

审计报告

中天银黔会审字（2023）第 017 号

贵州习水农村商业银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了贵州习水农村商业银行股份有限公司（以下简称“习水农商行”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表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《企业会计准则》的规定编制，公允反映了习水农商行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则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，我们独立于习水农商行，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。

三、 关键审计事项

我们确定不存在需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

四、 其他信息

习水农商行管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括习水农商行 2022 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任



何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、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，管理层负责评估习水农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算习水农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督习水农商行的财务报告过程。

六、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：



（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对习水农商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习水农商行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就习水农商行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行审计，并对审计意见承担全部责任。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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）



贵州分所

中国·贵阳

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2023年4月20日

资产负债表

2022年12月31日

单位:人民币元

编制单位:贵州习水农村商业银行股份有限公司

资产	附注	期末余额	年初余额	负债和所有者权益(或股东权益)	附注	期末余额	年初余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	五、1	778,110,840.01	2,197,481,879.02	向中央银行借款	五、11	655,910,000.00	681,380,000.00
贵金属				同业及其他金融机构存放款项	五、12		511.68
存放联行款项				拆入资金			
存放同业款项	五、2	780,360,907.41	634,313,191.43	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
拆出资金				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产				吸收存款	五、13	9,855,937,583.46	8,561,135,490.51
应收款项类金融资产				应付职工薪酬	五、14	44,235,466.81	47,390,017.61
应收利息				应交税费	五、15	23,235,593.30	12,042,266.59
应收股利				应付利息			
其他应收款				应付股利			
发放贷款和垫款	五、3	8,115,880,378.90	7,200,453,969.55	其他应付款			
可供出售金融资产				预计负债			
持有至到期投资				应付债券			
金融投资:				其中:优先股			
交易性金融资产				永续债			
债权投资	五、4	1,780,996,718.48	30,510,200.16	递延所得税负债			
其他债权投资				其他负债	五、16	347,300,873.45	252,232,696.20
其他权益工具投资	五、5	300,000.00	300,000.00	负债合计		10,926,619,517.02	9,554,180,982.59
长期股权投资				所有者权益(或股东权益):			
投资性房地产				实收资本(或股本)	五、17	224,000,000.00	224,000,000.00
固定资产	五、6	90,962,075.36	89,788,390.60	其他权益工具			
使用权资产				其中:优先股			
在建工程	五、7	93,688,374.03	119,750.00	永续债			
固定资产清理				资本公积	五、18	21,057,804.57	21,057,804.57
无形资产	五、8	3,678,580.34	4,004,510.24	减:库存股			
长期待摊费用				其他综合收益			
低值资产				盈余公积			
递延所得税资产	五、9	66,825,617.42	66,825,617.42	一般风险准备			
待处理财产损溢				未分配利润			
其他资产	五、10	91,014,079.90	88,346,752.07	所有者权益(或股东权益)合计			
资产总计		11,801,817,571.85	10,312,144,260.49	负债和所有者权益(或股东权益)总计		11,801,817,571.85	10,312,144,260.49

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

利 润 表

2022年度

编制单位:贵州习水农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		435,645,810.61	407,581,498.01
利息净收入	五、22	442,889,939.56	414,277,146.22
利息收入		650,690,259.08	590,420,844.67
利息支出		207,800,319.52	176,143,698.45
手续费及佣金净收入	五、23	-9,439,019.09	-9,894,637.86
手续费及佣金收入		5,267,903.00	4,577,732.91
手续费及佣金支出		14,706,922.09	14,472,370.77
投资收益	五、24	2,793,285.43	45,000.00
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益	五、25	-157,226.96	
汇兑收益			
其他业务收入	五、26	66,562.33	115,962.88
资产处置损益	五、27	324,559.44	3,038,026.77
其他收益	五、28	167,709.90	
二、营业支出		247,632,257.01	247,232,194.86
税金及附加	五、29	2,539,433.53	2,128,775.41
业务及管理费	五、30	196,528,987.32	187,912,354.99
信用减值损失	五、31	43,635,785.26	56,822,037.36
其他资产减值损失			
资产减值损失	五、32	2,447,236.00	
其他业务成本	五、33	2,480,814.90	369,027.10
三、营业利润		189,013,553.60	160,349,303.15
加:营业外收入	五、34	1,207,302.72	1,060,382.09
减:营业外支出	五、35	6,968,018.20	21,855,863.33
四、利润总额		183,252,838.12	139,553,821.91
减:所得税费用	五、36	76,957,625.37	60,924,535.00
五、净利润		106,295,212.75	78,629,286.91
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		106,295,212.75	78,629,286.91
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		106,295,212.75	78,629,286.91

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

现金流量表

2022年度

编制单位:贵州习水农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,295,030,839.21	521,100,485.95
向中央银行借款净增加额	3	-25,470,000.00	-32,940,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		
收取利息、手续费及佣金的现金	5	650,099,726.17	594,998,577.58
收到其他与经营活动有关的现金	6	27,016,876.54	359,937,095.13
经营活动现金流入小计	7	1,946,677,441.92	1,443,096,158.66
客户贷款及垫款净增加额	8	972,743,908.71	756,624,469.74
存放中央银行和同业款项净增加额	9	146,047,715.98	-18,764,813.31
支付手续费及佣金的现金	10	222,507,241.61	190,616,069.22
支付给职工以及为职工支付的现金	11	164,377,061.75	145,016,524.74
支付的各项税费	12	62,304,753.01	96,188,710.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	46,666,595.97	420,733,867.53
经营活动现金流出小计	14	1,614,647,277.03	1,590,414,827.92
经营活动产生的现金流量净额	15	332,030,164.89	-147,318,669.26
二、投资活动产生的现金流量:	16		
收回投资收到的现金	17		
取得投资收益收到的现金	18	2,793,285.43	45,000.00
收到其他与投资活动有关的现金	19	384,600.00	
投资活动现金流入小计	20	3,177,885.43	45,000.00
投资支付的现金	21	1,732,402,149.30	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	8,646,331.26	20,282,781.25
支付其他与投资活动有关的现金	23		
投资活动现金流出小计	24	1,741,048,480.56	20,282,781.25
投资活动产生的现金流量净额	25	-1,737,870,595.13	-20,237,781.25
三、筹资活动产生的现金流量:	26		
吸收投资收到的现金	27		151,478,303.58
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
发行债券收到的现金	29		
收到其他与筹资活动有关的现金	30		
筹资活动现金流入小计	31	-	151,478,303.58
偿还债务支付的现金	32		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	13,530,608.77	3,780,008.18
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
支付其他与筹资活动有关的现金	35		
筹资活动现金流出小计	36	13,530,608.77	3,780,008.18
筹资活动产生的现金流量净额	37	-13,530,608.77	147,698,295.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
五、现金及现金等价物净增加额	39	-1,419,371,039.01	-19,858,155.11
加:期初现金及现金等价物余额	40	2,197,481,879.02	2,217,340,034.13
六、期末现金及现金等价物余额	41	778,110,840.01	2,197,481,879.02

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

所有者权益变动表

2022年度

编制单位：贵州习水农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本年金额								所有者权益合计
	实收资本（股本）	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	
		优先股	永续债						
一、上年年末余额	224,000,000.00			21,057,804.57			37,968,869.24	254,477,106.12	757,963,277.90
加：会计政策变更									-
前期差错更正								-11,145,032.78	-11,145,032.78
其他									-
二、本年初余额	224,000,000.00	-	-	21,057,804.57	-	-	37,968,869.24	243,332,073.34	746,818,245.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-	92,855,212.75	128,379,809.71
（一）综合收益总额								35,524,596.96	106,295,212.75
（二）股东投入和减少股本									-
1. 股东投入的普通股									-
2. 其他权益工具持有者投入资本									-
3. 股份支付计入股东权益的金额									-
4. 其他									-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-13,440,000.00	22,084,596.96
1. 提取盈余公积									-
2. 提取一般风险准备							35,524,596.96		
3. 对股东的分配							35,524,596.96		35,524,596.96
4. 其他								-13,440,000.00	-13,440,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-		-
1. 资本公积转增股本									-
2. 盈余公积转增股本									-
3. 盈余公积弥补亏损									-
4. 一般风险准备弥补亏损									-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益									-
6. 其他									-
（五）其他									-
四、本期末余额	224,000,000.00			21,057,804.57			37,968,869.24	335,187,286.09	875,198,054.83

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

法定代表人：

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2022 年会计报表附注

截止日期：2022 年 12 月 31 日

(除特别说明外，金额单位：人民币元)

一、基本情况

贵州习水农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)，前身系习水县农村信用合作联社，2020年12月14日遵义银保监分局下发《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)，同意贵州习水农村商业银行股份有限公司开业。2021年1月11日本行取得营业执照，并于1月27日正式挂牌。注册资本：22400万人民币；统一社会信用代码：915203307095312473；金融许可证证号：B2007H352030001；法定代表人：吴光霞(尚未完成法定代表人变更，现董事长为余祖堰)；住所：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。

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；从事银行卡业务(借记卡)；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务。

2022 年末，本行在全县 26 个乡、镇、街道共设 32 个固定营业网点，其中：县城区 7 个，乡镇 25 个。总行下设 29 个支行、2 个分理处(未含营业部)，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 个分理处系回龙支行周家分理处、温水支行文昌路分理处。

二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》及其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》企业的财务状况、经营成果及现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计和会计报表的编制方法

1. 会计准则和会计制度

本行执行企业会计准则及其他有关规定。

2. 会计年度

本行会计年度为公历1月1日至12月31日。

3. 记账本位币

本行记账本位币为人民币。

4. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除特别说明的计价基础外，均以历史成本为计价原则。

5. 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可以随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、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。

6. 金融工具

在本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时刻

分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产

价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，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，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本行对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（9）权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本行发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本行对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。

7. 贷款核算方法

各项贷款包括：抵押、质押、保证、信用贷款以及银行承兑汇票垫款、担保贷款、信用证垫款等各种信用垫款、贴现等。分别按农户贷款、涉农经济组织贷款、涉农企业贷款、非农贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资和垫款进行核算。

（1）农户贷款：是指农村信用社向服务辖区内符合贷款条件的农户发放的用于生产经营、消费等各类人民币贷款。贷款的对象是一般承包户和专业户。包括农户小额信用贷款、农户联保贷款、农户助学贷款、农村个体工商户贷款、农户其他贷款。

（2）涉农经济组织贷款：是指发放给注册地位于农村区域的企业及各类组织从事农、林、

牧、渔业活动以及支持农业和农村发展的贷款。包括农民专业合作社贷款、其他涉农经济组织贷款。

(3) 涉农企业贷款：是指发放的涉农各种贷款。

(4) 非农贷款：指发放的非农各种贷款，包括非农个人贷款、非农经济组织贷款、非农企业贷款、非农其他单位贷款。

(5) 信用卡透支：指给予持卡人在持卡购物消费时规定限额内的短期透支。包括单位信用卡透支及个人信用卡透支。

(6) 贴现资产：指办理商业票据的贴现、转贴现融出资金等业务的款项，包括银行承兑汇票贴现、其他贴现资产、银行承兑汇票转贴现及其他贴现资产转贴现。

(7) 贸易融资：指对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利业务，包括进口押汇、出口押汇、打包贷款、国内保理融资、信用证议付。

(8) 垫款：指在客户无力支付到期款项的情况下，被迫以自有资金代为支付的行为，包括银行承兑汇票垫款、贴现垫款、转贴现垫款、再贴现垫款、保函业务垫款、信用证垫款、保理业务垫款、其他垫款。

8. 贷款损失准备的计提方法

(1) 贷款损失准备按贷款五级分类计提：正常类计提比例 1.5%，关注类计提比例为 3%；次级类计提比例为 30%；可疑类计提比例为 60%；损失类计提比例为 100%。

(2) 一般准备的计提：在年度净利润中提取，一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%。

9. 长期股权投资

(1) 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

(2) 投资成本的确定

①同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收

益。

② 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

③除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

(3) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子本行、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

10. 固定资产及折旧

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

本行固定资产的折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 年	5%	4.75%
办公家具	5 年	3%	19.40%
飞机、火车、轮船以外的交通工具	4 年	3%	24.25%
电子设备	3 年	3%	32.33%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、14“非流动非金融资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本行至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

11. 在建工程

(1) 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

(2) 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(3) 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

12. 无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

本行无形资产系土地出让金及软件系统

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

本行土地出让金按 20 年期限摊销，软件系统按 10 年期限摊销。

(3) 研究与开发支出

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或

出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(4) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、14“非流动非金融资产减值”。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账。本行筹建期间发生的费用（除购建固定资产以外），先在长期待摊费用中归集，在本行开始生产经营当月一次计入损益。其他费用项目在其预计受益期内分期平均摊销。

14. 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值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的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。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，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项

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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

15. 职工薪酬

本行职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

16. 预计负债

(1) 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

(2) 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

17. 收入和支出确认的原则和方法

(1) 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

(2) 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

(3) 让渡资产使用权收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

①利息收入：按照他人使用本行货币资金的时间和实际利率计算确定；

②使用费收入：按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定

18. 政府补助

(1) 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：①本行能够满足政府补助所附的条件；②本行能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

(2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生

毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(4) 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(5) 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。/以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

②财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

19. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

(2) 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

(3) 资产负债表日，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，转回减记的金额。

(4) 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：①企业合并；②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

20. 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期

损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

21. 税（费）项

（1）主要税目及税率

税目	计税依据	税率
增值税	营业收入	3%
	销售不动产、房租收入	5%
	其他收入	6%
	视同销售货物	9%、13%
城市维护建设税	应缴增值税	5%
教育费附加	应缴增值税	3%
地方教育费附加	应缴增值税	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

（2）税收优惠政策：

1、根据财政部、国家税务总局《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、税务总局、国家发展改革委公告 2020 年第 23 号）：一、自 2022 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。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60% 以上的企业。

2、根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）：一、自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款利息收入，免征增值税；二、自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号），实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

3、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）附件 3 一、下列项目免征增值税：第（二十三）项：金融同业往来利息收入。

4、根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第（二）款“符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益属于免税收入”的规定。

5、根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第九十六“企业所得税法第三十条第（二）项所称企业安置残疾人员所支付的工资的加计扣除，是指企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，按照支付给残疾职工工资的 100%加计扣除”的规定。

6、根据《关于企业研究开发费用税前加计扣除政策有关问题的公告》（国家税务总局公告 2015 年第 97 号）第三条：“企业委托外部机构或个人开展研发活动发生的费用，可按规定税前扣除；加计扣除时按照研发活动发生费用的 80%作为加计扣除基数。委托个人研发的，应凭个人出具的发票等合法有效凭证在税前加计扣除”的规定。

7、根据《关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知》（财税〔2017〕77 号）（一）自 2014 年 11 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号），执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

8、根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕97 号）（一）自 2019 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：（一）对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率 150%（含本数）的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税。《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 6 号），执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

22. 会计政策、会计估计变更及会计差错更正的说明

（1）会计政策变更：本年度无会计政策变更

（2）会计估计变更：本年度无会计估计变更

（3）前期会计差错更正：本年度前期会计差错调整净额-11,145,032.78 元，影响期初未分配利润调减 11,145,032.78 元。明细如下：

项目	序号	调整事项明细说明	金额（单位：元）
调增以前年度损益	1	2021 年服务费分摊调整	5,899.44
	2	城关支行退清算油费	53,995.00
	3	收回陈宗全 2021 年 5 月 18 日会计运营业务检查，自驾车辆更换轮胎费用	680.00
	4	段平退 2021 年多报差旅费 10 天	200.00
	5	归还卢万华不当得利收入	22,110.04
	6	累计折旧调整-温水支行营业用房	1,820,806.31
		调增小计	1,903,690.79
调减以前年度损益	1	代扣 2021 年 4 季度短信业务费用	635,648.38

2	退存放工行款项 2021 年 5 月 26-11 月 28 日多付利息	85,040.09
3	补 2021 年 4 季度小额贷款利息收入免征增值税	223,215.29
4	2021 年度少计提的企业所得税	11,802,710.76
5	2021 年度积分视同销售	52,305.35
6	2019-2021 年度税务稽查补缴税款 (ETC 视同销售增值税)	112,199.20
7	2019-2021 年度税务稽查补缴税款 (房产税)	86.69
8	2019-2021 年度税务稽查补缴税款 (印花税)	30.00
9	出售 10 宗房产滞纳金	65,662.16
10	账务调整 (穆晓君诉讼费)	38,825.65
11	承租习酒支行营业厅及员工宿舍	33,000.00
	调减小计	13,048,723.57
	调整净额	-11,145,032.78

五、财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	54,158,112.56	60,423,194.47
存放中央银行款项	723,952,727.45	2,137,058,684.55
合 计	778,110,840.01	2,197,481,879.02

注：存放中央银行款项明细如下

项 目	期末余额	期初余额
法定准备金存款	506,487,653.50	427,189,790.06
超额准备金存款	211,548,073.95	1,706,388,894.49
缴存财政性存款	5,917,000.00	3,480,000.00
合计	723,952,727.45	2,137,058,684.55

2、 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内银行	646,000,000.00	390,078,579.50
存放系统内款项	134,384,087.00	245,627,433.19
小计	780,384,087.00	635,706,012.69
加：应计利息	1,369,641.67	
减：坏账准备	1,392,821.26	1,392,821.26
合 计	780,360,907.41	634,313,191.43

3、 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款的类型分布情况

项目	期末余额	占比	期初余额	占比
农户小额信用贷款	3,538,013,184.78	40.91%	2,760,365,686.41	35.96%
农户助学贷款	105,000.00	0.00%	70,000.00	0.00%
农村个体工商户贷款	174,434,435.74	2.02%	324,608,682.78	4.23%
农户其他贷款	1,185,507,241.21	13.71%	1,325,463,669.67	17.27%
涉农经济组织贷款	68,505,156.62	0.79%	7,761,044.00	0.10%
涉农企业贷款	1,142,624,710.83	13.21%	1,043,204,311.60	13.59%
非农个人贷款	2,530,103,686.00	29.25%	2,167,981,640.06	28.24%
非农企业贷款	9,500,000.00	0.11%	500,000.00	0.01%
非农其他单位贷款			46,094,471.95	0.60%
贷款及垫款总额	8,648,793,415.18	100%	7,676,049,506.47	100%
加：应计利息	18,059,690.00		14,699,062.99	
减：贷款减值准备	550,972,726.28		490,294,599.91	
贷款及垫款账面价值	8,115,880,378.90		7,200,453,969.55	

(2) 贷款和垫款的行业分布情况、个人贷款分类分布情况

项目	期末余额	占比	期初余额	占比
一、行业分布情况				
农、林、牧、渔业	1,243,879,252.16	28.04%	907,892,692.25	24.39%
采矿业	52,198,498.70	1.18%	22,072,000.00	0.59%
制造业	158,412,807.64	3.57%	153,936,615.38	4.13%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	69,353,447.07	1.56%	32,055,224.92	0.86%
建筑业	313,139,328.74	7.06%	362,089,609.58	9.73%
批发和零售业	1,567,125,266.83	35.33%	1,205,744,247.33	32.39%
交通运输、仓储和邮政业	183,892,293.05	4.15%	143,973,197.58	3.87%
住宿和餐饮业	247,355,687.66	5.58%	251,607,815.41	6.76%
信息传输、软件和信息技术服务业	4,646,000.00	0.10%	5,431,791.21	0.15%
金融业				
房地产业	91,562,887.14	2.06%	133,943,248.47	3.60%
租赁和商务服务业	145,331,725.56	3.28%	313,001,290.72	8.41%
科学研究和技术服务业	6,800,000.00	0.15%	9,699,944.55	0.26%
水利、环境和公共设施管理业	14,326,000.00	0.32%	5,730,000.00	0.15%
居民服务、修理和其他服务业	70,279,230.20	1.58%	69,992,733.34	1.88%
教育	29,668,032.54	0.67%	38,777,833.45	1.04%
卫生和社会工作	215,630,911.79	4.86%	43,576,135.48	1.17%
文化、体育和娱乐业	22,161,914.31	0.50%	23,361,697.10	0.63%
小计	4,435,763,283.39	100%	3,722,886,076.77	100%
二、个人贷款分类分布情况				
汽车贷款	71,634,110.99	1.70%	54,110,995.87	1.37%
按揭贷款	1,270,147,927.08	30.15%	1,366,190,433.96	34.56%
消费贷款	1,508,478,791.85	35.81%	2,342,444,722.99	59.25%
住房消费贷款	1,098,185,868.91	26.07%	19,749,558.71	0.50%

建房贷款	264,583,432.96	6.28%	170,667,718.17	4.32%
小计	4,213,030,131.79	100%	3,953,163,429.70	100%
贷款及垫款总额	8,648,793,415.18		7,676,049,506.47	
加：应计利息	18,059,690.00		14,699,062.99	
减：贷款减值准备	550,972,726.28		490,294,599.91	
贷款和垫款账面价值	8,115,880,378.90		7,200,453,969.55	

(3) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	期末余额	占比	期初余额	占比
保证贷款	822,369,085.53	9.51%	866,735,319.53	11.29%
抵押贷款	2,019,738,494.85	23.35%	2,121,720,642.30	27.64%
信用贷款	5,746,050,676.04	66.44%	4,642,867,234.77	60.49%
质押贷款	60,635,158.76	0.70%	44,726,309.87	0.58%
贷款及垫款总额	8,648,793,415.18	100%	7,676,049,506.47	100%
加：应计利息	18,059,690.00		14,699,062.99	
减：贷款减值准备	550,972,726.28		490,294,599.91	
贷款及垫款账面价值	8,115,880,378.90		7,200,453,969.55	

(4) 贷款和垫款五级分类情况

五级分类	期末余额	占比	期初余额	占比
正常类	7,930,445,028.16	91.69%	7,127,182,370.30	92.85%
关注类	475,396,174.92	5.50%	381,562,041.48	4.97%
次级类	109,009,671.44	1.26%	81,030,301.04	1.06%
可疑类	133,942,540.66	1.55%	86,274,793.65	1.12%
损失类				
贷款和垫款总额	8,648,793,415.18	100%	7,676,049,506.47	100%
加：应计利息	18,059,690.00		14,699,062.99	
减：贷款减值准备	550,972,726.28		490,294,599.91	
贷款和垫款账面价值	8,115,880,378.90		7,200,453,969.55	

注：因 2022 年末受疫情影响，借款人暂时经济困难不能按期结息，根据谨慎性原则，将部分贷款下调至次级，下调金额为 6,407.03 万元，计提贷款减值准备 1,754.54 万元。

4、债权投资

项目	期末余额	期初余额
信托计划	30,754,160.44	31,034,380.22
同业存单：	286,981,489.85	
存单成本	290,000,000.00	
利息调整	-3,018,510.15	
国债：	983,097,317.84	
债券成本	980,000,000.00	
利息调整	3,097,317.84	

政策性银行债券：	462,603,561.39	
债券成本	460,000,000.00	
利息调整	2,603,561.39	
小计	1,763,436,529.52	31,034,380.22
加：应计利息	18,084,369.02	
减：债权投资减值准备	524,180.06	524,180.06
合 计	1,780,996,718.48	30,510,200.16

(1) 信托计划

明细项目	期末余额	期初余额
务川仡佬族苗族自治县旅游投资发展有限公司	25,500,000.00	25,500,000.00
贵州老锄头食品股份有限公司	5,254,160.44	5,534,380.22
合 计	30,754,160.44	31,034,380.22

(2) 同业存单

明细项目	面值	票面利率 (%)	到期日
22 交通银行 CD266	60,000,000.00	2.7	20231222
22 交通银行 CD262	30,000,000.00	2.65	20231220
22 平安银行 CD135	50,000,000.00	2.3	20230115
22 交通银行 CD258	50,000,000.00	2.45	20230615
22 哈尔滨银行 CD326	40,000,000.00	2.5	20230114
22 贵阳农商行 CD088	50,000,000.00	2.6001	20230111
22 贵阳农商行 CD081	10,000,000.00	2.9	20230305
合 计	290,000,000.00		

(3) 国债前十位

明细项目	面值	票面利率 (%)	到期日
22 付息国债 10	80,000,000.00	2.633	20320515
22 付息国债 01	80,000,000.00	1.5602	20230113
22 贴现国债 58	80,000,000.00	1.6198	20230116
22 付息国债 13	70,000,000.00	2.13	20240625
21 付息国债 02	50,000,000.00	2.3425	20260311
22 付息国债 06	50,000,000.00	2.6	20290324
22 付息国债 03	50,000,000.00	2.678	20320217
22 付息国债 17	50,000,000.00	2.6415	20320815
22 付息国债 03	50,000,000.00	2.725	20320217
22 付息国债 19	50,000,000.00	2.6155	20320901
合 计	610,000,000.00		

(4) 政策性银行债券

明细项目	面值	票面利率(%)	到期日
22 国开 10	60,000,000.00	2.877	20320422
22 国开 17	60,000,000.00	2.5064	20250516
22 国开 04	50,000,000.00	2.763	20290301
22 进出 15	50,000,000.00	2.5983	20270617
22 进出 03	50,000,000.00	2.3035	20250610
22 进出 22	50,000,000.00	2.1556	20240815
22 国开 07	50,000,000.00	2.2866	20250825
21 国开 08	30,000,000.00	2.5405	20260910
22 国开 02	30,000,000.00	2.218	20250317
22 国开 03	30,000,000.00	2.4655	20270224
合计	460,000,000.00		

5、其他权益工具投资

项 目	期末余额	期初余额
省联社股权	300,000.00	300,000.00
合计	300,000.00	300,000.00

6、固定资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值小计	157,101,915.76	7,827,019.46	1,059,930.00	163,869,005.22
房屋及建筑物	141,380,687.63	6,108,097.38	125,883.00	147,362,902.01
电子设备	13,104,135.64	1,044,277.88		14,148,413.52
交通工具	2,617,092.49	674,644.20	934,047.00	2,357,689.69
二、累计折旧小计	66,948,832.42	5,598,509.64	1,025,614.44	71,521,727.62
房屋及建筑物	52,790,738.16	4,491,325.82	119,588.85	57,162,475.13
电子设备	11,619,514.54	1,093,550.61		12,713,065.15
交通工具	2,538,579.72	13,633.21	906,025.59	1,646,187.34
三、账面净值小计	90,153,083.34	2,228,509.82	34,315.56	92,347,277.60
房屋及建筑物	88,589,949.47	1,616,771.56	6,294.15	90,200,426.88
电子设备	1,484,621.10	-49,272.73		1,435,348.37
交通工具	78,512.77	661,010.99	28,021.41	711,502.35
四、固定资产减值准备	364,692.74	1,020,509.50		1,385,202.24
五、账面价值合计	89,788,390.60	1,208,000.32	34,315.56	90,962,075.36
房屋及建筑物	88,225,256.73	622,141.38	6,294.15	88,841,103.96
电子设备	1,484,621.10	-64,797.17		1,419,823.93
交通工具	78,512.77	650,656.11	28,021.41	701,147.47

截至 2022 年 12 月 31 日止，本行未办理房产证的固定资产原值 6,275,311.72 元。省联社划转本行固定资产-行社办公大楼及附属设施原值 17,306,697.26 元（根据黔农信办发【2021】32 号），无房产证。

7、在建工程

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
行社办公大楼及附属设施	20,000.00	93,557,750.53			93,577,750.53
网点营业用房及附属设施	99,750.00	1,437,600.00			1,537,350.00
账面原值小计	119,750.00	94,995,350.53			95,115,100.53
减：在建工程减值准备		1,426,726.50			1,426,726.50
账面价值合计	119,750.00	93,568,624.03			93,688,374.03

注：本行与贵州多福居置业有限公司于2022年5月20日签订《商品房买卖合同》，购买习水多福居酒店作为总行新办公大楼，整建筑面积21480.07平方米（含地下车库1层建筑面积4971.90平方米，地上建筑11层建筑面积16508.17平方米），总价89,357,091.20元，已办理房产证，现处于装修设计论证阶段。

8、无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值				
土地使用权	4,310,354.00			4,310,354.00
软件系统	1,115,656.01			1,115,656.01
小计	5,426,010.01			5,426,010.01
二、累计摊销				
土地使用权	976,645.40	215,534.76		1,192,180.16
软件系统	444,854.37	110,395.14		555,249.51
小计	1,421,499.77	325,929.90		1,747,429.67
土地使用权	3,333,708.60	-215,534.76		3,118,173.84
软件系统	670,801.64	-110,395.14		560,406.50
账面价值合计	4,004,510.24	-325,929.90		3,678,580.34

9、递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额	期初余额
贷款损失准备	42,609,504.55	42,609,504.55
应计利息收付实现制与权责发生制差异	24,216,112.87	24,216,112.87
合计	66,825,617.42	66,825,617.42

注：根据黔农信办法[2019]483文件，①按2018年末应付未付利息余额96,864,451.46元，按25%确认递延所得税资产24,216,112.87元，其中：15%的部分通过应交税费科目直接缴纳14,529,667.72元、10%的部分系西开政策减免9,686,445.15元；②贷款损失准备确认递延所得税资产42,609,504.55元。

10、其他资产

(1) 分项列示

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收未收利息	3,853,608.40		3,853,608.40	2,725,441.17		2,725,441.17
风险救助金出	62,850,000.00	942,750.00	61,907,250.00	75,000,000.00		75,000,000.00

资款项						
其他应收款	21,395,716.53	733,981.91	20,661,734.62	11,486,097.56	7,867,385.21	3,618,712.35
长期待摊费用	4,591,486.88		4,591,486.88	7,002,598.55		7,002,598.55
合 计	92,690,811.81	1,676,731.91	91,014,079.90	96,214,137.28	7,867,385.21	88,346,752.07

(2) 其他应收款

款项性质	期末余额	期初余额
个人借款	87,184.02	33,082.25
垫付诉讼费	454,935.66	483,447.53
垫付客户存款产品前置利息	10,323,170.20	10,818,750.20
垫付农商行改制配股应缴未缴个税	10,151,960.77	
特惠贷风险补偿金	169,930.05	141,817.58
其他财务应收及暂付款项	208,535.83	9,000.00
小计	21,395,716.53	11,486,097.56
减：其他应收款坏账准备	733,981.91	7,867,385.21
合 计	20,661,734.62	3,618,712.35

(3) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	本期其他减少	期末余额
租金	64,582.91	227,035.96	122,643.20		168,975.67
宣传（广告）费	2,178,120.22	55,000.00	878,939.89		1,354,180.33
改良及大修理支出	428,849.43	172,426.42	277,251.71		324,024.14
低值易耗品摊销	2,603,455.40	1,265,524.00	1,794,994.73		2,073,984.67
系统服务费	32,082.75	19,200.00	33,682.77		17,599.98
其他待摊费用	1,695,507.84	324,796.00	1,367,581.75		652,722.09
合 计	7,002,598.55	2,063,982.38	4,475,094.05		4,591,486.88

11、向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	655,910,000.00	681,380,000.00
合 计	655,910,000.00	681,380,000.00

中央银行借款明细如下：

借款性质	借款余额	年利率%	借款日期	到期日期
扶贫再贷款	150,000,000.00	1.75	2022/4/8	2023/3/31
扶贫再贷款	30,550,000.00	1.75	2022/5/18	2023/5/16
扶贫再贷款	17,600,000.00	1.75	2022/8/23	2023/8/22
扶贫再贷款	160,000,000.00	1.75	2022/8/30	2023/8/29
扶贫再贷款	36,170,000.00	1.75	2022/9/21	2023/9/20

扶贫再贷款	43,600,000.00	1.75	2022/11/23	2023/11/22
扶贫再贷款	190,000,000.00	1.75	2022/12/16	2023/12/15
扶贫再贷款	10,000,000.00	1.75	2022/12/16	2023/12/15
扶贫再贷款	10,000,000.00	1.75	2022/12/21	2023/12/20
普惠小微企业信用贷款支持计划	7,990,000.00		2022/2/14	2023/2/13
合计	655,910,000.00			

12、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
赤水市农村信用合作联社	-	511.57
合计	-	511.57

13、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	3,766,741,647.68	3,567,771,695.19
其中：单位客户	609,033,361.83	619,887,071.48
个人客户	3,157,708,285.85	2,947,884,623.71
定期存款（含通知存款）	5,846,177,288.09	4,724,147,580.27
其中：单位客户	14,338,613.78	4,226,400.00
个人客户	5,831,838,674.31	4,719,921,180.27
保证金存款	88,490,780.80	116,485,486.09
财政性存款	146,909,823.39	148,628,754.37
其他存款	734,803.86	968,767.87
小计	9,849,054,343.82	8,558,002,283.79
加：存款应付利息	6,883,239.64	3,133,206.72
合计	9,855,937,583.46	8,561,135,490.51

14、应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	33,826,788.39	91,947,085.69	99,090,978.00	26,682,896.08
其中：工资	33,826,788.39	91,947,085.69	99,090,978.00	26,682,896.08
奖金	-			-
津贴	-			-
补贴	-			-
2、职工福利费	6,000,000.00	7,450,000.00	6,000,000.00	7,450,000.00
3、社会保险费	6,853,808.00	36,854,262.00	36,211,834.27	7,496,235.73
其中：基本养老保险费	-	16,529,396.40	16,529,396.40	-
基本医疗保险费	-	6,313,479.49	6,313,479.49	-
工伤保险费	-	257,507.74	257,507.74	-
生育保险费	-			-

失业保险费	-	675,515.08	675,475.14	39.94
补充养老保险	1,969,070.67	8,770,627.29	8,949,929.50	1,789,768.46
补充医疗保险费	4,884,737.33	4,307,736.00	3,486,046.00	5,706,427.33
4、住房公积金	-	40,070,711.20	38,195,344.62	1,875,366.58
5、工会经费	650,021.22	1,764,493.07	1,683,545.87	730,968.42
6、职工教育经费	-			-
7、非货币性福利	-			-
8、辞退福利	-			-
9、应付其他职工薪酬（劳务费）	59,400.00	198,013.92	257,413.92	-
10 其他（离职后福利）	-			-
合计	47,390,017.61	178,284,565.88	181,439,116.68	44,235,466.81

15、应交税费

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	7,813,573.17	88,760,336.13	77,193,909.30	19,380,000.00
减免企业所得税	-	35,504,134.45	35,504,134.45	-
应交增值税	-	392,611.55	392,611.55	-
简易计税	1,823,603.47	8,255,585.34	8,108,593.76	1,970,595.05
未交增值税	45,193.37	233,325.75	272,161.62	6,357.50
城市维护建设税	94,345.25	433,133.93	403,096.76	124,382.42
教育费附加	56,607.14	259,880.35	241,858.05	74,629.44
地方教育费附加	37,738.08	173,253.58	161,238.71	49,752.95
房产税	832.38	1,290,458.59	1,290,458.59	832.38
土地使用税	63.35	78,307.19	78,307.19	63.35
车船税	-	5,558.40	5,558.40	-
印花税	72,570.25	325,204.31	337,809.18	59,965.38
残疾人就业保障金	-	663,471.84	663,471.84	-
代扣利息税	23.00	19.97	25.57	17.40
代扣个人所得税	1,379,838.95	7,377,512.86	8,189,930.40	567,421.41
代扣股息红利个人所得税	717,878.18	1,464,986.10	1,181,288.26	1,001,576.02
合计	12,042,266.59	145,217,780.34	134,024,453.63	23,235,593.30

16、其他负债

项目	期末余额	期初余额
待报解预算收入	-	8,526.96
应付股利	6,809,856.31	6,795,783.42
其他应付款	24,053,133.73	8,476,739.38
经营性递延收益（核心）	3,803,100.00	1,877,600.00
代理业务负债	5,684,631.89	6,118,750.96
减：代理业务资产	5,625,000.00	5,925,000.00
应计利息	312,570,879.71	234,878,013.18

其他应付利息	4,271.81	2,282.30
合计	347,300,873.45	252,232,696.20

17、股本

项目	期初余额	持股比例	本期增加	本期减少	期末余额	持股比例
法人股	78,657,888.84	35.12%			78,657,888.84	35.12%
自然人股	145,342,111.16	64.88%	61,501.74	61,501.74	145,342,111.16	64.88%
其中：职工股	21,390,971.57	9.55%	61,501.74		21,452,473.31	9.58%
其他自然人股	123,951,139.59	55.34%		61,501.74	123,889,637.85	55.31%
合计	224,000,000.00	100.00%	61,501.74	61,501.74	224,000,000.00	100.00%

注：本期其他自然人股转让 61,501.74 元转入职工股，职工股持股比例增加 0.03%。

18. 资本公积

项目	期末余额	期初余额
资本溢价	21,057,804.57	21,057,804.57
合计	21,057,804.57	21,057,804.57

注：资本溢价系根据《关于股金账务处理暨后期管理有关事项的通知》（习农商发[2021]70号）新募集股金的溢价部分。

19、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	37,968,869.24	10,629,521.27	-	48,598,390.51
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	37,968,869.24	10,629,521.27	-	48,598,390.51

注：本期按照净利润 106,295,212.75 元的 10% 计提法定盈余公积。

20、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	72,824,184.65	-		72,824,184.65
税收减免转增一般准备	147,631,742.95	35,504,134.45		183,135,877.40
其他一般风险准备	3,570.37	20,462.51		24,032.88
合计	220,459,497.97	35,524,596.96	-	255,984,094.93

21、未分配利润

项目	期末余额	期初余额
一、上年年末余额	254,477,106.12	287,519,560.89
加：会计政策变更		
前期差错更正	-11,145,032.78	4,033,142.97
二、本年年初余额	243,332,073.34	291,552,703.86

三、本期净利润	106,295,212.75	78,629,286.91
四、其他		
五、利润分配	24,069,521.27	115,704,884.65
1. 提取盈余公积	10,629,521.27	7,862,928.69
2. 对所有者（股东）的分配	13,440,000.00	107,841,955.96
3. 净利润分配一般准备		
六、所有者权益内部结转	-	-
1. 盈余公积弥补亏损		
2. 其他		
七、本年年末余额	325,557,764.82	254,477,106.12

注：（1）本期调整期初未分配利润-11,145,032.78元，主要系前期差错更正，详见本财务报表附注四、22（3）之说明。

（2）根据《贵州习水农村商业银行股份有限公司关于2021年度股金分红的通知》（习农商发[2022]144号），从未分配利润提取13,440,000.00元作为股金红利。

22、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	650,690,259.08	590,420,844.67
其中：存放同业	31,290,872.52	28,980,042.74
存放中央银行	11,269,623.45	7,946,959.03
存放系统内款项	3,786,555.91	13,666,156.93
其他金融机构往来	2,080,423.60	2,765,540.50
农户贷款	352,747,766.27	312,829,895.37
涉农经济组织贷款	2,749,890.16	329,560.75
涉农企业贷款	81,901,227.62	85,850,330.20
非农贷款	152,787,001.09	136,278,576.64
债权投资	12,070,432.18	1,363,596.52
其他	6,466.28	410,185.99
利息支出	207,800,319.52	176,143,698.45
其中：同业存放		
向中央银行	11,496,080.55	11,639,577.78
系统内存放款项	0.88	1.97
同业拆入款项		
单位活期存款	2,991,780.25	4,132,559.30
单位定期存款	302,747.57	119,108.78
个人活期存款	12,650,036.19	11,404,718.33
个人定期存款	179,224,280.29	147,004,478.01
财政性存款	585,037.78	1,255,398.33
保证金存款	543,917.40	575,358.21
其他	6,438.61	12,497.74
利息净收入	442,889,939.56	414,277,146.22

23、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	5,267,903.00	4,577,732.91
其中：银行卡业务手续费	1,338,182.81	1,665,580.47
结算业务手续费	136,220.95	106,309.06
代理业务手续费	417,331.29	461,177.07
电子银行业务收入	3,356,553.01	2,271,397.35
询证函手续费		7,572.63
智能收单业务手续费	19,614.94	65,696.33
手续费及佣金支出	14,706,922.09	14,472,370.77
其中：银行卡业务手续费	522,746.14	552,040.79
结算业务手续费	327,461.08	319,973.00
代理业务手续费	128,237.00	119,813.00
电子银行业务	2,597,670.15	2,042,661.48
智能收单业务手续费	5,350,073.17	6,040,591.25
人力外包费	4,411,061.55	4,570,316.65
其他手续费及佣金	1,369,673.00	826,974.60
手续费及佣金净收入	-9,439,019.09	-9,894,637.86

24、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产损益	2,654,356.26	
债权投资损益	42,000.00	
其他权益工具投资	96,929.17	45,000.00
合计	2,793,285.43	45,000.00

25、公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动损益	-157,226.96	
合计	-157,226.96	

26、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
票据凭证出售	66,562.33	115,559.98
其他业务收入		402.9
合计	66,562.33	115,962.88

27. 资产处置损益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

固定资产处置损益	324,559.44	3,223,170.31
无形资产处置损益		-185,143.54
合计	324,559.44	3,038,026.77

28、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
代理业务手续费	167,709.90	
合计	167,709.90	

29、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	420,015.02	406,608.05
教育费附加	252,009.01	243,964.83
地方教育费附加	168,006.01	162,643.22
房产税	1,290,458.59	966,402.94
土地使用税	78,307.19	48,204.84
印花税	325,079.31	295,573.13
车船税	5,558.40	5,378.40
合计	2,539,433.53	2,128,775.41

30、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	6,420,188.13	5,097,248.97
广告费	189,388.12	49,999.80
印刷费	56,354.33	217,487.74
业务招待费	384,614.55	462,004.73
电子设备运转费	1,459,260.34	1,755,285.14
钞币运送费	35,950.00	
安全防卫费	2,281,700.47	2,414,828.46
保险费	2,464,825.02	37,942.99
存款保险费		1,917,074.26
邮电费	1,943,959.25	2,003,847.08
诉讼费	8,015.50	17,698.50
公证费	77,380.00	30,010.00
咨询费	382,553.00	350,105.00
审计费	84,344.00	75,000.00
公杂费	728,521.14	846,115.80
差旅费	248,423.51	423,474.40
水电气费	1,336,370.18	1,331,657.76
会议费	171,114.00	403,245.40

绿化费	37,656.00	40,850.00
理(董)监事会费	75,904.00	150,740.00
会费	24,000.00	23,208.00
交通工具耗用费	253,801.23	265,898.92
物业管理费	28,506.60	33,299.60
职工工资	88,224,653.63	86,154,739.07
职工福利费	12,321,924.88	11,060,436.03
职工教育经费	126,214.20	946,048.77
工会经费	1,764,493.07	1,730,018.38
劳动保护费	1,628,789.91	851,015.36
基本养老保险金	10,430,065.20	9,921,246.80
基本医疗保险金	4,842,725.98	5,196,510.97
工伤保险金	257,438.13	290,249.46
失业保险金	450,531.56	434,086.94
补充养老保险金	6,756,642.10	4,205,814.11
补充医疗保险金	4,307,736.00	3,765,203.00
非货币性福利		23,683.00
住房公积金	31,740,086.20	29,438,736.55
劳务派遣费	124,313.92	516,411.06
租赁费	237,276.30	87,282.09
修理费	869,957.58	775,791.13
低值易耗品购置	2,435,622.71	2,509,854.82
其他长期待摊费用摊销	118,828.45	606,923.99
无形资产摊销	325,929.90	337,001.25
固定资产折旧费	7,301,612.21	7,742,743.59
服务费分摊	2,012,538.29	1,837,900.15
党建工作经费	861,547.39	805,045.28
残疾人就业保障金	663,471.84	532,550.44
其他费用	33,758.50	196,040.20
合计	196,528,987.32	187,912,354.99

31、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	50,045,873.26	50,800,324.80
坏账损失	-6,410,088.00	6,021,712.56
合计	43,635,785.26	56,822,037.36

32、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产减值损失	1,020,509.50	
在建工程减值损失	1,426,726.50	
合计	2,447,236.00	

33、其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
票据凭证购买支出	2,382,140.50	292,872.00
其他业务支出	98,674.40	76,155.10
合计	2,480,814.90	369,027.10

34、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
长款收入		312.58
补助补贴收入	160,000.00	
非投资性房地产租赁收入	219,747.04	246,405.22
其他营业外收入	827,555.68	813,664.29
合计	1,207,302.72	1,060,382.09

35、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	1,357,100.00	16,350,000.00
滞纳金及罚没支出	9.80	
其他营业外支出	5,610,908.40	5,505,863.33
合计	6,968,018.20	21,855,863.33

注：捐赠支出系 2022 年 9 月 27 日，为积极响应党和政府号召，汇聚农信力量巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，向贵州省信合公益基金会捐赠款项 1,357,100.00 元。

36、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	76,957,625.37	60,924,535.00
合计	76,957,625.37	60,924,535.00

六、表外科目

项目	本期发生额	上期发生额
重要物品	3,469.00	2,484.00
重要空白凭证	203,633.00	173,129.00
代保管有价值品	1,717.00	1,932.00
抵押物品价值	6,179,765,735.98	5,975,440,440.37
质押物品价值	166,071,678.51	126,898,876.43
表外应收利息	52,469,786.56	40,451,689.23
已核销资产	487,525,546.55	467,240,262.75
已置换资产	56,809,278.64	54,571,398.90
低值易耗品	17,160,046.26	18,044,082.28
合计	6,960,010,891.50	6,682,824,294.96

七、关联方及关联交易

(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。属于一般关联交易共 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 笔、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；属于重大关联交易 1 笔、余额 2600 万元，主要为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 3000 万元，2025 年 5 月 9 日到期，目前贷款余额 2600 万元。

截至 2022 年末，我行有关联交易 160 笔、余额 9207.22 万元，占资本净额 9.45%，未超过资本净额 50%；最大一户关联交易是贷款 2600 万元，占资本净额 2.67%，未超过资本净额 10%，均达到监管标准。

八、或有事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，截至 2022 年底针对不良贷款的诉讼案件共 55 件，涉案的贷款本金 2181.2 万元。其影响较大的前五户不良贷款案件情况如下：

被告	借款金额（万元）	借款余额（万元）	立案诉讼时间	案件进度
黄开甫	115	115	2022-4-25	
邓玮	147.9	147.9	2022-6-25	已申请执行
陈勇	90	89.17	2022-3-21	
简先兵	50	48.7	2022-7-6	已申请执行
何先涛	80	80	2022-7-22	

九、资本充足率情况

本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）有关规定计算的资本充足率、核心一级资本充足率如下：

单位：人民币万元

项目	本期余额	上期余额
核心一级资本净额	87,463.77	75,729.25
核心一级资本	87,463.77	75,729.25
资本净额	95,603.51	82,758.07
风险加权资产合计	736,220.16	641,272.11
其中：信用风险加权资产	659,319.23	569,334.62
操作风险加权资产	76,900.93	71,937.49
核心一级资本充足率（%）	11.8801%	11.8092%
资本充足率（%）	12.9856%	12.9053%

十、贷款情况

本行 2022 年末各项贷款余额为 864,879.34 万元，比 2021 年增加 97,274.39 万元，增幅为 12.67%；较年初上升 7,564.71 万元，增幅为 45.21%，不良率 2.81%，较年初上升 0.63 个百分点。

2022 年末本行前十大贷款客户明细如下：

序号	客户名称	年末贷款余额（万元）	占资本净额比例
1	习水县城乡汽车客运有限责任公司	4,994.77	5.22%
2	习水县扶贫开发投资有限责任公司	4,575.00	4.79%
3	习水县叶滋味茶叶发展有限责任公司	3,890.00	4.07%
4	贵州夏荷环境科技有限责任公司	2,795.00	2.92%
5	贵州习水生态文化旅游投资有限责任公司	2,650.00	2.77%
6	贵州习水林旅投资有限公司	2,650.00	2.77%
7	习水县医疗卫生投资有限责任公司	2,600.00	2.72%
8	习水县水务投资开发有限责任公司	2,600.00	2.72%
9	习水县盛源农业投资开发有限责任公司	2,600.00	2.72%
10	贵州赤水投资有限责任公司	2,600.00	2.72%

十一、股东大会

本年度内共召开股东大会 2 次。2022 年 5 月 30 日召开贵州习水农村商业银行股份有限公司股东大会第三次会议暨 2022 年度股东大会，会议审议并通过了《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》《关于审议习水农商银行股东权利义务手册（草案）》9 项议案；听取了《2021 年度信息披露报告》《习水农商银行监事会关于对董事、高级管理层及监事 2021 年度履职评价报告》《2021 年度关联交易报告》3 个报告。2022 年 8 月 11 日召开贵州习水农村商业银行股份有限公司股东大会第四次会议，会议审议并通过了《关于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 项议案。

十二、董事会、监事会召开情况

（1）董事会召开情况

本年度共召开董事会 8 次。其中，2022 年 2 月 24 日召开贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届董事会第六次会议，会议审议并通过了《关于代则光不再担任本行副行长的提案》《关于王凯不再担任本行风险总监的提案》《关于聘任肖秀娟为本行副行长的提案》《关于聘任贾祥虎为本行副行长的提案》《关于审议聘请中天银会计师事务所有限责任公司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所有限责任公司进行资产损失及企业所得税税前扣除鉴证的提案》《审议修订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（草案）的提案》；

2022 年 3 月 29 日召开贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届董事会第七次会议，会议审议并通过了《2021 年度董事会工作报告（草案）》，审议《2022 年度经营计划（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）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（草案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司内部控制政策（草案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司反

洗钱工作管理办法(草案)》《贵州习水农村商业银行股份有限公司风险偏好管理办法(草案)》《贵州习水农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书(草案)》《贵州习水农村商业银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告(草案)》《2022年呆账核销规划(草案)》《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(草案)》《2021年度三农金融业务计划执行情况及2022年度三农工作计划(草案)》《习水农商银行2021年度信息披露报告(草案)》《习水农商银行2021年环境信息披露报告(草案)》《习水农商银行2021年主要股东股权管理相关情况评估报告(草案)》《董事会对经营层授权书(草案)》;

2022年5月5日召开第一届董事会第八次会议(临时会议),审议并通过了《关于审议批准重要关联交易的提案》;

2022年5月9日召开第一届董事会第九次会议,审议并通过了《关于杨存岭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》《关于提名袁杰夫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章程(草案)的提案》《关于制定贵州习水农村商业银行股份有限公司股东权利义务手册(草案)的提案》《关于确定2022年度年报审计及税前鉴证准入机构的提案》《关于提请召开第三次股东大会的提案》,听取了《经营层2022年一季度工作情况报告》《2022年一季度稽核审计工作报告》《2021年度关联交易报告》《2021年监管数据质量专项治理和评估情况报告》;

2022年7月20日召开第一届董事会第十次会议,审议了并通过《关于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长、董事职务的提案》《关于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副董事长、董事及行长职务的提案》《关于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》《关于余祖堰代为履行贵州习水农村商业银行股份有限公司董事长职务的提案》《关于李东沁代为履行贵州习水农村商业银行股份有限公司行长职务的提案》《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》《关于提请召开贵州习水农村商业银行股份有限公司股东大会第四次会议的提案》;

2022年8月11日召开第一届董事会第十一次会议,审议了并通过《关于选举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长的提案》《关于选举李东沁为贵州习水

农村商业银行股份有限公司第一届董事会副董事长的提案》《关于提名李东沁为贵州习水农村商业银行股份有限公司行长的提案》《关于调整董事会下设委员会成员的提案》《关于调整董事会授权经营权限的提案》《关于修订贵州习水农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则的提案》《关于审议更换董事长、行长事宜临时信息披露报告的提案》；

2022年11月16日召开第一届董事会第十二次会议（临时董事会），审议并通过了《关于审议调整稽核审计部临时负责人的提案》；

2022年12月27日召开第一届董事会第十三次会议，审议并通过了《关于2022年洗钱和恐怖融资风险自评估报告的提案》《关于2022年11月财务预算执行情况及2022年预算调整方案的提案》《关于2022年度财务会计决算方案的提案》《关于习水农商银行内部审计章程的提案》《关于习水农商银行高级管理人员薪酬管理办法（试行）的提案》《关于习水农商银行薪酬分配管理办法的提案》《关于董事会对董事长授权事宜的提案》《关于习水农商银行公司治理三年行动方案的提案》《关于习水农商银行发展战略和风险承受能力评估报告的提案》《关于闲置办公用房处置的提案》《关于习水农商银行信息科技发展战略规划（2022—2025年）的提案》，听取了《2022年第三季度业务运行情况报告》《2022年前三季度稽核审计工作报告》《关联交易专项审计情况报告》《2022年度反洗钱工作报告》《2022年度消保工作报告》《2022年资本充足压力测试情况报告》。

（2）监事会召开情况

本年度共召开监事会4次。

2022年3月3日习水农商银行第一届监事会第六次会议，审议通过《关于綦安平提请辞去习水农商银行第一届监事会监事长的议案》《关于选举张雪春为习水农商银行第一届监事会监事长的议案》，通报学习了《习水农商银行2021年四季度监督意见书》。

2022年4月29日习水农商银行第一届监事会第七次会议，审议通过《2021年监事会工作报告》《监事会对董事2021年度履职评价意见的提案》《监事会对经营层高级管理人员2021年度履职评价意见的提案》《监事会对董事会、高级管理层、监事会2021年度履职评价的报告》《监事会对监事2021年度履职评价意见的提案》《监事会监督委员会2022年度工作计划》《关于2021年度董事会及经营层案防工作计划的评价意见》《监事会关于对2021年度信息披露报告审核意见的议案》8项决议。通报学习了《习水农商银行2021年度董事会工作报告》《习水农商银行经营层2021年度工作报告》《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）》《贵州习水农村商业银行股份有

限公司关联交易管理办法》《贵州习水农村商业银行股份有限公司内部控制政策》《贵州习水农村商业银行股份有限公司反洗钱工作管理办法（试行）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司风险偏好管理办法（2021 版）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司风险偏好书（2022 年）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》《2022 年呆账核销计划》《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》《2021 年度三农金融业务计划执行情况报告》《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》《习水农商银行关于 2021 年主要股东股权管理相关情况评估报告》《习水农商银行 2021 年度董事履职情况报告》共 16 项。

2022 年 9 月 22 日，习水农商银行第一届监事会第八次会议，审议通过《贵州习水农村商业银行股份有限公司监事会工作制度》的议案、《习水农商银行监事会监督意见书》（2022 年第 2 号）2 项决议。通报和学习了《习水农商银行关于董事会授权经营层权限转授权的通报》《2022 年度上半年稽核审计工作情况》《习水农商银行党委关于印发习水农商银行决策主体权责清单的通知》（习农商党发〔2022〕31 号）《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（修订案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修订案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则（修订案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则》共 7 项。

2022 年 12 月 27 日，习水农商银行第一届监事会第九次会议，审议通过《习水农商银行监事会监督意见书（2022 年第 3 号）》的议案；通报和学习了《习水农商银行 2022 年度三季度稽核审计工作情况》《习水农商银行 2022 年度违规问责工作情况》《2022 年第三季度业务运行情况报告》《关联交易专项审计情况报告》《2022 年度消保工作报告》《2022 年资本充足压力测试情况报告》《2022 年度反洗钱工作报告》《2022 年 11 月财务预算执行情况及预算调整方案》《2022 年洗钱和恐怖融资风险自评估报告》《习水农商银行内部审计章程》《习水农商银行高级管理人员薪酬管理办法（试行）》《习水农商银行薪酬分配管理办法》《贵州习水农村商业银行股份有限公司信息科技发展战略规划（2022—2025 年）》共 13 项。

十三、员工情况

2022 年末，全行在册员工 316 人（正式职工 304 人、内退人员 12 人），比上年末增加 10 人（其中：经省联社同意招聘正式职工 19 人，系统内调入 7 人，亲情置换 0 人；系统内调出 13 人，辞职 1 人，退休 2 人）。

十四、机构设置及管理层情况

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，分别为：“党委办公室、综合办公室、董事会办公室、党委组织部（人力资源部）、财务统计部、业务发展部、合规风险部、稽核审计部、信息科技部、网络金融部、运营管理部、安全保卫部、纪检监察室、基础建设部、工会办公室、资产保全部、营业部等 17 个部（室）”。总行下辖 29 个支行，2 个分理处。支行设行长 1 名，根据业务需要可设副行长 1-2 名。

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。为大力发展普惠金融，推进金融知识进村寨，改善和提高农村老百姓的基础金融服务。

本行管理层情况：董事长：余祖堰；

行 长：李东沁；

监事长：张雪春；

副行长：肖秀娟；

副行长：贾祥虎；

工会主席：吕良伟。

十五、股本及股东情况

本行 2022 年实收资本 22400 万元，注册资金 22400 万元。共有股东 27249 人，其中：自然人股 27239 户，金额 14534.21 万元，占总股本的 64.88%（含职工股 157 户，金额 2145.25 万元，占总股本的 9.58%）；法人股 10 户，金额 7865.79 万元，占总股本的 35.12%。

（1）法人股东明细：

序号	法人股东	持股金额	持股比例
1	贵州赤水投资有限责任公司	21,934,407.91	9.79%
2	贵州省君鑫混凝土有限公司	15,404,448.83	6.88%
3	习水县扬帆建设有限责任公司	12,093,690.00	5.40%
4	福建省闽清三得利陶瓷有限公司	11,161,982.26	4.98%
5	习水县习城五交化有限公司	7,251,241.46	3.24%
6	习水县宏源商贸有限公司	3,222,688.04	1.44%
7	贵州老锄头食品股份有限公司	2,255,881.63	1.01%

8	贵州永恒酒业有限公司	2,094,747.23	0.94%
9	贵州省习水县亚光有限公司	1,627,457.46	0.73%
10	贵州省习水县亨海酒坊有限责任公司	1,611,344.02	0.72%
合计		78,657,888.84	35.12%

注：本行最大单个法人股东持股 2,193.44 万元，占总股本比例 9.79%，符合监管要求。

(2) 十大自然人股东明细：

序号	自然人股东	持股金额	持股比例
1	蒋小敏	3,536,630.28	1.58%
2	朱黎	3,222,688.04	1.44%
3	胡登平	1,946,950.74	0.87%
4	王毅	1,785,967.45	0.80%
5	袁可杰	1,612,302.49	0.72%
6	吕良朋	1,611,344.02	0.72%
7	袁文富	1,611,344.02	0.72%
8	张蓉	1,419,668.42	0.63%
9	任先胜	1,342,191.27	0.60%
10	穆伦勇	1,277,973.13	0.57%
合计		19,367,059.86	8.65%

注：本行最大单个自然人股东持股 353.66 万元，占总股本比例 1.58%，符合监管要求。

十六、小微企业金融服务情况

2022 年末，习水农商银行现有营业网点 32 个，各项贷款余额 86.49 亿元，累计投放贷款 68.51 亿元，余额较年初净增 9.73 亿元，贷款增幅为 12.67%；普惠小微企业贷款余额 21.28 亿元，增速 12.98%，高于全部贷款增速 0.31 个百分点；普惠小微企业贷款户数 8725 户，较年初增加 1368 户；普惠小微企业不良贷款余额 0.96 亿元，不良率 4.51%，高于全部贷款不良率 1.7 个百分点；普惠小微企业贷款 2022 年执行加权平均利率 7.47%，低于去年 0.03 个百分点，有效完成普惠小微企业“两增两控”目标。

十七、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

2022 年，处置不动产资产 1 宗（原东皇信用社老公用房），金额 25 万元。处置动产资产（公务用车）3 台，金额 13.46 万元。

十八、资产负债表日后事项

2023 年 3 月 14 日，习水农商银行关于余祖堰同志任职的通知（习农商任〔2023〕2 号）：根据省联社推荐，经本行股东大会第四次会议、第一届董事会第十一次会议审议通过，并报经遵义银保监分局核准任职资格，决定聘任：余祖堰为贵州习水农村商业银行股份有限公司董事、

董事长。根据《公司章程》规定，董事长为本行的法定代表人，目前尚未办理法定代表人工商登记变更手续。

十九、其他需要说明的重要事项

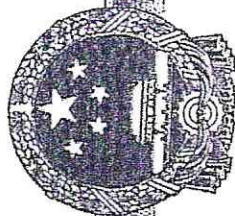
本年度无其他需要说明的重要事项。

二十、财务报表之批准

本财务报表经本行管理层于2023年4月20日批准报出。

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2023年4月20日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91520000214434752G



扫描二维码登录
'国家企业信用
信息公示系统'
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称 北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙) 贵州分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

负责人 李万阳

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可(审批)的，经审批机关批准后凭许可(审批)文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可(审批)的，市场主体自主选择经营。审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜的审计业务，出具有关的报

成立日期 2001年05月16日

营业期限 长期

营业场所

贵州省贵阳市南明区文昌南路79号文昌苑综合楼A栋A单元16层2号

登记机关



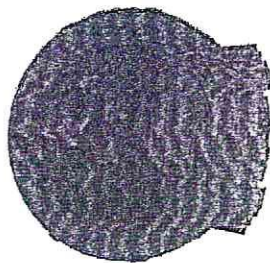
2022年05月07日

国家企业信用信息公示系统网址:

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所分所 执业证书

名称：北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）
贵州分所

负责人：李万阳

经营场所：贵州省贵阳市南明区文昌南路79号文昌苑
综合楼A栋A单元16层2号

分所执业证书编号：110001985201

批准执业文号：黔财会（2001）1004号

批准执业日期：2001年02月16日



证书序号：5001287

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



中华人民共和国财政部制