根据监管规定和《贵州习水农村商业银行股份有限公司章程》有关规定，现向社会公众发布我行 2021 年度信息披露报告。本报告经 2022 年 3 月 29 日第一届董事会第七次会议审议通过。

本行按照中国企业会计准则编制的 2021 年度财务报告已经中天银会计师事务所有限责任公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（中天银黔会审字“2022”009 号）。

本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种均为人民币。

第一章 基本情况

一、法定名称

法定中文全称：贵州习水农村商业银行股份有限公司

中文简称：习水农商银行

英文名称：Guizhou Xishui Rural Commercial Bank Co., LTD.

英文简称：Xishui Rural Commercial Bank

英文缩写：XSRCB

二、法定代表人：吴光霞

三、其他信息：

注册资本：22400万元

本行住所：贵州省遵义市习水县九龙街道办事处府东路红城天街D1栋

金融许可证证号：E0041S352030001

统一社会信用代码：915203307095312473

邮政编码：564600

客服电话：96688

四、信息披露渠道

官方网站：www.gznxbank.com

年度报告备置地点：董事会办公室

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、主要财务指标情况

资产情况。2021年末，本行资产总额1,031,214.43万元，较年初增加68,848.92万元，增幅为7.15%。

负债情况。2021年末，本行负债总额955,418.10万元，较年初增加54,904.51万元，增幅为6.10%。

所有者权益变动情况。2021年末，本行所有者权益总额75,796.33万元，比年初增加13,944.40万元，增幅为22.54%。

各项收支情况。2021年，本行实现各项收入59,925.79万元，较年初增长6,651.47万元，同比增长12.27%；各项支出45,970.41万元，较年初增长3,558.43万元，同比增长8.39%。

利润情况。2021 年，本行实现利润总额 13,955.38 万元，预提预缴企业所得税 6,092.45 万元，实现净利润 7,862.93 万元。

二、监管指标情况

项目	监管要求	2020 年末	2021 年末	较去年
资本充足率	$\geq 10.5\%$	11.86	12.91	1.05
核心一级资本充足率	$\geq 7.5\%$	10.78	11.82	1.04
一级资本充足率	$\geq 8.5\%$	10.78	11.82	1.04
不良贷款率	$\leq 5\%$	3.48	2.18	-1.3
流动性比例	$>=25\%$	54.76	55.70	0.94
拨备覆盖率	$\geq 150\%$	202.59	293.05	90.46
拨贷比	$\geq 1.5-2.5\%$	7.05	6.39	-0.66
贷款损失准备充足率		231.83	252.17	20.34
成本收入比	银监标准 $\leq 35\%$	46.72	46.54	-0.18
资产利润率	$\geq 0.6\%$	0.60	0.79	0.1943
资本利润率	$\geq 11\%$	9.37	11.42	2.05
杠杆率	$>=4\%$	6.38	7.34	0.96

三、主要业务情况

（一）总体业务指标情况

存款余额 856,113.55 万元，增加 52,109.90 万元，增长 6.48%；存款市场占有率 34.98%，排县域金融机构首位。

贷款余额 767,604.95 万元，增加 74,382.51 万元，增长

10.73%；贷款市场占有率 24.55%，排县域金融机构首位。

不良贷款余额 16,730.51 万元，下降 7,376.63 万元；不良率 2.18%，下降 1.30 个百分点。

（二）支持小微企业情况

2021 年末，本行各项贷款余额 767,604.95 万元，累计投放贷款 610,364.41 万元，余额较年初净增 74,382.51 万元，贷款增幅为 10.73%；普惠小微企业贷款余额 188,374.30 万元，增速 10.87%，高于全部贷款增速 0.14 个百分点；普惠小微企业贷款户数 7,357 户，较年初增加 789 户；普惠小微企业不良贷款余额 7,201.58 万元，不良率 3.82%，高于全部贷款不良率 1.64 个百分点；普惠小微企业贷款 2021 年执行加权平均利率 7.5%，低于去年 0.16 个百分点，有效完成普惠小微企业“两增两控”目标。

（三）考核及获得奖励情况

考核情况：贵州农信系统全省“分层分类”考核排名方阵第二、系统第三，高质量考核为“好”，党建考核为“好”，综合考核位列“第一”等次；遵义市农村信用社 2021 年度分层分类考核第一名。

获得奖励：荣获贵州农信 2021 年度业务成长十佳银行、贵州农信 2021 年新时代优秀团队、遵义市银行业金融机构合规文化建设暨良好银行创建先进单位、习水县 2021 年度金融工作二等奖，“羊链贷”信贷产品被遵义审计中心评为金融创新项目工作三等奖。

第三章 风险管理与内部控制

一、风险管理

(一) 信用风险管理。本行信用风险主要来源于信贷资产业务。为进一步提升信贷资产质量，有效防范化解信用风险，一是审慎新增大额信贷业务，严禁发放异地贷款，坚持“做小、做散、做精”。二是因户施策，强化不良清收处置。截至 2021 年末，不良贷款余额 16,730.51 万元，不良率为 2.18%。三是划定红线，跟踪管理。截至 2021 年末，不良贷款较年初减少 7,376.62 万元。新发放贷款形成不良 3,431.44 万元，新发放贷款不良率为 0.62%。四是加强信用风险集中度管理。截至 2021 年末，最大单一集团客户授信余额 2,600.00 万元，单一集团客户授信集中度为 3.43%，最大单一客户贷款余额 4,585.00 万元，单一客户贷款集中度为 6.05%。

(二) 市场风险。本行市场风险主要来源于利率变化带来的风险。本行不断建立健全市场风险管理机制、流程，努力提高对市场风险的识别、监测和管理能力，规范业务授权和流程监控管理，定期监测利率变动情况，逐步提高利率风险变动的分析预测能力，市场风险可控。

(三) 流动性风险。本行流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本行不断优化存贷款结构，优化资产负债结构，

各项指标保持在监管范围之内，流动性较为充裕，其中流动性比例为 55.69%，核心负债比例 77.43%，优质流动性资产充足率为 259.44%。

（四）声誉风险管理。本行声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行能够积极研判社会舆情走势，重点关注可能导致声誉风险的各类隐患，提前准备应对预案，提升应对能力。并加强在各大媒体的监测、管理、处置工作，加强投诉管理，减少信访投诉事件，有效地防止了舆情事件的发生、发酵，本年未发生舆情风险事件。

（五）操作风险管理。本行操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，主要来自内控机制失效、员工有章不循，违规办理业务等人为因素引发的操作风险。本行将操作风险与合规风险、案件防控紧密结合，健全完善动态管理、持续优化改进的操作风险管理机制，实现对操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告。本年实现零案件、零安全事故的工作目标。

（六）信息科技风险管理。本行信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行定期开展计算机信息系统安全检查、信息系统安全知识的培训和宣传等工作，对于网络行为实施行为管理和监控，有效防范信息科技风险，未发生信息科技风险事故。

2021 年，本行各类风险控制有效，未出现安全事故及重大风险与案件情况，整体运行平稳、有序。

二、资本管理

（一）资本管理目标根据本行发展战略要求，结合监管部门规定，设定资本管理目标为：一是达到符合监管部门资本充足要求；二是在满足规模发展和风险管理需要基础上，维持较高的资本水平和资本质量；三是实现资本收益最大化。

（二）报告期内资本充足率情况：报告期末，本行资本充足率为 12.91%，高于监管指标值 2.41 个百分点；核心一级资本充足率 11.82%，一级资本充足率 11.82%，分别高于监管标准 4.32、3.32 个百分点。

三、内控管理

为加强贵州习水农村商业银行股份有限公司内部控制，规范内部审计行为，保证内部审计质量，提高审计工作效率，2021 年共完成审计项目 52 个，一是完成了关联交易管理情况专项审计等 20 个专项审计；二是完成 5 个常规审计；三是完成了重要岗位人员经济责任审计 27 个。

四、消费者权益保护

2021 年本行共受理消费者投诉 7 件，办结 7 件，办结率 100%。投诉业务主要涉及服务质量和服务态度类 3 件、消费者支付安全类 2 件、其他功能类业务 2 件。

五、反洗钱

报告期，本行按照监管机构和上级主管机构要求，及时完善反洗钱工作管理组织架构，并将反洗钱工作管理职责调整至合规风险部，不断建立健全反洗钱内部规章制度，完善考核机构，积极主动履行法定反洗钱工作义务，切实履行客户身份识别、客户风险等级划分、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存、涉刑事查冻扣和较高级以上客户尽调、反洗钱调查、培训宣传等工作，有效的预防和防范洗钱风险，严厉打击洗钱犯罪活动。

第四章 股份变动和股东情况

因改制农商银行，本行股东及股份较年初均发生变化。

一、增加或减少注册资本、分立合并事项

截至报告期末，本行股本总额 22,400 万股，较上年增加 15,147.83 万股；无分立合并事项。

二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

2020 年习水县农村信用合作联社十大户股东：

序号	股东姓名	股份数（万股）	股金余额（万元）	占总股份比例
1	福建省闽清三得利陶瓷有限公司	706.42	706.42	9.74%
2	贵州赤河投资有限责任公司	260.83	260.83	3.60%
3	习水县习城五交化有限公司	244.54	244.54	3.37%

4	贵州省君鑫混凝土有限公司	108.68	108.68	1.50%
5	习水县宏源商贸有限公司	108.68	108.68	1.50%
6	贵州省习水习部酒业有限公司	108.68	108.68	1.50%
7	贵州省赤水市创美房地产开发有限责任公司	86.94	86.94	1.20%
8	贵州共兴煤业有限公司	76.08	76.08	1.05%
9	贵州省习水县永恒酒业有限公司	70.64	70.64	0.97%
10	王毅	60.23	60.23	0.83%
合计		1831.72	1831.72	25.26%

2021 年习水农商银行十大户股东：

序号	股东姓名	股份数（万股）	股金余额（万元）	占总股份比例
1	贵州赤河投资有限责任公司	2193.44	2193.44	9.79%
2	贵州省君鑫混凝土有限公司	1540.44	1540.44	6.88%
3	习水县扬帆建设有限责任公司	1209.37	1209.37	5.40%
4	福建省闽清三得利陶瓷有限公司	1116.20	1116.20	4.98%
5	习水县习城五交化有限公司	725.12	725.12	3.24%
6	蒋小敏	353.66	353.66	1.58%
7	习水县宏源商贸有限公司	322.27	322.27	1.44%
8	朱黎	322.27	322.27	1.44%
9	贵州老锄头食品股份有限公司	225.59	225.59	1.01%
10	贵州永恒酒业有限公司	209.47	209.47	0.94%
合计		8217.84	8217.84	36.69%

三、股东结构情况

本行股本金余额 22,400 万元，其中法人股 10 户，金额 7,865.79 万元，占比 35.12%；自然人股 27,247 户，金额 14,534.21 万元，占比 64.88%；自然人股中职工股 156 户，金额 2,139.10 万元，占比 9.55%。

四、股东股权质押情况

本年度无股东股权质押。

第五章 公司治理情况

本行设立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理体系。本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行公司治理指引》等有关法律法规和监管要求，健全公司治理制度，完善公司治理结构，优化公司治理机制。

一、股东大会召开情况

本年度内共召开股东大会 1 次：2021 年 6 月 18 日召开股东大会第二次会议，审议《关于审议董事会 2020 年度工作报告的提案》《关于审议监事会 2020 年度工作报告的提案》《关于审议 2020 年度财务执行情况及 2021 年度财务预算的提案》《关于审议 2018 年度至 2020 年度利润分配及 2020 年改制过渡期股金分红方案的提案》《关于审议聘请北京红日会计师事务所贵州分所进行年报审计的提案》《关于审议聘请遵义市鑫桥税务师事务有限

责任公司进行财产损失及企业所得税税前扣除鉴证的提案》《关于审议购置总行综合办公楼立项的提案》《关于审议在贵州股权交易中心有限公司进行股金托管的提案》8项议案；听取了《监事会关于对董事会、经营层、监事会2020年度的履职情况评价报告》《2020年度信息披露报告》《2020年关联交易情况报告》3个报告。

二、董事会召开情况

本年度共召开董事会4次：

2021年3月30日召开第一届董事会第二次会议，会议审议并通过了《董事会2020年度工作报告》等19项议案，听取了《经营层2020年度工作报告》等4个报告。

2021年5月28日召开第一届董事会第三次会议，会议审议并通过了《关于审议2018年度至2020年度利润分配及2020年改制过渡期股金分红方案的提案》等8项议案，会议听取了《经营层2021年第一季度工作报告》等4个报告。

2021年9月28日召开第一届董事会第四次会议，会议审议并通过了《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司案件管理办法的提案》等6项议案；会议听取了《经营层2021年半年工作报告》等2个报告。

2021年12月20日召开第一届董事会第五次会议，会议审议并通过了《关于审议2021年11月财务预算执行情况及预算调整方案的提案》等6项议案，审批通过本行主要股东习水县扬帆建

设有限责任公司的重大关联交易；会议听取了《经营层 2021 年第三季度工作情况报告》等 5 个报告。

三、监事会召开情况

本年度共召开监事会 4 次：

2021 年 3 月 26 日召开第一届监事会第二次会议，会议通报学习了《习水联社 2020 年四季度监督意见书》等 9 项内容。

2021 年 5 月 28 日召开第一届监事会第三次会议，会议审议并通过了《监事会 2020 年工作报告》等 6 项议案，通报学习了《习水农商银行 2021 年一季度监督意见书》等 11 项内容。

2021 年 9 月 29 日召开第一届监事会第四次会议，会议审议并通过了《关于调整习水农商银行第一届监事会提名与薪酬委员会成员的议案》等 2 项议案；通报学习了《习水农商银行 2021 年二季度监督意见书》等 11 项内容。

2021 年 12 月 20 日召开第一届监事会第五次会议，通报学习了《习水农商银行 2021 年三季度监督意见书》等 11 项内容。

四、本行董事、监事及高级管理人员情况

本行董事：吴光霞、冯正武、刘航宇、王敏、杨存岭、穆伦勇、胡登平、袁可杰、周建、李妍慧、胡珊瑚

本行董事长：吴光霞

本行监事：綦安平、吕良伟、黎远付、赵福利、段明友

本行监事长：綦安平

本行行长：冯正武

本行副行长：代则光

本行工会主席：吕良伟

五、本行组织架构及职能部门、营业机构设置情况

根据相关规定，本行设立了党委会、股东大会、董事会、监事会和经营层，搭建了“四会一层”架构。

本行总行设立 17 个职能部门（不含营业部），分别为：党委办公室、董事会办公室、综合办公室、业务发展部、网络金融部、运营管理部、财务统计部、合规风险部、稽核审计部、信息科技部、人力资源部、事后监督中心、资产保全部、安全保卫部、基础建设部、纪检监察室、工会办公室。

本行在全县 24 个乡、镇、街道共设 32 个固定营业网点（含营业部），其中：城区 7 个，乡镇 25 个。总行下设 1 个营业部、29 个支行、2 个分理处，分别为：营业部、东皇支行、五星支行、文化支行、习鸿支行、希望城支行、城关支行、民化支行、土城支行、同民支行、醒民支行、马临支行、隆兴支行、回龙支行、习酒支行、桑木支行、二郎支行、永安支行、二里支行、桃林支行、官店支行、仙源支行、良村支行、程寨支行、三岔河支行、双龙支行、温水支行、大坡支行、寨坝支行、坭坝支行；设 2 个分理处系回龙支行周家分理处、温水支行文昌路分理处。

六、员工情况

2021 年末，全行在册员工 305 人（正式职工 293 人、内退人员 12 人），比上年末减少 11 人（其中：经省联社同意招聘正式

职工 4 人，系统内调入 5 人，亲情置换 0 人：系统内调出 15 人，辞职 1 人，退休 3 人）。

第六章 关联方及关联交易情况

一、关联方关系

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。

二、关联方交易情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本行确认关联方 537 名，其中，关联自然人 531 名（内部人 159 名、近亲属 372 名）；关联法人 6 名（主要非自然人股东 3 名、董事直接控制的法人 3 名）。关联交易笔数 167 户，余额 8,351.46 万元，其中：重大 2 户 2 笔，余额 3,590 万元，具体为主要非自然人股东习水县扬帆建设有限公司于 2021 年 12 月 30 日贷款 990 万元，2024 年 12 月 28 日到期，目前贷款余额 990 万元；主要非自然人股东贵州赤水投资有限责任公司于 2017 年 5 月 10 日贷款 3,000 万元，2025 年 5 月 9 日到期，目前贷款余额 2,600 万元；一般关联交易 165 户，余额 4,761.46 万元，其中内部人 94 户，余额 2,495.86 万元，近亲属 70 户，余额 1,375.60 万元，主要非自然人股东 1 户，余额 890 万元。

第七章 年度重要事项

一、重大案件、重大差错、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本行未发生重大案件或重大差错。未发生本行作为被告的重大诉讼、仲裁事项；因习水县水力发电有限公司借款违约，我行于2021年4月25日对其进行司法诉讼，涉诉本金余额1,369.05万元。

二、增加或减少注册资本、合并分立事项

报告期内，本行由原习水县农村信用合作联社改制筹建而成，注册资本由7,252.17万元变更为22,400万元，注册资本增加15,147.83万元。分支机构未发生合并和分立。

三、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

2021年，共计处置闲置资产3宗（原同民、三岔河、回龙信用社老办公用房），金额合计101.40万元。

四、重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

本行于2021年12月31日在贵州股权交易中心有限公司进行股权登记托管。报告期内，本行除股金托管以外，无其他重大担保、承诺、委托资产管理情况。

五、聘请、解聘会计师事务所情况

本行聘任中天银会计师事务所为2021年度会计年报审计机构。

六、公司及董事、监事、高级管理人员受到相关监管部门和

司法部门的处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员均未受到监管部门和司法部门的处罚。

七、其他重要事项

经《遵义银保监分局关于贵州习水农村商业银行股份有限公司开业的批复》（遵银保监复[2020]188号）同意，本行于2021年1月27日正式挂牌更名为贵州习水农村商业银行股份有限公司。

报告期内，除上述信息外，本行无其他必要让公众了解的重要信息。

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2021年4月29日