

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2022 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 2022 年度信息披露报告。本报告经 2023 年 3 月 20 日第一届董事会第十四次会议审议通过。

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证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、准确性和完整性负责。

本行按照中国企业会计准则编制的 2022 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“2023”017 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

本行法定代表人为：吴光霞

三、其他信息

贵州习水农村商业银行股份有限公司是由习水县农村信用合作联社改制组建，于2021年1月11日获得营业证照，于2021年1月27日正式挂牌开业。

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

客服和投诉电话：96688

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；代理发行、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；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务。

四、主要股东及其持股情况

本行持股5%以上股东为贵州赤水投资有限责任公司、贵州省君鑫混凝土有限公司、习水县扬帆建设有限责任公司，分别持股

9.79%、6.88%、5.40%。

五、各分支机构营业场所

序号	金融机构名称	营业场所
1	营业部	贵州省遵义市习水县九龙街道办事处府东社区府东路红城天街 D1 栋
2	文化支行	贵州省遵义市习水县九龙街道办事处新华社区红军街 103 号
3	习鸿支行	贵州省遵义市习水县九龙街道办事处新华社区杉王中路 202 号
4	东皇支行	贵州省遵义市习水县杉王街道办事处虹顶社区西城区佳诚花园
5	希望城支行	贵州省遵义市习水县杉王街道办事处娄山南路希望国际城 2-1-5、2-1-6、2-1-7 号门面
6	城关支行	贵州省遵义市习水县东皇街道办事处丹霞社区希望路政务服务中心
7	五星支行	贵州省遵义市习水县九龙街道办事处府东社区府东路 429 号
8	民化支行	贵州省遵义市习水县民化镇丰坝街上
9	土城支行	贵州省遵义市习水县土城镇团结街
10	同民支行	贵州省遵义市习水县同民镇长征中路 45 号
11	醒民支行	贵州省遵义市习水县醒民镇街上
12	习酒支行	贵州省遵义市习水县习酒镇街上
13	回龙支行	贵州省遵义市习水县回龙镇新区
14	回龙支行周家分理处	贵州省遵义市习水县回龙镇周家村街上
15	隆兴支行	贵州省遵义市习水县隆兴镇街上
16	马临支行	贵州省遵义市习水县马临街道办事处
17	桑木支行	贵州省遵义市习水县桑木镇温泉大道 51 号
18	二郎支行	贵州省遵义市习水县二郎镇街上

19	永安支行	贵州省遵义市习水县永安镇街上
20	二里支行	贵州省遵义市习水县二里镇明兴社区新街组
21	桃林支行	贵州省遵义市习水县桃林镇街上
22	官店支行	贵州省遵义市习水县官店镇长征路 36 号
23	双龙支行	贵州省遵义市习水县双龙乡双龙街上
24	良村支行	贵州省遵义市习水县良村镇良村街道长征路 105 号
25	温水支行文昌路分理处	贵州省遵义市习水县温水镇文昌路
26	温水支行	贵州省遵义市习水县温水镇星文村长广国际广场（2 号楼）2-1-1
27	仙源支行	贵州省遵义市习水县仙源镇街道居富邦大道 186 号
28	大坡支行	贵州省遵义市习水县大坡镇街上
29	寨坝支行	贵州省遵义市习水县寨坝镇街道居委会新建街
30	坭坝支行	贵州省遵义市习水县坭坝乡飞龙大道
31	三岔河支行	贵州省遵义市习水县三岔河镇街上
32	程寨支行	贵州省遵义市习水县程寨镇街上

六、信息披露渠道

本行官方网站：www.gzntaxbank.com

第二章 财务会计报告

一、主要财务指标情况

资产情况。2022 年末，本行资产总额 1180120.07 万元，较年

初增加 148998.03 万元，增幅为 14.45%。

负债情况。2022 年末，本行负债总额 1092600.26 万元，较年初增加 137274.55 万元，增幅为 14.37%。

所有者权益变动情况。2022 年末，本行所有者权益总额 87519.81 万元，较年初增加 11723.48 万元，增幅为 15.47%。

各项收支情况。2022 年，本行实现各项收入 66036.04 万元，较去年增长 6110.25 万元，同比增长 10.2%；各项支出 47710.74 万元，较去年增长 1740.32 万元，同比增长 3.79%。

利润情况。2022 年，本行实现利润总额 18325.3 万元，预提预缴企业所得税 7695.76 万元，实现净利润 10629.54 万元。

具体财务指标见附件。

二、监管指标情况

项目	监管要求	2021 年末	2022 年末	较去年
资本充足率	$\geq 10.5\%$	12.91	12.99	0.08
核心一级资本充足率	$\geq 7.5\%$	11.82	11.88	0.06
一级资本充足率	$\geq 8.5\%$	11.82	11.88	0.06
不良贷款率	$\leq 5\%$	2.18	2.81	0.63
流动性比例	$\geq 25\%$	55.70	49.6	-6.10
拨备覆盖率	$\geq 150\%$	293.05	226.78	-66.27
拨贷比	$\geq 1.5-2.5\%$	6.39	6.37	-0.02
贷款损失准备充足率		252.17	223.71	-28.46

成本收入比	银监标准 $\leq 35\%$	46.54	45.58	-0.96
资产利润率	$\geq 0.6\%$	0.79	0.96	0.17
资本利润率	$\geq 11\%$	11.42	13.02	1.6
杠杆率	$>=4\%$	7.34	7.41	0.07

三、主要业务情况

(一) 总体业务指标情况

2022 年末，存款余额 984849.70 万元，较年初增长 129121.62 万元，增幅 15.08%；存款市场占有率 30.48%，排县域金融机构首位。

2022 年末，贷款余额 864879.34 万元，增加 97274.39 万元、增幅 12.67%；贷款市场占有率 25.03%，排县域金融机构首位。

2022 年末，不良贷款余额 24295.55 万元，不良贷款率 2.81%。

(二) 助力乡村振兴情况

2022 年末，本行主动承担社会责任，全力支持乡村振兴，大力助推县域产业，全年贷款累放 646986.42 万元，同比增长 36622.32 万元、增幅 6%；涉农贷款、普惠型小微贷款全年分别累计投放 549938.45 万元、134686.19 万元；农户贷款余额 477932.31 亿元、较年初增长 57241.26 亿元；个体工商户及小微企业主贷款余额 144713.14 万元、较年初增长 24321.25 亿元；新发放脱贫人口小额信贷 564 笔、金额 2500 万元；发放“十二大农业特色优势产业”贷款 17578.49 万元；制定“乡村振兴”系列贷款产品：“复工贷”“旅居贷”“羊链贷”“生猪贷”等，共计发放乡村振兴

系列贷款 8 亿余元。

（三）考核及获得奖励情况

2022 年度，本行在全省农信排名同类别第四位、全系统第十一位，党建考核为“好”，综合考核位列“第一”等次，荣获“发展之星”荣誉称号；荣获“遵义农信 2022 年度高质量发展考核先进单位”表彰。

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 2022 年末，不良贷款余额 24295.22 万元，不良率为 2.81%、控制在较低水平。三是加强信用风险集中度管理。截至 2022 年末，最大单一集团客户授信余额 10356.00 万元，单一集团客户授信集中度为 10.84%，最大单一客户贷款余额 4994.77 万元，单一客户贷款集中度为 5.23%。

（二）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 49.59%，核心负债比例 76.20%，优质流动性资产充足率为 419.59%。

（三）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。

（四）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。

（五）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。

（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。

2022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：资本充足率为12.99%，高于监管指标值2.49个百分点；核心一级资本充足率11.88%，一级资本充足率11.88%，分别高于监管标准4.38、3.38个百分点。

三、内控管理

2022年度，我行在内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等内部控制领域建立了有效的组织及较完善的制度体系，能够满足各项业务及管理的需要，持续保持了较为稳健的发展势头，各项内部控制情况较好，监管指标持续稳定，符合监管要求，各项管理指标，抗风险能力进一步增强，工作质量有所提升，全年未发生案件及重大事故，员工满意度及社会形象有

所提升。

四、消费者权益保护

2022 年本行共受理消费者投诉 10 件，办结 10 件，办结率 100%。投诉业务主要涉及贷款业务类 3 件、金融机构管理制度和业务规则与流程类 2 件，服务质量和服务态度类 4 件、其他功能类业务 1 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，不断建立健全反洗钱内部规章制度，完善考核机制，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

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，较上年无变化；无分立合并事项。

二、十大户股东名称及报告期内变动情况

2022 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%

本行十大户股东在报告期内无变动。

三、股东结构情况

截止 2022 年末，本行股本总额为 22400 万元，其中自然人股 14534.21 万股，占总股本的 64.88%（含职工股 2145.25 万股，占比 9.58%）；法人股 7865.79 万股，占总股本的 35.12%。

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

（一）股东大会职责

审议批准本行的发展规划，决定本行的经营方针和投资计划；选举和更换董事、非职工监事，决定有关非职工董事、非职工监事的报酬事项；审议批准董事会报告和监事会报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行股份作出决议；对本行的合并、分立、解散、清算及变更组织形式作出决议；修改本行章程；审议通过股东大会事规则；审议单独或者合并持有本行3%以上股份的股东的提案；审议批准本行除日常经营外重大的对外投资、资产收购或处置、资产抵押、对外担保、委托他人管理本行资金或其他资产等重大事项。本款所指重大事项是指金额超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；听取银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；听取监事会对董事的评价报告；听取监事会对监事的评价报告；审议法律法规、行政规章和本章程规定应当由股东大会决定

的其他事项。

（二）股东大会召开情况

本年度内共召开股东大会 2 次（其中临时股东大会 1 次）：

2022 年 5 月 30 日召开股东大会第三次会议，会议地点为总行九楼会议室；出席本次会议的股东所持股份数为 11611.83 万股，占股份总数的 51.84%，超过股份总数的半数以上，符合《中华人民共和国公司法》及本行章程的有关规定。本次大会以记名投票方式对《董事会 2021 年度工作报告（草案）》《监事会 2021 年度工作报告（草案）》《2021 年度财务执行情况及 2022 年度财务预算（草案）》《2021 年度利润分配及股金分红方案（草案）》《关于杨存岭辞去习水农商银行第一届董事会董事职务的提案》《关于提名袁杰夫为习水农商银行第一届董事会董事的提案》《关于修订贵州习水农村商业银行股份有限公司章程（草案）的提案》《关于审议 2022 年度年报审计及税前鉴证准入机构的提案》《习水农商银行股东权利义务手册（草案）》9 个提案进行了表决并全票通过。

2022 年 8 月 11 日召开股东大会第四次会议（2022 年度临时股东大会），会议地点为总行九楼会议室；出席本次会议的股东所持股份数为 11534.78 万股，占股份总数的 51.49%，超过股份总数的半数以上，符合《中华人民共和国公司法》及本行章程的有关规定。本次大会以记名投票方式对《关于审议吴光霞辞去贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事职务的提

案》《关于审议冯正武辞去贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事职务的提案》《关于审议提名余祖堰为贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事的提案》《关于审议提名李东沁为贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事的提案》《关于修订贵州习水农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则的提案》《关于修订贵州习水农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的提案》《关于修订贵州习水农村商业银行股份有限公司董事会董事及董事长副董事长选举办法的提案》7个提案进行了表决并全票通过。

二、董事会

（一）董事会职责

确定本行的经营发展战略、中长期发展规划，并监督实施；负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；决定本行的年度经营发展方针、工作计划、目标任务，并监督实施；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本方案；制订本行发行股份的方案；制订本行合并、分立、解散及变更组织形式方案；选举产生董事长、副董事长，根据董事长提名聘任或解聘本行行长、董事会秘书、风险总监，根据行长提名聘任或解聘本行副行长、财务部门、稽核部门、合规部门负责人，并决定其报酬和奖惩事项，确定各专门委员会主任委员及委员；决定本行的内部管理机构 and 分支机构的设置；审定本行

的基本管理制度；制订本行章程修改方案；负责本行的信息披露工作；提请股东大会聘任或解聘向本行提供定期法定审计服务的会计师事务所，或在股东大会批准准入的机构中结合实际需要决定聘用或解聘；确定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策并监督执行情况，承担全面风险管理的最终责任；监督高级管理层的履职情况；听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；负责定期评估并完善本行的公司治理状况；负责监督并维护金额消费者和其他利益相关者合法权益；承担股东事务的管理责任，建立本行与股东特别是主要股东利益冲突的识别、审查和管理机制；拟订本行发行其他证券及上市方案、回购本行股份、股权激励计划、发展战略规划；拟订本行股东大会议事规则；拟订董事会议事规则；决定本行行长办公会议事规则；决定及修改董事会各专门委员会工作细则；审议批准本行占股份总额单笔5%（含）以上的股份变更；审议批准单笔交易金额占本行资本净额1%以上或交易后余额占本行资本净额5%以上的重大关联交易；重大项目安排及大额资金使用；本章程规定和股东大会授予的其他职权，以及本行认为需要审议的其他重大事项。

（二）人员构成及其工作情况

本行现有董事9人，其中董事长1人，独立董事2人，职工董事1人，外部董事5人。具体如下：

董事长：余祖堰（代为履职）

独立董事：李妍慧、胡珊瑚

职工董事：刘航宇

外部董事：穆伦勇、胡登平、袁可杰、周建、王敏

2022年，本行召开董事会8次，审议并通过提案62项，保障了董事会、股东大会正常运行，确保各类重大问题得以及时审议。并对审议通过事项对经营层进行提醒、督办，让所通过的决议全部落到实处。本行董事会下设战略决策委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会7个专门委员会，各专业委员会发挥专业优势，协助董事会履行决策和监督职能，保障了董事会集体决策的合法性、科学性和正确性。

（三）董事简历

余祖堰，男，现任本行党委书记、董事长（代为履职）。历任中国建设银行股份有限公司遵义汇川支行行长，重庆银行股份有限公司遵义支行行长，绥阳县农村信用合作联社党委书记、理事、理事长等职。

刘航宇，男，现任本行董事、业务发展部总经理。历任习水联社寨坝信用社、温水信用社主任，电子银行部、农村市场部、扶贫事业部经理等职。

李妍慧，女，现任本行独立董事、遵义恒立房地产资产评估有限责任公司执行董事兼法人、遵义恒立会计师事务所有限公司副主任会计师、贵州佳信达房地产资产评估有限责任公司执行董事兼法人。

胡珊瑚，男，现任本行独立董事，贵州名城（习水）律师事务所主任。

穆伦勇，男，现任本行董事，赤水市岔角煤矿总经理。

袁可杰，男，现任本行董事，习水县新阳建材有限责任公司执行董事兼总经理、习水县新阳置业有限公司总经理。

胡登平，男，现任本行董事、习水县腾胜木业制品厂厂长。

周建，男，现任本行董事、习水县亚光水电有限公司副总经理。

王敏，男，现任本行董事，厚德铭隆集团财务副总裁、贵州省君鑫混凝土有限公司财务总监。

（四）独立董事工作情况

本行独立董事李妍慧履职情况：本年本行召开股东大会 2 次，列席股东大会 2 次，出席率 100%；本年召开董事会 8 次，亲自参与 8 次，出席率 100%；作为董事会提名与薪酬委员会主任委员，主持会议 6 次；作为董事会审计委员会主任委员，主持会议 5 次；到本行财务、稽核等部门调研工作 4 次。全年在行办公 25 个工作日。

本行独立董事胡珊瑚履职情况：本年本行召开股东大会 2 次，列席股东大会 2 次，出席率 100%；本年召开董事会 8 次，亲自参与 8 次，出席率 100%；作为董事会关联交易控制委员会主任委员，主持会议 2 次；作为董事会风险管理委员会委员，参加会议 2 次，审查关联交易资料 8 个工作日；到总行调研了解各项工

作情况 4 次。全年在行办公 26 个工作日。

三、监事会

(一) 监事会职责

监督董事会、高级管理人员履行职责的情况；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；对违反有关法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；检查、监督本行的财务活动；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部稽核部门的活动；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；对各董事、监事的履职情况作出评价，并向股东大会报告；指派监事列席董事会会议或高级管理人员会议；提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；按照《公司法》规定对董事、高级管理人员提起诉讼；有关法律、法规、行政规章和本行章程规定应当由监事会行使的其他职权。

(二) 人员构成及其工作情况

本行现有监事 5 人，其中监事长 1 人，职工监事 2 人，股权监事 2 人。具体如下：

监事长：张雪春

职工监事：吕良伟、黎远付

股权监事：赵福利、段明友

2022 年，本行召开监事会 4 次，审议并通过提案 13 项，保

障了监事会正常运行，监事会认真履职监督职责，对本行的依法运作、财务状况、关联交易、内部控制等进行了认真监督。监事会下设提名与薪酬委员会、监督委员会，各专业委员会积极履职，协助监事会完成各项监督事项。

（三）监事简历

张雪春，男，现任本行党委委员、纪委书记、监事、监事长。历任赤水市第四中学、第三中学教师，赤水联社片区管理中心综合部经理，省联社稽核审计部副主任科员、二级经理，省联社遵义审计中心现场审计部副主管等职。

赵福利，男，现任本行监事，贵州宏康源农牧科技发展有限公司执行董事兼总经理。

段明友，男，现任本行监事，贵州老锄头食品股份有限公司董事会秘书。

四、本行高级管理人员情况

行长（代为履职）：李东沁

副行长：肖秀娟、贾祥虎

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 16 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、党委组织部（人力资源部）、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 26 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（分别为：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（回龙支行周家分理处、温水支行文昌路分理处）。

六、公司治理整体评价

根据《贵州银保监局办公室关于做好 2023 年银行保险机构公司治理评估工作的通知》（贵银保监办便函〔2023〕34 号）要求，本行按照《银行保险机构公司治理监管评估办法》，围绕党的领导、股东治理、关联交易治理、董事会治理、监事会和高管层治理、风险内控、市场约束、利益相关者治理、现代公司治理理念等方面，对 2022 年度的公司治理工作进行了自评估，自评等级为 B 级（最终以监管部门评估为准）。

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 2022 年 12 月 31 日，本行确认关联方 587 名，其中关联法人 10 名（主要非自然人股东 7 名，内部人及近亲属控制的法人 3 名），关联自然人 577 名（法人股东的控股自然人股东、董事、关键管理人员 27 名；内部人 178 名；内部人近亲属 372 名）。关联交易笔数 160 笔，余额 9207.22 万元。其中，一般关联交易共 159 笔、余额 6607.22 万元。其中，内部人贷款 69 笔、余额 1920.77 万元；内部人近亲属贷款 72 笔、余额 1436.69 万元；主要非自然人股东贷款 2 笔、余额 1740 万元；主要非自然股东的董事贷款 3 笔、余额 71.77 万元；主要非自然股东的高级管理人员贷款 4 笔、余额 77 万元；主要非自然股东的监事贷款 22、余额 38.3 万元；主要非自然股东控制的法人贷款 2 笔、余额 1250 万元；主要非自然人股东实际控制人的董事贷款 3 笔、余额 42 万元；主要非自然人股东实际控制人的监事贷款 2 笔、余额 30.68 万元；重大关联交易 1 笔、余额 2600 万元，为主要股东贵州赤水投资有限责任公司于 2017 年 5 月 10 日贷款 3000 万元，2025 年 5 月 9 日到期，目前贷款余额 2600 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。

二、增加或减少注册资本、合并分立事项

报告期内，本行无增加或减少注册资本、合并分立事项。

三、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

2022年，购买总部办公用房1宗（原多福居产权式酒店），金额8935.71万元；处置闲置资产1宗（原东皇信用社办公用房），金额25万元。

四、重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内，本行继续在贵州股权交易中心有限公司进行股权登记托管。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

本行拟聘任中天银会计师事务所为2022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、薪酬管理情况

本行设置有董事会提名与薪酬管理委员会、监事会提名与薪酬管理委员会负责本行薪酬制度制定及监督。2022年度，本行制定了《贵州习水农村商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法（试行）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回暂行办法》《习水县农村商业银行股份有限公司2022年综合目标考核方案》等制度对薪酬管理进行规范。

2022年度计提本行在岗职工基本工资及绩效工资合计8302.33万元，为强化薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，对管理人员以及对风险有重要影响的员工绩效薪酬实行延期支付，2022年度代扣延期支付总额290.49万元。

八、其他重要事项

2022年1月，根据省联社安排及推荐，本行原党委委员、纪委书记、监事长綦安平调离；张雪春调本行工作，任党委委员、纪委书记并推荐为监事长人选。

2022年1月，根据省联社安排及推荐，本行原党委委员、副行长代则光调离；肖秀娟、贾祥虎调本行工作，任党委委员并推荐为副行长人选。

2022年6月，根据省联社安排及推荐，本行原党委书记、董事长吴光霞调离；余祖堰调本行工作，任党委书记并推荐为董事长人选。

2022年6月，根据省联社安排及推荐，本行原党委书记副书记、行长冯正武同志调离，李东沁调本行工作，任党委副书记并推荐为行长人选。

2022年度由于余祖堰同志任职资格尚未获得监管部门核准，暂未完成法定代表人变更。

财务会计报告及审计报告见附件。

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。

附件：习水农商银行2022年审计报告

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2023年4月28日