

贵州兴义农村商业银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

根据《银行保险金融机构公司治理准则》《商业银行信息披露暂行办法》、《贵州兴义农村商业银行信息披露管理办法》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司章程》等的规定，现就贵州兴义农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2022 年度信息报告披露如下：

重要提示

本行董事会、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《贵州兴义农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露报告》全文已经本行监事会审核同意，董事会一致审议通过。

本行年度财务报告已经贵州黔正合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的审计报告。

会计师事务所地址：贵州省贵阳市云岩区马王街道办事处北京西路金龙星岛国际广场一期工程 1 号楼 1 单元 23 层 1 号

会计师事务所邮编：550008

信息披露媒体：贵州兴义农村商业银行股份有限公司官网。

第一章 基本信息

贵州兴义农村商业银行股份有限公司（前身贵州兴义农村合作银行），于 2012 年 9 月 14 日经中国银行业监督管理委员会

贵州监管局文件黔银监复〔2012〕205号文件批准更名为贵州兴义农村商业银行股份有限公司。营业执照经营范围：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。许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律法规、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。金融许可证批准范围：吸收公众存款；发放短期、中期、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（借记卡）业务，代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务，经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

法定名称：贵州兴义农村商业银行股份有限公司

经济性质：股份有限公司（非上市）

统一社会信用代码：91522300215302292E

注册资本：45,864.00 万元

法定代表人：尤昌文

住所：兴义市桔山街道峡谷村桔山大道侧

联系电话：0859-3221400

邮政编码：562400

第二章 财务会计报告

一、会计报表

（一）贵州兴义农村商业银行资产负债表

2022 年 12 月 31 日

金额单位：人民币元

项 目	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	1,464,167,523.64	2,917,583,633.63
存放同业款项	215,007,387.14	459,639,513.82
买入返售金融资产	706,751,589.53	1,238,066,230.16
发放贷款和垫款	17,403,525,616.34	16,112,626,172.93
债权投资	5,877,656,445.37	1,908,981,276.16
其他债权投资	364,193,314.83	2,554,255,644.08
其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00
长期股权投资	95,352,500.00	75,352,500.00
固定资产	553,748,373.99	574,476,567.76
无形资产	23,254,978.06	24,203,110.78
递延所得税资产	177,377,770.02	152,122,243.24
其他资产	342,671,392.72	377,918,515.63
资产总计	27,224,006,891.64	26,395,525,408.19
项 目	年末余额	年初余额
向中央银行借款	1,393,650,000.00	1,524,030,000.00
联行存放款项	853,045.27	1,452,469.29
同业及其他金融机构存放款项	136,147,578.21	8,392,392.17
吸收存款	23,145,508,904.19	22,506,194,458.40
应付职工薪酬	132,964,073.66	117,613,589.78
应交税费	12,753,986.61	6,215,096.47
预计负债	369,740.48	—
递延所得税负债	22,248.42	—
其他负债	627,609,711.98	587,883,544.82
负债合计	25,449,879,288.82	24,751,781,550.93
股本	458,640,000.00	458,640,000.00
其他综合收益	307,517.31	11,199,646.21
盈余公积	186,179,713.59	168,718,969.99
一般风险准备	593,089,666.09	541,475,541.09
未分配利润	535,910,705.83	463,709,699.97

股东权益合计	1,774,127,602.82	1,643,743,857.26
负债和股东权益总计	27,224,006,891.64	26,395,525,408.19

(二) 贵州兴义农村商业银行利润表

2022 年度

金额单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	791,120,580.86	792,847,528.81
(一) 利息净收入	804,295,734.91	757,413,332.87
利息收入	1,310,425,358.65	1,254,825,566.42
利息支出	506,129,623.74	497,412,233.55
(二) 手续费及佣金净收入	-53,792,023.49	-36,748,972.29
手续费及佣金收入	9,979,188.66	8,709,553.74
手续费及佣金支出	63,771,212.15	45,458,526.03
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	17,092,650.80	43,098,630.13
(六) 资产处置损益(损失以“-”号填列)	-100,692.61	5,140,673.48
(七) 其他收益(损失以“-”号填列)	22,709,937.52	23,454,302.40
(八) 其他业务收入	914,973.73	489,562.22
二、营业支出	563,263,820.34	552,890,238.32
(一) 税金及附加	9,316,214.34	9,496,470.37
(二) 业务及管理费	365,925,329.71	374,284,826.15
(三) 信用减值损失	97,104,664.06	162,252,871.40
(四) 资产减值损失	83,680,887.87	693,450.34
(五) 其他业务成本	7,236,724.36	6,162,620.06
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	227,856,760.52	239,957,290.49
加：营业外收入	4,954,320.63	3,123,037.12
减：营业外支出	14,534,447.77	59,768,371.31
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	218,276,633.38	183,311,956.30
减：所得税费用	101,096,482.34	105,747,987.71
五、净利润(亏损以“-”号填列)	117,180,151.04	77,563,968.59
归属于母公司股东的净利润	117,180,151.04	77,563,968.59
六、其他综合收益的税后净额	-10,892,128.90	9,885,943.30
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-10,892,128.90	9,885,943.30
2. 其他债权投资公允价值变动	-10,264,988.04	9,885,943.30
4. 其他债权投资信用损失准备	-627,140.86	
七、综合收益总额	106,288,022.14	87,449,911.89
归属于母公司所有者的综合收益总额	106,288,022.14	87,449,911.89

(三) 贵州兴义农村商业银行现金流量表

2022 年度

金额单位：人民币元

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	766,470,207.81	1,479,755,620.90
向中央银行借款净增加额		45,890,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	1,324,299,878.43	1,271,187,683.33
收到其他与经营活动有关的现金	805,176,225.39	1,343,176,757.66
经营活动现金流入小计	2,895,946,311.63	4,140,010,061.89
客户贷款及垫款净增加额	1,346,193,176.80	954,053,878.36
为交易目的而持有的金融资产净增加额		44,926,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	536,202,432.37	406,794,233.61
支付给职工以及为职工支付的现金	247,706,904.40	295,159,413.24
支付的各项税费	82,421,006.20	129,733,113.61
支付其他与经营活动有关的现金	117,997,478.61	455,391,586.18
经营活动现金流出小计	2,330,520,998.38	2,286,058,225.00
经营活动产生的现金流量净额	565,425,313.25	1,853,951,836.89
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	676,757,430.00	44,488,977,000.00
取得投资收益收到的现金	17,092,650.80	43,098,630.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-100,692.61	
收到其他与投资活动有关的现金	2,140,000,000.00	22,757,594.40
投资活动现金流入小计	2,833,749,388.19	44,554,833,224.53
投资支付的现金	4,667,515,710.00	46,273,352,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	26,872,326.06	102,727,282.95
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	4,694,388,036.06	46,376,079,282.95
投资活动产生的现金流量净额	-1,860,638,647.87	-1,821,246,058.42
三、筹资活动产生的现金流量：		
取得借款收到的现金	388,420,000.00	
筹资活动现金流入小计	388,420,000.00	-
偿还债务支付的现金	518,800,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,822,775.37	36,386,826.11
筹资活动现金流出小计	546,622,775.37	36,386,826.11
筹资活动产生的现金流量净额	-158,202,775.37	-36,386,826.11
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,453,416,109.99	-3,681,047.64
加：期初现金及现金等价物余额	2,917,583,633.63	2,921,264,681.27
六、期末现金及现金等价物余额	1,464,167,523.64	2,917,583,633.63

(四) 贵州兴义农村商业银行所有者权益变动表

所有者权益变动表												
2012年度												
编制单位：贵州兴义农村商业银行股份有限公司										金额单位：元		
项目	行次	本年金额									少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益										
		实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
一、上年年末余额	1	458,640,000.00			11,199,646.21	168,718,969.99	541,475,541.09	463,709,699.97		1,643,743,857.26	1,643,743,857.26	
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
二、本年初余额	4	458,640,000.00			11,199,646.21	168,718,969.99	541,475,541.09	463,709,699.97		1,643,743,857.26	1,643,743,857.26	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-			-10,892,128.90	17,460,743.60	51,614,125.00	72,201,005.86		130,383,745.56	130,383,745.56	
（一）净利润	6							117,180,151.04		117,180,151.04	117,180,151.04	
（二）其他综合收益	7				-10,892,128.90					-10,892,128.90	-10,892,128.90	
综合收益小计	8											
（三）所有者投入和	9									-		
1.所有者投入资本	10											
2.股份支付计入所有者权益的金额	11											
3.其他	12											
（四）专项储备提取	13											
1.提取专项储备	14											
2.使用专项储备	15											
（五）利润分配	16					17,460,743.60	51,614,125.00	-44,979,145.18		24,095,723.42	24,095,723.42	
1.提取盈余公积	17					17,460,743.60		-17,460,743.60		-		
其中：法定公积金	18					11,718,015.10		-11,718,015.10		-		
任意公积金	19					5,742,728.50		-5,742,728.50		-		
#储备基金	20											
#企业发展基金	21											
#利润归还	22											
2.提取一般风险准备（含净利润和税收减	23						51,614,125.00			51,614,125.00	51,614,125.00	
3.对所有者（或股	24							-27,518,401.58		-27,518,401.58	-27,518,401.58	
4.其他	25											
（六）所有者权益内	26											
1.资本公积转增资本	27											
2.盈余公积转增资本	28											
3.盈余公积弥补亏损	29											
4.其他（新金融工具	30											
四、本年年末余额	31	458,640,000.00			307,517.31	186,179,713.59	593,089,666.09	535,910,705.83		1,774,127,602.82	1,774,127,602.82	

二、会计报表附注

（一）1. 编制基础：本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关的规定编制。

2. 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的要求，真实、完整地反映本报告期的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

3. 重要会计政策和会计估计：本行根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法、固定资产折旧等。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅重大会计判断和估计。本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整

的会计年度的报告期间。会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币，以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4. 固定资产：除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项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费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。本行各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40/20	5%	2.375%/4.75%
机器设备	10	5%	9.5%
电子设备	3	3%	32.33%
交通工具	4	3%	24.25%
办公家具	5	3%	19.40%

本行至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

5. 租赁：本行作为承租人，对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本行采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

6. 在建工程：在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。在建

工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

7. 无形资产：软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本行在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值如有后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

8. 长期待摊费用：长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上不含一年的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。

9. 抵债资产：在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。

10. 长期资产减值：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。

11. 职工薪酬：职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。

12. 预计负债及或有负债：本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

13. 权益工具：权益工具是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。

14. 财务担保合同和贷款承诺：财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

15. 收入确认：金融工具的利息收入按实际

利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整。

16. 所得税：当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

17. 重大会计判断和估计：于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

客户贷款和垫款减值损失：本行定期审阅客户贷款和垫款以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

折旧和摊销：本行对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。

递延所得税资产：在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本行就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。

所得税：本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。

18. 重要会计政策、会计估计的变更：本行报告期内未发生重要政策、会计估计变更。

19. 税项：

主要税种及税率

税费种	具体税费率情况
增值税	本行为一般纳税人，但是按应税收入的 3% 简易征收增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴

教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3%计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2%计缴
企业所得税	所得税税率 25% 计提（享受西部大开发税收优惠政策，按 15%缴纳所得税，减免的 10%计入一般准备或用于公益捐赠）

税收优惠：根据财税〔2018〕91号《国家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通知》自2018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。

（二）会计差错更正

本年度发生的会计政策、会计估计变更及会计差错更正的事项，且通过“以前年度损益调整”科目核算的业务汇总数据如下表所示：

款项性质	金额
以前年度利得	974,571.82
以前年度损失	38,265,173.20
以前年度损益调整净额	37,290,601.38

（三）承诺及或有事项：截至2022年12月31日，本行无需要披露的重大承诺事项。截至2022年12月31日，本行无需要披露的重大或有事项。

（四）资产负债表日后事项：截止本报告日，本行无需要披露的资产负债表日后事项。

（五）资本充足率状况：

资本充足率为10.66%，一级资本充足率9.6%，核心一级资本充足率9.6%。

三、财务情况说明书

2022年末，本行资产总额272.24亿元，负债总额254.50

亿元，所有者权益 17.74 亿元；全年实现各项收入 13.66 亿元，各项支出 11.48 亿元，利润总额 2.18 亿元，净利润 1.17 亿元。

按净利润的 10%比例计提法定盈余公积金。按净利润的 5%比例计提任意公积金。一般准备金余额已超过风险资产期末余额的 1.5%，结合本行实际，2022 年度暂不按照净利润的 15%比例计提一般准备。

第三章 风险管理信息

本行根据《银行保险金融机构公司治理准则》、《银行业金融机构全面风险管理指引》等法律法规要求，建立了包括董事会、监事会、经营管理层、职能部门和营业网点的全面风险管理组织架构。

一、信用风险状况

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力。

本行董事会下设了风险管理、合规管理、关联交易控制、审计等 11 个专业委员会，各委员会根据职责权限，按期召开会议，对全面风险管理政策、不良资产处置、反洗钱工作管理办法等进行审议，并跟踪审议后的执行情况，对未按期执行的议案在经营层工作例会上进行通报。监事会负责风险管理的监督，全面了解风险管理状况，跟踪、监督董事会及高级管理层的内部控制工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定管理政策和原则的行为；高级管理层下设相应的委员会或办公室，用于执行董事会及相关委员会的政策和决议，设置风险管理部、合规管理部两个职能部门，下设风险监测中心、风险处置中心、合规管理中心，

作为经营层风险管理具体执行机构，专门从事本行的风险监测和管理。

（二）风险管理的政策和程序。

本行制定有《兴义农村商业银行全面风险管理组织架构实施办法》《兴义农村商业银行全面风险管理体系建设实施办法》《兴义农商银行操作风险管理暂行办法》《兴义农商银行市场风险管理办法》《贵州兴义农村商业银行大额风险暴露管理办法》等风险管理制度，并严格遵照执行。董事会负责审批风险管理的战略、政策和程序，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险，明确了全面风险管理制度、程序及分工；监事会负责风险管理的监督，全面了解风险管理状况，跟踪、监督董事会及高级管理层的内部控制工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定管理政策和原则的行为；高级管理层主要负责执行风险管理政策，采取具体办法有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的风险，落实全面风险管控工作定期向董事会报告风险管理履职情况。

（三）风险计量、检测和管理信息系统。

本行成立有专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖全面风险管控的工作要求，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及信誉风险等各类风险进行持续的监控；制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务-贷款，建立了信贷资信查询系统、信用

风险预警系统，对贷款质量采取五级分类管理、信用评级等管理机制；通过制度后评价体系，对不断变化的市场环境和需求及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

（四）内部控制和全面审计情况。

本行制定内部控制缺陷认定标准和评价办法，在内部控制日常监督的基础上按年对内部控制的有效性进行评价，全年内部控制运行总体良好，在财务报告和非财务报告的所有重大方面均保持了有效的内部控制。审计部制定了《审计章程》及《稽核审计办法》。拟定年度稽核审计计划，按计划开展常规审计、综合审计、专项审计及重要岗位人员经济责任审计，实施审计内容基本涵盖各业务环节，被审计对象涉及总行部室、营业机构及本行发起的村镇银行。本年度共计开展审计 118 次，并持续跟踪审计发现问题后续整改情况，按季度将审计报告同时提交董事会、监事会和经营管理层。

（五）信用风险暴露：

1. 基本情况：2022 年末，全行各项贷款余额 180.01 亿元，较年初上升 13.47 亿元。贷款五级分类不良贷款余额为 3.92 亿元，不良率为 2.18%；逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例控制在 100%以内，拨备覆盖率为 160.99%，能够真实反映各项风险指标。

2. 大额风险：2022 年末本行最大非同业单一客户贷款余额

占资本净额的比例为 4.33%、最大非同业单一客户的风险暴露占一级资本净额的比例为 5.93%、最大非同业单一集团客户风险暴露总额占一级资本净额的比例为 9.65%、最大单家同业单一客户风险暴露占一级资本净额的比例为 5.96%、最大单家同业集团客户风险暴露为 7.34%、匿名客户大额风险暴露占一级资本净额的比例为 5.93%，本行大额风险暴露各项指标均在监管范围内。

（六）信贷质量分类

本行根据《贷款风险分类指导原则》《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》等制度要求，按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，落实信贷资产五级分类。在分类组织上，风险管理部为信贷资产分类牵头部门，总行业务管理部门、财务管理部门、审计部门等部门分工负责共同实施，由风险管理委员会等有权审批人最终认定审批。在分类流程上，信贷资产风险分类分为初分、分级审核、分类认定、超限报批、认定结果审批五个环节。在风险分类上，本行结合借款人经营状况、财务状况、担保能力、非财务因素等各要素，在进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别进行分类。

（七）信贷资产分布情况。

2022 年信贷资产分布情况表

单位：亿元、%

序号	行业名称	贷款余额
1	批发和零售业	27.74

2	个人贷款	62.11
3	建筑业	9.00
4	农、林、牧、渔业	56.07
5	制造业	6.46
6	住宿和餐饮业	2.80
7	居民服务、修理和其他服务业	1.46
8	租赁和商务服务业	3.14
9	交通运输、仓储和邮政业	2.40
10	房地产业	2.37

（八）信用风险集中度情况

2022 年，本行持续关注信用风险集中度风险，1000 万元以上大额贷款共有 40 户，对 5000 万以上贷款、1000 万以上不良贷款继续实施名单制管理，并进行动态监测，集中度指标达监管要求。

（九）逾期贷款的账龄分析及贷款重组情况

2022 年末，本行逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 98.88%，符合监管要求，其中逾期 1（含）天到 60（含）天占比 55.81%；逾期 60 天到 90（含）天占比 4.86%；逾期 90 天到 180（含）天占比 6.65%；逾期 180 天以上占比 32.68%。

2022 年末，本行重组贷款余额 18731.35 万元。

二、流动性风险状况

2022 年度，本行流动性总体平稳，流动性指标均能达到监管要求。截止 12 月末，流动性比例为 63.29%（监管要求 $\geq 25\%$ ）；核心负债依存度为 71.68%（监管要求 $\geq 60\%$ ）；流动性缺口率为

11.67%(监管要求 $\geq -10\%$)；流动性匹配率达 195.23%(监管要求 $\geq 100\%$)；优质流动性资产充足率达 408.49%(监管要求 $\geq 100\%$)。

三、 市场风险状况

本行严格遵循市场风险管理相关监管要求，实行独立、集中、统筹的市场风险管理模式，形成了金融市场业务前、中、后台相分离的管理组织架构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理战略、总体政策及体系；高级管理层下设的投资决策管理委员会是本行金融市场风险管理的审议决策机构，负责审议市场风险管理的重大事项；风险管理部门负责市场风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

四、 操作风险状况

2022 年本行采用操作风险与监管机构和日常检查相结合，通过操作风险点梳理和操作风险排查，促进相关制度的完善，不断完善各项风险控制措施。制定下发有信贷管理、不良信贷资产管理、操作风险管理、柜面业务管理、网络金融管理等系列操作制度，各类业务分别明确了管理部门和人员，执行流程化管控。严格按人民银行、银保监局监管要求，落实信贷资产、非信贷资产、客户风险、客户洗钱风险等风险分类管理制度。实行了分级管理、层层负责、层层把关的风险管理体制，把风险管理贯穿于业务条线、员工管理、业务操作流程的各个环节。

五 、其他风险状况

(一)信息科技风险状况：对机房环境设施、硬件设备、UPS 实行日常巡检制度，并制定信息系统及机房环境设施出现故障时的应急处理流程和预案；建立网络安全访问控制机制，实施网络

区域划分与隔离，生产网络与办公网络、完全隔离，有效降低外部攻击、信息泄漏等风险。

（二）银行账户利率风险状况：主要是在资金业务中，严格按照相关规定办理，遵循“先授信、再用信”的原则，严格按照监管要求开立同业账户，所有同业账户未出租给第三方使用，未对第三方金融机构提供信用担保，也未与第三方签订“抽屉协议”、“阴阳合同”、兜底承诺，所有资金业务均按时足额收回。

（三）声誉风险状况：通过演练让员工更加清晰的了解和处置舆情风险；通过对相关媒体以及其他信息发布软件的监测，全年未发生涉及本行的声誉、舆情风险事件。

（四）战略风险状况：根据省联社指导思想，坚守定位，回归本源，坚持转型发展；积极协调地方政府关系，支持地方经济建设；根据银保监会、人民银行、省联社的相关规定，对房地产等行业实行限额管理，同时减小大额贷款占比，增加对普惠小微的信贷投放。

（五）洗钱风险状况：强化高管履职，明确“三长”工作职责，配备部门及网点反洗钱工作人员实现反洗钱工作横到条线纵到网点覆盖切实提升管理质效。2022 年开展洗钱风险自评估工作。对本行所在地域、客户、渠道、产品等开展洗钱风险评估，对剩余风险进行台账管控。

第四章 公司治理信息

一、股权信息情况

2022 年主要股东未出质本行的股权，股东未提名董事、监

事。

（一）股权结构及变动情况：2022 年末本行行股东名册记载的总股金数：45864 万股，职工股占比 13.80%。其他自然人持股占比 50.41%。法人股持股数占比 35.79%。股权质押户数为 0 户，股权冻结户数 2 户。2022 年度转让股份 67 笔，发生额 1590.68 万元。未确权股东数 1 户。

（二）最大十名股东名称及报告期内变动情况：

截止 2022 年 12 月 31 日最大十户股东情况如下：

序号	股东名称	持股金额（单位：股）	持股比例
1	贵州兴义阳光资产管理集团股份有限公司	45,000,000.00	9.81%
2	贵州富康实业投资（集团）有限公司	24,995,880.00	5.45%
3	贵州兴森建材有限公司	24,651,900.00	5.38%
4	贵州路兴科技有限责任公司	15,992,874.00	3.49%
5	胡丹灵	8,771,490.00	1.91%
6	罗永龙	8,026,200.00	1.75%
7	北京兆福投资管理有限公司	5,733,000.00	1.25%
8	兴义市海纳投资管理有限责任公司	5,320,224.00	1.16%
9	兴义市普梯发电有限责任公司	5,115,310.00	1.12%
10	贵州小黄蜂建筑劳务有限公司	4,442,763.00	0.97%

（三）实际控制人及其控制本行情况

本行无实际控制人。

（四）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

本行持股比例在百分之五以上的股东有三户：贵州兴义阳光资产管理集团股份有限公司，占注册资本比例 9.81%；贵州富康实业投资（集团）有限公司持股占注册资本比例 5.45%；贵州兴森建材有限公司占注册资本比例 5.375%。

二、股东大会情况

2022年5月19日下午在本行办公大楼211会议室召开第20次股东大会年会。本次股东大会召开程序合法、合规、有效。审议《贵州兴义农村商业银行股份有限公司2021年度财务执行情况》及2022年财务预算方案(草案)》等12个议题。听取《贵州兴义农村商业银行股份有限公司经营层2021年度履职情况报告及2022年工作计划》等5个报告:

三、董事会情况

(一) 董事会人员构成

姓名	性别	出生年月	职务	备注
尤昌文	男	1968年4月	董事长	贵州兴义农村商业银行董事长
江流安	女	1980年9月	副董事长	贵州兴义农村商业银行副董事长、行长
叶霞	女	1987年6月	执行董事	贵州兴义农村商业银行副行长
余天雯	女	1971年4月	董事会秘书	贵州兴义农村商业银行董事会秘书
陈英	女	1955年11月	独立董事	贵州心达律师事务所专职律师、副主任
黄珺	女	1973年4月	独立董事	黔西南仁信会计师事务所注册会计师
陈科任	男	1974年12月	独立董事	贵州英睿税务师事务所有限公司副总经理 执行合伙人
龚淮平	男	1971年9月	股东董事	贵州荣盛集团董事、常务副总经理
王文军	男	1971年7月	股东董事	贵州一树药业大家康健连锁有限公司董事长
王泳鰵	女	1964年4月	股东董事	黔西南州康汇商贸有限责任公司董事长
赵进前	男	1965年10月	股东董事	顶效开发区进前实业有限公司董事长
汤俊华	男	1983年8月	股东董事	贵州富康集团实业投资(集团)有限公司财务

(二) 董事会召开情况

2022年本行召开董事会26次,其中现场会议6次,书面传签20次,审议议题68个,听取报告43个,监管通报2个,学

习 3 个。审议《关于提名江流安为兴义农商银行董事、行长的报告》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司发起五家村镇银行 2022 年工作管理规划（草案）》等 68 个议题。听取学习业务及监管报告《贵州兴义农村商业银行股份有限公司 2021 年度大额风险暴露评估报告》等 48 个。

（三）董事会下设委员会召开情况：2022 年本行董事会下设 11 个委员，共召开会议 56 次，审议 74 个议题，听取报告 29 个，学文件制度 11 个。

四、监事会职责、人员构成及其工作情况；

（一）人员构成情况

姓名	性别	出生年月	职务	备注
周志刚	男	1969 年 6 月	监事长	贵州兴义农村商业银行监事长
李琳	女	1980 年 10 月	职工监事	贵州兴义农村商业银行综合管理部总经理
杨琳	女	1984 年 11 月	职工监事	贵州兴义农村商业银行纪检监察室副主任
李明祥	男	1966 年 6 月	股东监事	黔西南州旧机动车交易中心有限责任公司董事长
杨庆堂	男	1970 年 7 月	股东监事	贵州顶效开发区旭辉汽车销售服务有限公司董事长
冉庭会	女	1970 年 12 月	股东监事	贵州海纳精工钢化玻璃有限责任公司董事长
刘信敏	女	1974 年 12 月	外部监事	黔西南州诚信和财税咨询服务有限公司总经理、贵州正信合税务师事务所总经理
莫雄方	男	1989 年 11 月	外部监事	贵州久智信房地产开发有限公司财务总监、贵州元乾税务师事务所有限公司副总经理
崔影尔	女	1984 年 11 月	外部监事	黔西南州大禹会计服务有限公司总经理

（二）监事会工作情况

1. 监事会会议情况：2022 年，共组织召开监事会会议 4 次，审议议案 5 项，审议通过《兴义农商银行监事会 2021 年度履职情况报告暨 2022 年工作计划》等 5 项议案。听取了《兴义农商

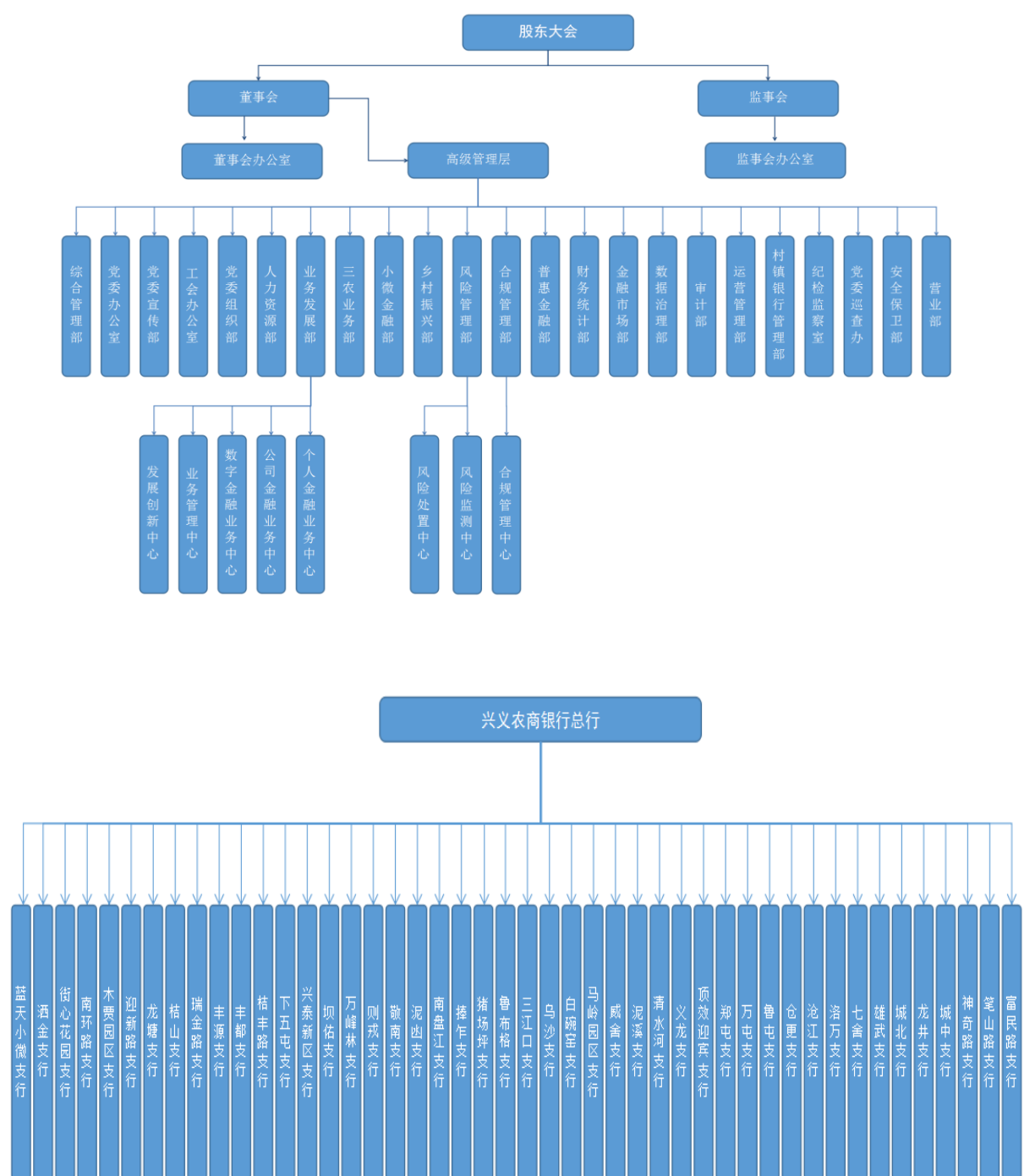
银行 2021 年度信息披露报告》等 48 个报告。通报《黔西南银保监分局办公室关于辖内农商行 2021 年度监管情况的通报》等 3 个通报。**2. 专业委员会会议情况：**外部监事任提名与薪酬委员会主任，外部监事监督委员会委员。2022 年，监督委员会召开会议 2 次 提名与薪酬委员会召开会议 2 次。

五、 高级管理层构成、职责、人员简历；

姓名	性别	出生年月	职务	备注
尤昌文	男	1968 年 4 月	董事长	贵州兴义农村商业银行党委书记、董事长
周志刚	男	1969 年 6 月	监事长	贵州兴义农村商业银行党委委员、纪委书记、监事长
江流安	男	1980 年 9 月	行长	贵州兴义农村商业银行党委副书记、副董事长、行长
叶霞	女	1987 年 6 月	副行长	贵州兴义农村商业银行党委委员、副行长
柳保华	男	1987 年 6 月	风险总监	贵州兴义农村商业银行党委委员、风险总监
张东伟	男	1987 年 12 月	副行长	贵州兴义农村商业银行副行长
余天雯	女	1971 年 4 月	董事会秘书	贵州兴义农村商业银行董事会秘书
余胜红	女	1978 年 9 月	总经理	贵州兴义农村商业银行财务统计部总经理
吴政桦	女	1980 年 11 月	总经理	贵州兴义农村商业银行合规管理部总经理
刘元会	女	1979 年 3 月	总经理	贵州兴义农村商业银行审计部总经理

六、 部门及分支机构设置情况

2022 末本行经营层设置 22 管理部门，1 个营业部，8 个业务中心，46 个支行。



七、 对本行治理情况的整体评价

2022 年，根据银保监会、人民银行及上级部门监管要求，全行各治理主体，各职能部门齐心协力，公司治理根基逐步夯实、组织架构逐渐优化、“四会一层”职责边界更加清晰、风险控制

更加有效。主要通过以下几个方面抓实：一是不断探索党的领导与公司治理深度融合向纵深推进，修订《公司章程》与《兴义农商银行决策主体权责清单》、董事会及下设委员会议事规则、董事会向董事长、董事会向各委员会、董事长向行长授权书有效衔接，不断清晰“三会一层”职责边界；二是制定科学、合理的战略规划，董事会、监事会按规定对风险承受能力、合规性、稳定性进行评估，推动“十四五”战略规划落地见效；三是制定各治理主体沟通协调机制，加强会前沟通，提升外部董事、监事履职能力；四是优化股权结构，强化主要股东承诺和资本补充能力。

八、外部审计机构出具的审计情况；

本年度共有 10 次委托外部审计事项，除会计年报审计外，均为对固定资产相关工程项目审计，包括有支行改造工程审计、总行办公楼零星改造工程审计、业务用房建设项目空调工程等。

第五章 其他重要事项

一、 增加或减少注册资本、分立合并事项情况：2022 年本行未发生增加或减少注册资本、分立合并事项。

二、小微企业金融服务信息情况：2022 年末，本行辖内共设小微企业金融服务网点 36 个，当年累计投放小微企业贷款 10936 户 50.20 亿元，当年累放贷款加权平均利率 6.25%。

三、薪酬情况：2022 年末本行共有在编合同制员工 635 人，其中高级管理人员 10 人，在岗员工 575 人，内退人员 50 人。计

发绩效薪酬 3410.62 万元。董事、监事劳务报酬：2022 年董事计发劳务报酬 8 人、监事计发劳务报酬 6 人，税前共计发劳务报酬 45 万，代缴个人所得税 8.12 万元，实发 36.88 万元。

四、关联方关系及交易情况。

关联方关系：本行发起设立 5 家村镇银行如下：

单位：股/元

项目	年初余额	年末余额	占股比例
兴仁振兴村镇银行	25,500,000.00	25,500,000.00	51.00%
贞丰兴贞村镇银行	15,300,000.00	15,300,000.00	51.00%
安龙兴龙村镇银行	15,300,000.00	15,300,000.00	51.00%
普安普惠村镇银行	10,200,000.00	20,200,000.00	67.33%
晴隆兴安村镇银行	10,200,000.00	20,200,000.00	67.33%

2022 年本行共确认法人关联方 265 户、自然人关联方 1187 户共计 1452 户纳入关联方管理。

关联交易：2022 年度与本行发生业务往来的授信类关联交易总计 125 户 223 笔，关联交易金额 69676.12 万元，关联交易余额 60247.43 万元。2022 年本行对一个关联方的最大授信余额 6400 万元，占资本金额比例 3.46%，未超过监管规定的 10%；对一个关联法人所在集团客户的最大授信占资本金额比例 9.35%，未超过监管规定的 15%；对全部关联方占资本金额比例 32.57%，未超过监管规定的 50%。

五、其他重要事项

（一）2022 年 1 月胡承江不再担任本行党委副书记、委员、副董事长、行长职务。2022 年 6 月 27 日董事会聘任江流安为本行行长。2022 年 7 月 6 日董事会于 2022 年 7 月 29 日聘任江流

安为本行董事、副董事长。2022 年 6 月 20 日董事会聘任叶霞为本行副行长。聘任张东伟为本行副行长。董事会聘任柳保华为本行风险总监。

（二）中国人民银行黔西南州中心支行开展综合执法检查，对本行处罚 31 万元。黔西南银保监分局对本行下五屯支行开展信贷业务检查对下五屯支行处罚 40 万元。

（三）为业务发展需要：终止下五屯庄园支行的营业，终止戈厂村便民服务支行的营业。终止箐口村便民服务支行的营业。撤除万峰林广场自助银行地处万峰林景区售票处旁自助银行。

（四）2022 年 8 月 22 日兴义农商银行收到兴义市人民法院（2022）黔 2301 民初 8293 号开庭传票，受理黔西南州财信融资担保有限责任公司与黔西南泰龙（集团）焱鑫冶炼有限公司一般取回权纠纷一案，贵州兴义农村商业银行股份有限公司作为第三人被告。