



江口县农村信用合作联社
JIANGKOU RURAL CREDIT UNION

江口县农村信用合作联社 2022 年度

信 息 披 露 报 告

江口县农村信用合作联社

2023 年 5 月 23 日

第一章 重要提示

一、本社理事会、监事会及理事、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、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本社于2023年5月19日召开第二届理事会第五十次会议审议通过本报告，会议应出席理事15名，实际出席11名，出席理事占应到理事的73%。

三、本社年度财务报告已经遵义恒立会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本社理事长吴猛、主任张羽高及财务会计运营统计部负责人保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本社不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

六、本社不存在违反决策程序对外提供担保的情况。

七、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本社对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

八、本社不存在可预见性的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本社已采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体情况见“风险管理信息”。

第二章 基本情况

- 一、企业名称：江口县农村信用合作联社
- 二、成立时间：2005年10月19日
- 三、法定代表人：吴猛
- 四、联系电话：0856-6622960
- 五、地址：贵州省铜仁市江口县磨湾坝上（梵净山大道）
- 六、邮政编码：554400
- 七、注册资本：8753.035万元
- 八、内设部室及分支机构：联社机关内设13部（室），下设1个营业部、9个信用社，7个分社，共有职工198人。
- 九、经营范围：办理存款、贷款、票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保险箱业务；经批准，参加资金市场、融通资金；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
- 十、客服和投诉电话：96688

第三章 财务报表及审计报告

一、审计报告

2022年度财务报告已经由遵义恒立会计师事务所有限公司审计确认，并出具了无保留意见的审计报告。“我们认为，财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司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、会计报表

资产负债表

填报单位：江口县农村信用合作联社		年报	日期：2022-12-31	单位：元			
项目	行次	年初余额	期末余额	项目	行次	年初余额	期末余额
资产：	1			负债：	33		
现金及存放中央银行款项	2	982,177,467.90	473,544,973.19	向中央银行借款	34	530,000,000.00	630,000,000.00
贵金属	3	0	0	联行存放款项	35	1,029,026.66	812,657.43
存放联行款项	4	0	0	同业及其他金融机构存放款项	36	0	60,009,925.04
存放同业款项	5	160,755,388.03	113,508,696.73	拆入资金	37	0	0
拆出资金	6	0	0	交易性金融负债	38	0	0
衍生金融资产	7	0	0	衍生金融负债	39	0	0
买入返售金融资产	8	0	0	卖出回购金融资产款	40	0	0
发放贷款和垫款	9	3,156,828,753.41	3,364,429,769.74	吸收存款	41	3,493,129,912.40	3,796,534,361.43
金融资产：	10	0	0	应付职工薪酬	42	25,033,667.28	23,632,197.18
交易性金融资产	11	0	0	应交税费	43	15,229,680.48	9,876,524.64
债权投资	12	8,207,472.74	860,045,668.48	租赁负债	44	0	0
其他债权投资	13	0	0	预计负债	45	0	135,282.71
其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	46	0	0
长期股权投资	15	0	0	其中：优先股	47	0	0
投资性房地产	16	0	0	永续债	48	0	0
固定资产	17	112,974,813.83	126,892,458.39	递延所得税负债	49	0	0
使用权资产	18	0	0	其他负债	50	95,596,655.90	98,394,762.11
在建工程	19	10,597,959.13	5,736,237.39	负债合计	51	4,160,018,942.72	4,619,395,710.54
无形资产	20	2,133,288.71	2,231,277.77	所有者权益（或股东权益）：	52		
递延所得税资产	21	12,656,366.10	12,656,366.10	实收资本（或股本）	53	87,530,350.00	87,530,350.00
其他资产	22	67,501,847.77	49,464,631.16	其他权益工具	54	0	0
	23	0	0	其中：优先股	55	0	0
	24	0	0	永续债	56	0	0
	25	0	0	资本公积	57	0	0
	26	0	0	减：库存股	58	0	0
	27	0	0	其他综合收益	59	0	0
	28	0	0	盈余公积	60	29,389,105.30	32,319,105.30
	29	0	0	一般风险准备	61	132,322,900.83	150,530,737.99
	30	0	0	未分配利润	62	104,872,058.77	119,034,175.12
	31	0	0	所有者权益合计	63	354,114,414.90	389,414,368.41
资产总计	32	4,514,133,357.62	5,008,810,078.95	负债和所有者权益总计	64	4,514,133,357.62	5,008,810,078.95

利润表

填报单位：江口县农村信用合作联社		年报	日期：2022-12-31	单位：元			
项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
二、营业收入	1	179,938,010.60	187,559,889.77	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	28,026,399.72	29,300,000.00
（一）利息净收入	2	184,409,753.70	191,771,509.55	归属于母公司所有者的净利润	28	0	0
利息收入	3	250,310,113.58	268,618,020.50	少数股东损益	29	0	0
利息支出	4	65,900,359.88	76,846,510.95	六、其他综合收益的税后净额	30	0	0
（二）手续费及佣金净收入	5	-5,150,662.16	-9,041,472.77	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31	0	0
手续费及佣金收入	6	2,255,415.00	2,124,601.61	1.重新计量设定受益计划变动额	32	0	0
手续费及佣金支出	7	7,406,077.16	11,166,074.38	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	33	0	0
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	486,123.05	191,785.43	3.其他权益工具投资公允价值变动	34	0	0
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0	0	4.企业自身信用风险公允价值变动	35	0	0
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	0	0	5.其他	36	0	0
（四）其他收益	11	0	142,443.03	（二）将重分类进损益的其他综合收益	37	0	0
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	0	0	1.权益法下可转损益的其他综合收益	38	0	0
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	0	0	2.其他债权投资公允价值变动	39	0	0
（七）其他业务收入	14	69,478.24	66,916.21	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40	0	0
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	123,317.77	4,438,708.32	4.其他债权投资信用损失准备	41	0	0
三、营业支出	16	135,434,275.46	140,763,073.50	5.现金流量套期储备	42	0	0
（一）税金及附加	17	634,741.83	1,395,305.17	6.外币财务报表折算差额	43	0	0
（二）业务及管理费	18	98,981,293.17	102,964,583.41	7.其他	44	0	0
（三）信用减值损失	19	35,162,359.11	36,307,040.72	七、综合收益总额	45	28,026,399.72	29,300,000.00
（四）其他资产减值损失	20	87,746.00	0	归属于母公司所有者的综合收益总额	46	0	0
（五）其他业务成本	21	568,135.35	96,144.20	归属于少数股东的综合收益总额	47	0	0
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	44,503,735.14	46,796,816.27	八、每股收益：	48	0	0
加：营业外收入	23	1,436,134.68	283,446.44	（一）基本每股收益	49	0	0
减：营业外支出	24	3,840,734.54	3,891,128.00	（二）稀释每股收益	50	0	0
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	42,099,135.28	43,189,134.71		51		
减：所得税费用	26	14,072,735.56	13,889,134.71		52		

现金流量表

单位:江口县农村信用合作联社				日期:2022-12-31		金额单位:元	
项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量:	1	—	—	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	20073881.66	24975561.36
客户存款和同业存放款项净增加额	2	260506218.90	388631771.75	支付其他与投资活动有关的现金	23	—	—
向中央银行借款净增加额	3	18220000.00	10000000.00	投资活动现金流出小计	24	20073881.66	1496192426.55
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-5000000.00	—	投资活动产生的现金流量净额	25	-19464440.84	-866568725.83
收取利息、手续费及佣金的现金	5	252566531.58	270742622.11	三、筹资活动产生的现金流量:	26	—	—
收取其他与投资活动有关的现金	6	18440841.19	380720360.76	吸收投资收到的现金	27	—	—
经营活动现金流入小计	7	665710638.67	1110102754.62	其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	—	—
客户贷款及垫款净增加额	8	98929877.19	226778158.71	发行债券收到的现金	29	—	—
存放中央银行和同业款项净增加额	9	156762507.08	-538399754.59	收到其他与筹资活动有关的现金	30	—	—
支付利息、手续费及佣金的现金	10	73306437.04	88012485.33	筹资活动现金流入小计	31	—	—
支付职工工资及为职工支付的现金	11	79891780.77	83016338.39	偿还债务支付的现金	32	41352.14	—
支付的各项税费	12	10122647.49	18337195.44	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	7002428.00	12015037.09
支付其他与投资活动有关的现金	13	18907366.44	862366933.13	其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	34	—	—
经营活动现金流出小计	14	437924616.01	740151456.41	支付其他与筹资活动有关的现金	35	—	—
经营活动产生的现金流量净额	15	227786072.66	369951298.21	筹资活动现金流出小计	36	7043801.14	12015037.09
二、投资活动产生的现金流量:	16	—	—	投资活动产生的现金流量净额	37	-7043801.14	-12015037.09
收回投资收到的现金	17	629441885.29	—	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	—	—
取得投资收益收到的现金	18	486123.05	181785.43	五、现金及现金等价物净增加额	39	201277821.68	-50862494.71
收到其他与投资活动有关的现金	19	123317.77	—	加:期初现金及现金等价物余额	40	780899646.22	982177467.90
投资活动现金流入小计	20	609440.82	629623670.72	六、期末现金及现金等价物余额	41	982177467.90	473544973.19
投资支付的现金	21	—	1471216870.19				

备注:现金流量表中的现金指广义的现金,包括货币资金(库存现金、银行存款、其他货币资金)和现金等价物等。

所有者权益表

单位:江口县农村信用合作联社				日期:2022-12-31		金额单位:元											
项目	行次	本年金额						上年金额									
		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	未分配利润	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	未分配利润				
一、上年年末余额	1	87530350.00				29389105.30	132322900.83	104872058.77	354114414.90	87530350.00				26594979.72	132263615.68	83175738.22	329564883.62
加:会计政策变更	2																
前期差错更正	3																
二、本年年初余额	4	87530350.00				29389105.30	132322900.83	104872058.77	354114414.90	87530350.00				26594979.72	132263615.68	83175738.22	329564883.62
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5					2930000.00	18207837.16	14162116.35	36299953.51					2794125.59	89005.15	21896330.55	24549531.28
(一)净利润	6							7871486.68	2930000.00							28026399.72	28026399.72
(二)直接计入所有者权益的	7																
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	8							10336350.48									
(1)计入所有者权益的金额	9																
(2)转入当期损益的金额	10																
2.现金流量套期工具公允价值变动损益	11																
(1)计入所有者权益的金额	12																
(2)转入当期损益的金额	13																
(3)计入所有者权益的金额	14																
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15																
4.与计入所有者权益项目直接相关的其他综合收益及留存收益	16																
5.其他	17							10336350.48									
上述(一)和(二)小计	18							18207837.16	2930000.00								
(三)所有者投入和减少资本	19																
1.所有者投入资本	20																
2.股份支付计入所有者权益的金额	21																
3.其他	22																
(四)利润分配	23					2930000.00		-15137883.65	-12207883.65					2794125.59		-6330079.17	-953953.59
1.提取盈余公积	24					2930000.00		-2930000.00						28026399.72		-28026399.72	
2.提取一般风险准备	25							-7871486.68									
3.对所有者(或股东)的分	26							-7002428.00									
4.其他	27							2666031.03									
(五)所有者权益内部结转	28																
1.资本公积转增资本(或股本)	29																
2.盈余公积转增资本(或股本)	30																
3.盈余公积弥补亏损	31																
4.一般风险准备弥补亏损	32																
5.其他	33																
四、本年年末余额	34	87530350.00				32319105.30	150530737.99	119034175.12	389414368.41	87530350.00				29389105.30	132322900.83	104872058.77	354114414.90

三、2022 年度财务报表附注

一、财务报表的编制基础

本社财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》及其应用指南、解释及其他有关规定(以下统称“企业会计准则”)编制。

二、遵循企业会计准则的声明

本社编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本社 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年的经营成果和现金流量等有关信息。

三、公司采用的主要会计政策、会计估计

（一）会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本社以人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

（四）现金等价物确定标准

本社的现金及现金等价物包括现金、存放中央银行款项（不包括存放中央银行存款准备金）、存放同业款项（不包括已逾期的和存款期限超过三个月的定期存款）、拆出资金（不包括已逾期的和合同期限在三个月以上的拆出资金）。

（五）贷款核算方法

本社的各项贷款包括：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。

（六）金融工具核算方法

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（七）投资核算方法

1. 短期投资

本社短期投资在取得时按照初始投资成本计算，短期投资初始投资成本按以下方法确定：

本社处置短期投资时将短期投资的账面价值与实际取得价款等和差额确认为当期投资损益。

2. 长期投资

本社对被投资单位共同控制、重大影响（是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。）的长期股权投资采用权益法核算，对被投资单位具有控制的长期股权投资应当采用成本法核算。

本社采用成本法核算时除追加投资（例如将应分得的现金股利或利润转为投资）或收回投资外长期股权投资的账面价值一般应当保持不变，被投资单位宣告分派的利润或现金股利作为当期投资收益；采用权益法核算时投资最初以初始投资成本计量以后根据投资企业享有被投资单位所有者权益份额的变动对投资的账面价值进行调整。

资产负债表日，本社对长期股权投资检查是否存在可能发生减值迹象，当存在减值迹象时，对其进行减值测试并确

认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量现值之间属高确定。

（八）固定资产核算方法

本社固定资产指为提供劳务、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。

1. 固定资产的初始计量

本社固定资产按照取得时的成本进行初始计量。取得时的成本为所购买或建造资产达到预计可使用状态前所发生的所有直接或间接成本。下列物品不列入固定资产，作为低值易耗品管理：点钞机、铁皮柜、保险箱、打捆机、打印机、扎把机、复印机、装订机、高拍仪、提款箱等。

2. 固定资产折旧方法：

固定资产折旧采用直线法，并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。各类固定资产的预计使用年限及预计净残值率如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40	5%	2.375%
电子设备	3-5	3%-5%	19%-32.33%
交通工具	4-5	3%-5%	19%-24.25%
办公家具	3-5	3%-5%	19%-32.33%
机器设备	3-10	3%-5%	9.5%-32.33%
其他固定资产	3-5	3%-5%	19%-32.33%

（九）在建工程核算方法

本社自行建造的在建工程按实际成本计价，实际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。

（十）无形资产

本社无形资产是指本社拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

（十一）长期待摊费用核算方法

本社长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括按低值易耗品管理的因生产经营所需而购置的办公物品、其他管理系统及其电子设备（分期摊销）。长期待摊费用按实际支出入账，在受益期内平均摊销。

（十二）低值易耗品摊销方法

根据《贵州省农村信用社固定资产和低值易耗品管理事项》（黔农信办发〔2009〕225号）文件，凡我社生产部门因生产经营所需而购置的办公物品，以及其他管理系统及其电子设备等均作为低值易耗品管理。

（十三）抵债资产的核算方法

本社取得抵债资产时按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息作为抵债资产的入账价值，为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。抵债资产处置时如果取得的处置资产收入大于抵债资产价值其差额计入营业外收入，如果取得的抵债资产价值小于抵债资产账面价值其差

额计入营业外支出，保管过程中发生的费用直接计入营业外支出，处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

（十四）资产减值核算方法

本社对采用成本模式进行后续计量的长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本社于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本社将估计其可收回金额，进行减值测试。可收回金额根据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较高者确定。本社以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本社将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十五）应付职工薪酬核算方法

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（十六）收入确认原则

1.利息收入

(1) 贷款利息收入：贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，相应冲减利息收入，同时将冲入的表内应收利息转入表外核算，待实际收回时再计入损益。

(2) 贴现利息收入：在贴现业务发生时按贴现票据的到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益。

(3) 其他利息收入：按权责发生制原则确认。

2.其他收入

(1) 手续费收入

手续费收入在向客户提供相关服务时确认。

(2) 金融机构往来收入

金融机构往来收入在让渡资金使用权时确认。

(3) 其他营业收入

其他营业收入在实际收到款项时确认。

(十七) 呆账的确认和核销

本社按照《金融企业呆账损失税前扣除管理办法》（国家税务总局令第 4 号）《企业财产损失所得税税前扣除管理办法》（国家税务总局公告 2011 第 25 号）《财政部关于印发

金融企业呆账核销管理办法（2017年修订版）的通知》（黔财金〔2017〕74号）《贵州省农村信用社呆账核销管理办法（试行）》（黔农信办发〔2017〕452号）的规定，办理相关手续后进行核销。

（十八）企业所得税

本社所得税的会计核算采用资产负债表债务法核算。

本社所得税按月预缴，在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳，多缴的所得税税额，在下一年度内抵缴。

本社所得税采取独立纳税方式缴纳。

四、税项

1、主要税（费）种及税（费）率

税种	税率或征收率	计税依据
增值税	3%、6%	应税收入
城市建设维护税	5%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额
地方教育费附加	2%	应纳流转税额
企业所得税	15%	应纳税所得额

注（1）一般纳税人发生财政部和国家税务总局规定的特定应税行为，可以选择适用简易计税方法计税，但一经选择，36个月内不得变更。

（2）根据2020年4月23日《财政部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》（财政部公告2020年第23号）“自2021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。”

五、会计政策、会计估计变更及重大前期差错更正的说明

（1）会计政策变更

本报告期主要会计政策未发生变更。

（2）重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

六、在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

本社按照《财政部关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》（财金[2012]20号）、《中国人民银行关于印发〈银行贷款损失准备计提指引〉的通知》（银发〔2002〕98号）、《省联社办公室关于印发〈贵州省农村信用社准备金计提管理暂行办法〉的通知》（黔农信办法[2012]269号）《省联社办公室关于印发〈贵州省农村信用社金融资产减值操作规程〉的通知》（黔农信办法[2021]209号）等相关规定的要求提取资产损失准备和一般风险准备。

七、会计报表项目注释

以下注释项目除非特别注明之外，金额单位为人民币元；

（一）资产

截至2022年12月31日，本社资产总额5,008,810,078.95元。

1、现金及存放中央银行款项

序号	项目	年初余额	期末余额
1	库存现金	57,675,029.57	41,155,598.15
2	中国人民银行江口县支行（存款准备金）	734,723,905.82	431,892,375.04
3	中国人民银行铜仁市中心支行（存款准备金）	188,093,532.51	
4	中国人民银行江口县支行（财政性存款）	1,685,000.00	497,000.00
	合计	982,177,467.90	473,544,973.19

2、存放同业款项

项目	年初余额	期末余额
--存放省联社清算资金	148,773,359.92	113,560,524.44
--存放省联社期管资金	12,000,000.00	
存放同业款项总额	160,773,359.92	113,560,524.44
减：存放同业坏账准备	17,971.89	51,827.71
存放同业款项账面价值	160,755,388.03	113,508,696.73

3、发放贷款和垫款

(1) 按行业分布情况

项目	年初余额		期末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	1,458,528,889.77	42.37%	1,691,782,943.25	46.11%
采矿业	2,391,750.00	0.07%	919,550.00	0.03%
制造业	52,774,853.76	1.53%	60,710,273.10	1.65%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	38,213,800.00	1.11%	46,637,900.00	1.27%
建筑业	369,991,228.38	10.75%	331,802,606.73	9.04%
批发和零售业	277,710,001.00	8.07%	295,681,131.19	8.06%
交通运输、仓储和邮政业	47,327,021.27	1.37%	40,204,951.98	1.10%
住宿和餐饮业	177,380,024.31	5.15%	222,270,567.16	6.06%
信息传输、软件和信息技术服务业	3,633,000.00	0.11%	3,044,000.00	0.08%
房地产业	85,996,471.91	2.50%	69,865,490.00	1.90%

项目	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	7,610,800.00	0.22%	6,940,800.00	0.19%
科学研究和技术服务		0.00%		0.00%
水利、环境和公共设施 管理业	998,447.04	0.03%	1,140,000.00	0.03%
居民服务、修理和其他 服务业	82,227,988.86	2.39%	89,662,733.46	2.44%
教育	33,051,607.89	0.96%	32,167,536.07	0.88%
卫生和社会工作	15,258,832.00	0.44%	9,401,000.00	0.26%
文化、体育和娱乐业	11,252,607.71	0.33%	10,662,467.71	0.29%
公共管理、社会保障和社会组织	9,172,800.00	0.27%		0.00%
个人贷款	769,047,626.53	22.34%	756,451,958.49	20.62%
贷款和垫款总额	3,442,567,750.43	100.00%	3,669,345,909.14	100.00%
加：贷款应计利息	7,356,357.24		7,403,712.21	
减：贷款损失准备	293,095,354.26		312,319,851.61	
贷款和垫款账面价值	3,156,828,753.41		3,364,429,769.74	

(2) 按担保方式分布情况

项目	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	2,518,379,624.06	73.15%	2,680,034,026.22	73.04%
保证贷款	162,043,830.01	4.71%	192,669,497.26	5.25%
附担保物贷款	762,144,296.36	22.14%	796,642,385.66	21.71%
其中：抵押贷款	721,331,653.84	20.95%	751,987,385.66	20.49%
质押贷款	40,812,642.52	1.19%	44,655,000.00	1.22%
贷款和垫款总额	3,442,567,750.43	100.00%	3,669,345,909.14	100.00%
加：贷款应计利息	7,356,357.24		7,403,712.21	
减：贷款损失准备	293,095,354.26		312,319,851.61	
贷款和垫款账面价值	3,156,828,753.41		3,364,429,769.74	

(2) 五级分类情况

单位（万元）

五级分类	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	3,146,481,626.94	91.40%	3,336,320,112.28	90.92%

五级分类	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
关注	133,956,319.06	3.89%	187,062,338.29	5.10%
次级	91,039,000.55	2.64%	72,920,496.29	1.99%
可疑	71,090,803.88	2.07%	73,042,962.28	1.99%
损失				
贷款和垫款总额	3,442,567,750.43	100.00%	3,669,345,909.14	100.00%
加：贷款应计利息	7,356,357.24		7,403,712.21	
减：贷款损失准备	293,095,354.26		312,319,851.61	
贷款和垫款账面价值	3,156,828,753.41		3,364,429,769.74	

(4) 贷款损失准备

项目	年初余额	期末余额
年初余额		293,095,354.26
加：本年计提		35,992,664.80
减：本年转出		
减：本年核销		38,461,242.95
加：本年收回		21,693,075.50
其中：收回原转销贷款致的转回		21,618,432.44
收回原置换贷款导致的转回		
其他原因导致转回		74,643.06
年末余额	293,095,354.26	312,319,851.61

(5) 发放贷款及垫款前十大户明细

序号	客户名称	期末贷款余额	占贷款和垫款总余额的比例 (%)
1	贵州尚宸豪玥酒店管理有限公司	36,590,000.00	1.00%
2	江口县龙堂殡葬服务有限公司	29,980,000.00	0.82%
3	铜仁市九龙地矿投资开发有限责任公司	28,709,000.00	0.78%
4	江口鸿程旅游开发有限公司	24,980,000.00	0.68%
5	江口县祥洪旅游开发有限责任公司	24,780,000.00	0.68%
6	江口县天域建筑材料装饰装修有限公司	22,960,000.00	0.63%
7	江口县净山锦宏生态旅游资源开发有限公司	19,980,000.00	0.54%
8	贵州江口大唐电力开发有限公司	19,600,000.00	0.53%
9	贵州江口梵旅石化加油站（普通合伙）	14,996,000.00	0.41%
10	贵州省德屹建设劳务有限公司	14,960,000.00	0.41%
	合计	237,535,000.00	6.47%

4、债权投资

项目	年初余额	期末余额
国家债券投资		289,734,682.19
财政部		289,734,682.19
同业存单		48,770,500.00
22 民生银行 CD035		48,770,500.00
政策性银行债券		503,269,802.71
16 国开 13		50,887,116.44
22 农发 07		49,693,339.73
22 进出 03		50,247,115.06
15 国开 18		51,732,970.54
22 进出 15		50,336,353.42
21 农发 03		51,310,366.44
22 进出 11		49,749,238.35
22 进出 11		49,790,348.63
22 进出 11		49,786,202.73
22 进出 11		49,736,751.37
贵州农信产业扶贫基金	8,310,000.00	8,310,000.00
债权投资总额	8,310,000.00	850,084,984.90
加：债权投资应计利息		10,208,448.23
减：债权投资减值准备	102,527.26	247,764.65
债权投资账面价值	8,207,472.74	860,045,668.48

5、其他权益工具投资

项目	年初余额	期末余额
贵州省农村信用社联合社	300,000.00	300,000.00
其他权益投资账面价值	300,000.00	300,000.00

6、固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	147,698,769.18	29,592,348.10	18,205,309.29	159,085,807.99
房屋及建筑物	124,832,234.97	28,239,029.72	14,717,657.68	138,353,607.01
机器设备	10,664,332.05	-314,967.05	3,004,708.00	7,344,657.00

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
交通工具	1,543,182.08			1,543,182.08
电子设备	10,067,450.62	358,095.43	415,931.15	10,009,614.90
办公家具	279,964.46	1,207,970.00	59,272.46	1,428,662.00
其他固定资产	311,605.00	102,220.00	7,740.00	406,085.00
二、累计折旧合计	34,723,955.35	4,874,689.43	7,405,295.18	32,193,349.60
房屋及建筑物	17,764,946.61	3,122,341.57	4,089,196.35	16,798,091.83
机器设备	7,708,590.01	294,167.47	2,855,232.60	5,147,524.88
交通工具	1,270,120.06	215,270.12		1,485,390.18
电子设备	7,707,325.72	1,012,497.52	397,049.59	8,322,773.65
办公家具	200,481.12	156,526.40	56,308.84	300,698.68
其他固定资产	72,491.83	73,886.35	7,507.80	138,870.38
三、减值准备合计				
四、账面价值合计	112,974,813.83	36,997,643.28	23,079,998.72	126,892,458.39

7、在建工程

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
联社综合大楼（杨澜桥）	4,783,097.48	-103,226.80	4,679,870.68	
德旺社综合楼	131,084.00		131,084.00	
凯德分社装修工程设计 服务费	14,000.00	30,114.08	14,000.00	30,114.08
黑湾河土地款	21,887.80			21,887.80
黑湾河社新购房屋	5,642,015.75	27,134.71		5,669,150.46
官和分社装修改造费用	5,874.10	834,316.23	840,190.33	
豆腐街新网点设计费		15,085.05		15,085.05
在建工程总额	10,597,959.13	803,423.27	5,665,145.01	5,736,237.39
减：在建工程减值准备				
在建工程账面价值	10,597,959.13			5,736,237.39

8、无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	2,510,250.41	244,930.00	51,599.60	2,703,580.81
土地使用权	1,921,591.90	188,700.00	51,599.60	2,058,692.30
软件系统	588,658.51	56,230.00		644,888.51

二、累计摊销合计	376,961.70	98,963.94	3,622.60	472,303.04
土地使用权	142,241.32	34,547.80	3,622.60	173,166.52
软件系统	234,720.38	64,416.14		299,136.52
三、减值准备合计				
四、账面价值合计	2,133,288.71	248,552.60	150,563.54	2,231,277.77

9、递延所得税资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他可抵扣差异	12,641,340.72			12,641,340.72
资产减值准备	15,025.38			15,025.38
合计	12,656,366.10			12,656,366.10

10、其他资产

项目名称	年末余额	占其他资产总额比例 (%)
应收利息	2,435,004.52	4.30%
贷款应收利息	2,404,646.29	4.24%
信用卡透支应收利息	30,358.23	0.05%
其他应收款	38,547,896.29	68.02%
风险救助金出资款项	34,850,000.00	61.50%
贵州省铜仁市交通旅游开发集团投资有限公司	1,484,833.70	2.62%
江口县鑫源电力能源开发有限公司	650,000.00	1.15%
江口县一人服装	390,623.09	0.69%
贵州东太农业股份有限公司	150,000.00	0.26%
垫付个人诉讼费	145,779.01	0.26%
江口县人民法院	139,392.50	0.25%
松桃黔运粮油贸易有限公司	132,000.00	0.23%
子基金收益	89,986.51	0.16%
闵孝、德旺、桃映、张屯特惠贷风险补偿金 20%	75,853.83	0.13%
小额担保贷款担保基金 20%孟红芬、刘庆仙、田玉芬、杨金平四人担保贷款代偿金	66,799.11	0.12%
贵州江口黔丰竹制品开发有限公司	45,400.00	0.08%

铜仁市诚信建筑工程有限公司	44,240.00	0.08%
个人信用卡应收费	37,277.81	0.07%
江口县宇光电力有限公司	36,000.00	0.06%
贵州信昌融合实业发展有限公司	33,625.41	0.06%
江口县鑫源电力能源开发有限公司	33,625.41	0.06%
江口县水暖设备安装中心	30,000.00	0.05%
贵州江口竹制品有限公司	28,347.00	0.05%
贵州省江口黔峰茶业有限公司	24,423.00	0.04%
梵行仁和茶业有限公司	15,778.00	0.03%
江口县鸿源商贸有限公司、阳素平、陈定芳、游树军	12,100.00	0.02%
贵州思博资产评估事务所	12,000.00	0.02%
山东鲁业房地产土地评估有限公司	12,000.00	0.02%
繁荣汽车修理公司	7,350.00	0.01%
江口联社职工（杨有国个税）	461.91	0.00%
长期待摊费用	10,836,730.35	19.12%
自用固定资产大修理支出	150,885.21	0.27%
电子设备类	2,205,577.15	3.89%
机器设备类	492,093.90	0.87%
办公家具类	2,215,504.41	3.91%
其他低值易耗品	1,937,940.79	3.42%
广告费	229,166.84	0.40%
其他待摊费用	3,158,537.06	5.57%
租金	41,250.02	0.07%
系统服务费	405,774.97	0.72%
抵债资产	4,848,306.72	8.56%
沿河土家族自治县官坝水电开发有限公司	4,848,306.72	8.56%
其他资产总额	56,667,937.88	100.00%
减：其他应收款坏账准备	745,000.00	
减：抵债资产减值准备	4,810,000.00	

减：抵债资产待变现利息	1,648,306.72	
其他资产账面价值	49,464,631.16	

(二) 负债

截至 2022 年 12 月 31 日，本社期末负债合计 4,619,395,710.54 元。

1、向中央银行借款

序号	机构名称	年初余额	期末余额
1	中国人民银行江口县支行借入支农再贷款	530,000,000.00	630,000,000.00
	合计	530,000,000.00	630,000,000.00

2、联行存放款项

序号	项目名称	年初余额	期末余额
1	待清算信用卡款项	1,029,026.66	812,657.43
	合计	1,029,026.66	812,657.43

3、同业存放款项

序号	项目名称	年初余额	期末余额
1	贵州印江农村商业银行股份有限公司		60,000,000.00
	同业存放款项总额		60,000,000.00
	加：同业存放款项应付利息		9,925.04
	同业存放款项账面价值		60,009,925.04

4、吸收存款

序号	项目	年初余额	期末余额
1	单位活期存款	352,160,469.89	205,014,576.35
2	单位定期存款	10,826,404.62	11,053,318.62
3	个人活期存款	1,253,800,645.65	1,360,253,323.80
4	个人定期存款	1,783,136,437.83	2,174,979,761.38
5	银行卡存款	49,789.31	135,084.48
6	应解汇款	2,936.15	36,056.22
7	财政性存款	73,553,332.03	25,216,616.81
8	待结算财政款项	122,860.00	3,031,297.98

9	保证金存款	18,196,057.75	15,652,570.29
10	存款应付利息	1,280,979.17	1,161,755.50
	合计	3,493,129,912.40	3,796,534,361.43

5、应付职工薪酬

序号	项目	年初余额	期末余额
1	应付工资	21,266,814.20	19,690,600.58
2	应付工会经费	487,981.12	484,784.61
3	应付职工福利		1,647,164.98
4	应付补充养老保险	1,127,840.00	
5	应付补充医疗保险费	1,824,423.97	1,809,151.93
6	应付离职后福利	326,607.99	
7	应付社会保险费		495.08
	合计	25,033,667.28	23,632,197.18

6、应交税费

序号	税种	年初余额	期末余额
1	应交企业所得税	13,742,316.31	8,516,575.13
2	增值税	993,953.76	703,981.67
3	应交城市维护建设税	49,697.69	35,774.08
4	应交教育费附加	29,818.61	21,464.45
5	应交地方教育费附加	19,879.08	14,309.63
6	应交印花税	71,340.78	147,533.51
7	应缴代扣税费	10,990.64	
8	应缴代扣个人所得税	311,683.61	415,681.99
9	应交土地使用税		21,204.18
	合计	15,229,680.48	9,876,524.64

7、预计负债

序号	名称	年初余额	期末余额
1	信用卡未用信减值准备		135,282.71
	合计		135,282.71

8、其他负债

序号	项目	期末余额	占其他负债总额比例 (%)
1	其他代理业务资金	470,165.50	0.48%
2	长期借款	1,567,067.37	1.59%
3	待报解预算收入	443,901.80	0.45%
4	应付利息	83,721,359.79	85.09%
4.1	应计利息	83,719,654.35	85.09%
4.2	其他应付利息	1,705.44	0.00%
5	应付股利	9,254,752.91	9.41%
5.1	应付自然人股股利	8,748,752.91	8.89%
5.2	应付法人股股利	506,000.00	0.51%
6	其他应付款	2,499,814.74	2.54%
6.1	生育津贴	265,182.34	0.27%
6.2	税务局转入款项	8,143.40	0.01%
6.3	联社爱心基金转入	31,540.00	0.03%
6.4	城镇职工基本医疗保险支出专户	105,258.00	0.11%
6.5	团费收缴、上缴纳	4,068.00	0.00%
6.6	收回已置换不良贷款本息	411,243.72	0.42%
6.7	其他应付款项	29,426.11	0.03%
6.8	待处理自助设备长、短款	15,600.00	0.02%
6.9	应付质量保证金	1,629,353.17	1.66%
7	经营性递延收益	437,700.00	0.44%
	合计	98,394,762.11	100.00%

(三) 所有者权益

截至 2022 年 12 月 31 日，本社所有者权益总额 389,414,368.41 元。

1、实收资本

序号	项目	期初余额		期末余额	
		金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
1	内部员工股	14,624,873.00	16.71%	14,624,873.00	16.71%
2	非职工自然人股	61,925,477.00	70.75%	61,925,477.00	70.75%
3	法人股	10,980,000.00	12.54%	10,980,000.00	12.54%
	合计	87,530,350.00	100.00%	87,530,350.00	100.00%

2、盈余公积

项目	年初数	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	29,389,105.30	2,930,000.00		32,319,105.30
合计	29,389,105.30	2,930,000.00		32,319,105.30

3、一般风险准备

序号	项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1	未分配利润转入一般风险准备	85,606,324.68	7,871,486.68		93,477,811.36
2	免税收入转增一般风险准备	46,657,491.00	10,254,383.99		56,911,874.99
3	其他一般风险准备	59,085.15	81,966.49		141,051.64
	合计	132,322,900.83	18,207,837.16		150,530,737.99

4、未分配利润

序号	科目名称	上年数	本年数
1	1.净利润	28,026,399.72	29,300,000.00
1.1	加：年初未分配利润	83,175,738.22	104,872,058.77
1.2	加：以前年度损益调整	3,551,618.30	2,666,031.03
2	2.可供分配的利润	114,753,756.24	136,838,089.80
2.1	减：提取现金股利	7,002,428.00	7,002,428.00
2.2	减：提取法定盈余公积金	2,802,639.97	2,930,000.00
2.3	减：其他减少	76,629.50	
2.4	减：提取一般风险准备		7,871,486.68
3	3.期末未分配利润	104,872,058.77	119,034,175.12

(四) 损益类

1、利息净收入

序号	项目	上期数	本期数
1	利息收入	250,310,113.58	268,618,020.50
1.1	发放贷款及垫款	239,101,586.56	253,562,125.65

序号	项目	上期数	本期数
1.2	存放中央银行款项利息收入	4,760,832.07	4,757,986.74
1.3	存放同业款项利息收入	1,652,307.08	1,653,488.35
1.4	存放系统内款项利息收入	3,044,471.69	1,156,759.86
1.5	买入返售金融资产利息收入		462,509.48
1.6	其他金融机构往来利息收入	1,732,971.02	1,303,749.84
1.7	债权投资利息收入		4,591,904.64
1.8	其他债权投资利息收入		1,051,773.02
1.9	其他利息收入	17,945.16	77,722.92
2	利息支出	65,900,359.88	76,846,510.95
2.1	吸收存款	55,951,519.45	66,021,886.02
2.2	向中央银行借款	9,208,359.73	10,628,750.03
2.3	系统内存放款项		157,811.10
2.4	同业拆入款项利息支出	697,777.78	
2.5	卖出回购金融资产利息支出		28,767.12
2.6	其他金融机构往来支出	42,702.92	9,296.68
3	利息净收入	184,409,753.70	191,771,509.55

2、手续费及佣金净收入

序号	项目	上期数	本期数
1	手续费及佣金收入	2,255,415.00	2,124,601.61
1.1	银行卡业务手续费收入	962,291.28	813,447.07
1.2	结算业务手续费收入	78,605.85	66,202.00
1.3	代理业务手续费收入	335,232.64	364,199.78
1.4	电子银行业务收入	792,554.12	854,067.74
1.5	智能收单业务手续费收入	86,731.11	26,685.02
1.6	其他手续费及佣金收入		
2	手续费及佣金支出	7,406,077.16	11,166,074.38
2.1	银行卡业务手续费支出	225,693.14	199,368.29
2.2	结算业务手续费支出	102,721.93	108,292.57
2.3	代理业务手续费支出	1,001,796.61	1,280,598.21
2.4	电子银行业务支出	162,289.82	928,639.20

序号	项目	上期数	本期数
2.5	智能收单业务手续费支出	1,945,898.10	3,694,534.28
2.6	人力外包费	3,870,767.56	4,870,289.83
2.7	其他手续费及佣金支出	96,910.00	84,352.00
3	手续费及佣金净收入	-5,150,662.16	-9,041,472.77

3、投资收益

序号	项目	上期数	本期数
1	其他权益工具投资	45,000.00	96,929.17
2	其他债权投资损益		-251,010.01
3	其他投资收益	441,123.05	335,866.27
	合计	486,123.05	181,785.43

4、资产处置损益

序号	项目	上期数	本期数
1	固定资产处置损益	123,317.77	4,271,391.82
2	无形资产处置损益	0.00	173,570.50
3	抵债资产处置损益		-6,254.00
	合计	123,317.77	4,438,708.32

5、其他收益

序号	项目	上期数	本期数
1	其他收益		142,443.03
	合计		142,443.03

6、其他业务收入

序号	项目	上期数	本期数
1	票据凭证出售收入	10,608.48	5,360.54
2	信用卡违约金收入	58,869.76	61,555.67
	合计	69,478.24	66,916.21

7、税金及附加

序号	项目	上期数	本期数
----	----	-----	-----

1	城市维护建设税	121,999.63	115,560.65
2	教育费附加	73,199.77	68,627.83
3	地方教育费附加	48,799.86	45,751.88
4	房产税	273,438.37	941,672.68
5	土地使用税	42,123.42	63,327.60
6	印花税	71,340.78	147,704.53
7	车船税	3,840.00	2,400.00
8	契税		10,260.00
	合计	634,741.83	1,395,305.17

8、业务及管理费

序号	项目	上期数	本期数
1	业务宣传费	2,400,920.74	3,000,324.54
2	广告费	1,108,900.00	556,561.16
3	印刷费	187,771.00	124,917.00
4	业务招待费	552,008.20	275,562.50
5	电子设备运转费	883,819.89	997,386.97
6	钞币运送费	9,305.00	2,350.00
7	安全防卫费	305,447.58	14,246.00
8	保险费	17,696.95	945,656.18
9	存款保险费	860,289.10	0.00
10	邮电费	2,322,491.89	1,050,141.70
11	诉讼费	49,751.00	851.00
12	公证费	4,740.00	6,617.45
13	咨询费	49,400.00	49,194.27
14	审计费	10,000.00	35,239.96
15	公杂费	1,114,591.70	1,536,318.60
16	差旅费	279,724.87	176,964.33
17	水电气费	756,630.09	1,212,887.34
18	会议费	1,479,790.50	2,039,282.70
19	绿化费	20,076.00	84,490.00
20	理（董）监事会费	19,860.00	56,592.00

序号	项目	上期数	本期数
21	会费	70,000.00	70,600.00
22	交通工具耗用费	110,630.40	176,507.80
23	物业管理费	16,297.76	8,002.00
24	职工工资	44,308,170.52	44,908,333.23
25	职工福利费	6,203,143.79	6,287,166.65
26	职工教育经费	795,984.76	132,069.39
27	工会经费	886,163.41	898,166.66
28	劳动保护费	3,980.00	519,186.02
29	基本养老保险金	3,625,769.27	5,951,990.89
30	基本医疗保险金	1,481,942.78	2,322,519.11
31	工伤保险金	115,804.42	148,693.38
32	失业保险金	102,370.80	50,345.31
33	补充养老保险金	3,372,813.24	3,313,890.68
34	补充医疗保险金	1,945,413.07	2,079,996.97
35	住房公积金	14,896,868.00	15,002,510.00
36	劳务派遣费	0.80	0.00
37	租赁费	466,700.00	68,749.98
38	修理费	571,657.19	753,709.04
39	低值易耗品购置	1,969,080.45	1,958,584.25
40	其他长期待摊费用摊销	199,174.50	216,257.64
41	无形资产摊销	91,136.93	98,963.94
42	固定资产折旧费	4,027,095.47	4,931,962.72
43	服务费分摊	808,798.14	871,959.05
44	党组织工作经费	460,000.00	0.00
45	其他费用	19,082.96	28,835.00
	合计	98,981,293.17	102,964,583.41

9、信用减值损失

序号	项目	上期数	本期数
1	坏账损失	-131,793.87	33,855.82
2	信贷资产减值损失	35,290,107.36	35,992,664.80
3	债权投资减值损失	4,045.62	145,237.39

4	表外资产减值损失	0.00	135,282.71
	合计	35,162,359.11	36,307,040.72

10、资产减值损失

序号	项目	上期数	本期数
1	抵债资产减值损失	87,746.00	
	合计	87,746.00	

11、其他业务成本

序号	项目	上期数	本期数
1	票据凭证购买支出	568,128.00	92,460.00
2	其他业务支出	7.35	3,684.20
	合计	568,135.35	96,144.20

12、营业外收入

序号	项目	上期数	本期数
1	长款收入	3,400.00	3,860.00
2	罚没款收入	188,340.00	222,200.00
3	非投资性房地产租赁收入	11,771.51	8,660.44
4	其他营业外收入	1,232,623.17	48,726.00
	合计	1,436,134.68	283,446.44

13、营业外支出

序号	项目	上期数	本期数
1	资产盘亏及清理损失	31,570.90	316,636.78
2	滞纳金及罚没支出	20.19	0.00
3	已转收益存款支出	3,749.49	100.00
4	捐赠支出	1,410,000.00	317,100.00
5	其他营业外支出	2,395,393.96	3,257,291.22
	合计	3,840,734.54	3,891,128.00

14、所得税费用

序号	项目	上期数	本期数
1	所得税费用	14,072,735.56	13,889,134.71
	合计	14,072,735.56	13,889,134.71

15、以前年度损益调整

序号	内容	本年数
----	----	-----

1	以前年度利得	6,269,172.59
1.1	收回垫付东旗房地产开发有限公司土地使用税、消防罚款	199,152.36
1.2	划转 2021 年上半年偿还国际农发基金本金差额	32,821.38
1.3	划转 2021 年多计提企业所得税	6,019,960.22
1.4	税务退回以前年度税收款项	16,958.63
1.5	转入以前年度利得	280.00
2	以前年度损失	3,603,141.56
2.1	欧式三角造型撤除费用	52,964.47
2.2	根据省联社调整分摊 2021 年度服务费文件补划少分摊金额	5,263.47
2.3	补缴 2020 年企业所得税	424,678.85
2.4	补缴 2020 年滞纳金	60,304.40
2.5	风险部支付不良贷款委外服务费 2021.11-2021.12	205,787.00
2.6	电子银行部 2021 年购成品卡	1,077,683.40
2.7	电子银行部 2021 年色带膜带	123,840.00
2.8	电子银行部 2021 年预制卡	175,000.00
2.9	结算科目错误	1,477,619.97
	合计	2,666,031.03

（五）表外科目

为了准确、全面地反映各项业务，本社对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目，对此类业务进行核算和披露。表外业务从风险角度可分为两类：（1）无风险的表外业务主要包括结算、代理业务；（2）或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务。截止 2022 年 12 月 31 日表外项目明细情况列示如下：

序号	表外科目名称	2022 年 12 月 31 日余额
1	重要物品	4,245.00
2	代理买卖贵金属	32,789.00
3	重要空白凭证	189,013.00
4	抵押物品价值	4,353,084,826.60

序号	表外科目名称	2022年12月31日余额
5	质押物品价值	103,106,437.62
6	表外应收费用	84,740.70
7	表外应收利息	60,442,571.43
8	已核销资产	548,731,749.98
9	已置换资产	36,908,868.42
10	低值易耗品	6,519,731.46

（六）资本充足状况

单位：万元

项 目	上年末金额	本年末金额
核心一级资本净额	35376.06	38906.86
一级资本净额	35376.06	38906.86
资本净额	38675.95	42410.02
信用风险加权资产	267291.08	283755.61
操作风险加权资产	36600.26	35314.81
风险加权资产	303891.34	319070.42
核心一级资本充足率	11.641%	12.1938%
一级资本充足率	11.641%	12.1938%
资本充足率	12.7269%	13.2917%

（七）主要股东及关联交易情况

1.法人股东持股情况

序号	股东名称	2022年12月31日持股金额（元）	持股比例
1	江口梵净山粮油经营有限公司	100,000.00	0.11%
2	贵州铜仁阳光家园房地产开发有限公司	900,000.00	1.03%
3	江口县天元房地产开发有限公司	2,700,000.00	3.08%
4	江口县鸿通房地产开发有限公司	1,000,000.00	1.14%
5	贵州省江口县梵园农业综合开发有限责任公司	880,000.00	1.01%

序号	股东名称	2022年12月31日持股 金额（元）	持股比例
6	江口县裕发牧业发展有限公司	2,700,000.00	3.08%
7	江口县净山锦宏生态旅游资源开发有限公司	2,700,000.00	3.08%
	合计	10,980,000.00	12.54%

2.最大十名自然人股东（社员）持股情况

序号	前十名自然人股东名称	2022年12月31日 持股 金额（元）	持股比例
1	吴大文	800,100.00	0.91%
2	张江栏	800,000.00	0.91%
3	姜星宇	686,000.00	0.78%
4	段远莲	605,240.00	0.69%
5	代金凤	500,000.00	0.57%
6	郑光豪	500,000.00	0.57%
7	曾冬平	496,555.00	0.57%
8	陈礼红	494,735.00	0.57%
9	杨保生	470,000.00	0.54%
10	曾吉伍	465,460.00	0.53%
	合 计	5,818,090.00	6.65%

3.关联方关联交易情况

本联社的关联方主要包括持有本社5%以上股份的股东，或持股不足5%但对联社经营管理有重大影响的自然人；联社理事、监事、高级管理人员（含重要营业网点高级管理人员），以及具有大额授信、资产转移、资金使用等核心业务审批或决策权的人员；有权决定或者参与本社授信和资产转移的员工及以上所述人员的近亲属。本社无持股比例达到5%以上的股东以及实际控制人。

报告期内本社与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和银保监会规定的其他关联交易。2022

年，本社一般关联交易共 56 户 167 笔，授信金额 8300 万元，发放贷款 4910.9 万元，余额 4775.69 万元，占资本净额 11.2607%（资本净额：42410.02 万元）。重大关联交易共 4 户 5 笔，授信金额 11450 万元，发放贷款 8898 万元，余额 8694.6 万元，占资本净额 20.5013%。

本联社没有向关联方发放无担保贷款，没有接受以本联社的股权作为质押提供授信，没有为关联方的融资行为提供担保。本联社没有聘用关联方控制的会计师事务所为本联社进行审计。

第四章 风险管理

2022 年，本社把风险管控作为经营管理的关键任务和永恒主题，始终紧绷风险防范这根弦，全面落实风险责任，加强风险监测预警，坚决守住了不发生系统性和区域性金融风险的底线，坚决守住了不发生大案要案的底线，并突出对实质风险的把控，变被动防控风险为主动经营风险，进一步增强风险防控的针对性和有效性。

一、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本社的义务或责任，使本社可能遭受损失的风险。报告期内，本社始终把管控信用风险作为“防风险”的重中之重。一是风险管理委员会和授信业务审批委员会及业务、风险、合规管理条线部门采用专业化授信审批、风险资产监测、处置、清收等主要手段进行信用风险管控，完善信用风险管理组织体系，联社

风险管理委员会和授信委员会实行“专业审查、集体审议、独立表决”的审议决策方式，提高授信决策的专业水平和效率。二是根据银监会“三个办法、一个指引”要求，加强客户资金流向监测，防止信贷资金流入民间借贷市场或非法集资，开展押品风险排查，防止押品灭失、改变用途、重复抵押现象。三是在资产风险分类的程序和方法方面，严格按照银保监会《贷款风险分类指引》和《贵州省农村信用社信贷资产风险分类实施细则》的相关规定，对信贷资产质量进行分类并如实认定，真实反映信贷资产质量。四是密切关注政府融资平台、房地产、融资性担保公司等外部风险，及时做好预警研判，强化重点企业“名单制”管理，防范资金链断裂可能产生的外部风险传染。五是把不良问责作为一项常态工作常抓不懈，坚决遏制不良贷款反弹势头，有针对性地采取行政、法律、经济等各种措施，积极采取市场化手段，加大不良贷款清收盘活力度。六是开展抵质押贷款、融资担保公司担保贷款等专项风险排查，通过排查，掌握本社信贷资产质量真实情况和重点区域、行业和客户信用风险管控情况，增强信贷风险防控意识，防范化解潜在的风险隐患，确保本社信贷资产安全、风险可控。

报告期末，本社不良贷款率3.98%，同比下降0.73%；信贷资产减值准备31231.99万元，同比增加1922.45万元；拨备覆盖率213.97%，同比上升33.19%；资产利润率0.62%，同比下降0.02%；资本利润率7.82%，同比下降0.38%；资本充足率13.29%，同比上升0.56%；一级资本充足率12.19%，同比上升0.55%；核心一级资本充足率12.19%，同比上升0.55%；

单一客户授信集中度8.63%；最大十家集团客户授信集中度56.01%。

二、流动性风险

管理流动性风险是指虽然有清偿能力，但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。报告期内，本社在上级管理部门的监督指导下，理事会、经营管理层认真开展流动性风险管理工作，指定财务会计运营统计部为流动性管理责任部门。一是继续完善流动性风险管理体系，进一步强化流动性风险管理责任，根据新的流动性政策及市场经济形势变化进一步梳理现有流动性管理体系。二是科学合理安排信贷资金的投放，科学调整资产负债结构和期限，防范短借长贷期限错配的风险，合理安排债券投资和存放同业的配置比例、期限。三是密切关注现金头寸和资金来源变化的趋势，主动监测各项流动性指标的异常情况，建立流动性风险管理预案，避免出现流动性风险和支付缺口。四是拓宽资金来源渠道，加大存款营销力度，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足，并按季开展流动性压力测试和情景分析，确保流动性处于合理水平。

报告期末，本社流动性比例56.16%，90天流动性缺口率63.2826%，调整后存贷比77.12%。

三、市场风险

管理市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本社表内外业务发生损失

的风险。报告期内，我社目前的主要利润来源仍是存贷款利差，因此面临的市场风险主要是利率风险和行业风险。当前，市场风险的主要管理手段为关注生息资产和付息负债的期限结构、利率敏感性缺口和利率风险敏感度的变化。一是成立贷款利率定价管理委员会，办公室设在业务管理部，负责牵头组织全社贷款利率管理工作，以理性、有序、有利竞争的贷款利率定价目标，在权限范围内合理确定和执行贷款利率，合理匹配地方经济发展与贷款业务发展关系，降低贷款利率市场风险。二是进一步优化存款结构，加大活期存款、对公存款营销力度，在扩大市场份额的同时逐步优化存款结构，确保存款加权利率运行在合理区间，降低本社财务成本压力。三是加强资金业务授信管理，建立健全资金业务授信管理政策、操作流程和业务授权制度，加强资金业务内部风险管理定期对资金业务开展自查，确保系统、人员、制度的相对独立，资金业务经营活动的合法合规性，寻找安全与收益间的平衡点，最大限度降低资金业务市场风险。

报告期末，净利差 3.76%，净息差 3.98%，较上年同期分别下降 0.19 个百分点和 0.17 个百分点；贷款收息率 7.19%，较上年同期上升 0.15 个百分点；存款付息率 1.76%，较上年同期上升 0.13 个百分点。市场风险管理制度和措施健全有效，能够有效地控制金融市场业务风险。

四、操作风险

操作风险管理操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。报告期内，

本社十分重视操作风险控制，采取不同的方式防范操作风险，逐步构建防范操作风险的长效机制。一是加强内控制度建设，坚持内控在前，制度先行，完善相关制度办法，进一步建立健全内部流程控制制度，切实把流程控制融入到每个岗位、每个环节。二是加大员工异常行为排查力度，实行按季进行排查，抽查员工考勤记录、业务流水及监控录像等，重点排查行为异常员工动态。三是强化内审部门职能作用，稽核审计部门对业务经营的真实性、合法合规性稽核监督实现了机构、业务、人员、时点全覆盖，对检查发现的问题严查重处。四是强化培训引导，采取业余自学、请进来、走出去等方式，加强干部员工学习培训，不断提高员工的综合素质，防范道德风险，严禁违规办理业务，基本上实现对各业务环节风险提示，引导员工规范操作行为，切实防范各类操作风险和违规违纪违法案件的发生。通过开展业务合规风险突击检查、信贷业务案件风险专项排查、信贷领域违规行为专项治理、员工账户排查等整治活动，不断引导员工规范操作行为，切实防范各类操作风险和违规违纪违法案件的发生。

五、其他风险状况

1.声誉风险。我社通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，主动、有效地防范声誉风险及应对声誉风险事件，以建立和维护我社的良好形象。报告期内，认真贯彻落实监管部门及省联社有关声誉风险管理工作规范和要求，积极主动履职尽责，风险防范意识和管理水平持续提升，声誉风险总体管控

得当。

2.战略风险。根据《省联社战略转型指导意见》要求，结合江口县经济发展特点及我社经营发展实际，制定了5年发展规划。以转型升级为核心主线，以提高发展质量和效益为首要目标，坚持变革、创新、发展之路，坚持支农、支小、支散的市场定位，培育专业化、集约化、多元化的综合金融经营战略。通过坚持不懈的努力，把我社建设成为专注服务三农、社区和小微企业，提供专业、亲和、高效金融服务的区域首选零售银行，努力使我社发展成为拥有核心竞争力，可持续发展的现代农村商业银行。

3.合规风险。制定《合规管理制度》，明确了识别、评估、监测合规风险，通过合规文化建设和合规理念的渗透，增强全员合规经营意识，按照合规创造价值、合规防控风险、合规保障发展的整体目标，多措并举，构建全面严密、运行有效的合规风险管理体系，将合规工作贯穿于整个业务经营发展过程中，主动避免我社因未遵循法律法规及监管规定可能遭受法律制裁、重大财务损失或声誉损失的情况。

4.信息科技风险。信息科技风险是指信息科技在本社运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

报告期内，一是严格按照要求对中心机房路由器、UPS设备进行例行巡检，对重要数据进行备份。对各类网络设备、环境设备、自助设备动态监测，实时对机房环境、电力和设

备运行端口等状态进行全面监控，发现异常及时报告处置，有效提高机房安全运行水平，确保全社网络设备正常运转。二是建立信息科技风险监测体系，及时识别风险隐患，将信息科技风险控制前移，对生产网络、办公网络与其他网络进行物理隔离，坚决防止病毒侵入风险。三是按照信息科技风险管理办法，明确信息科技安全培训要求和内容，定期对各网点负责人和信息科技专管员开展信息科技应急预案、发电机、UPS 等日常操作保养维护等方面培训。2022 年以来我社各业务信息系统及办公网络平稳运行，未发生重大信息科技风险。

5.外包风险。根据审慎经营原则确定外包战略发展规划，对涉及战略管理、核心管理、风险管理、内部审计以及其它有关信息科技核心竞争力的职能不进行外包，授信审查、风险控制等核心业务未进行外包。我社将武装押运、监控维保、科技服务以及电子银行客户服务等进行外包。制定严格的外包管理规范，不断完善外包准入管理、安全管理、服务监控评价管理及服务连续性管理流程，加强合同管理，准确表述双方责任义务，防范法律风险，针对外包活动定期进行专项评估，主动识别外包风险，采取有效控制措施将风险损失控制在适当水平。

6.洗钱风险。本社按照“风险为本”反洗钱监管工作要求，依据法律法规和省联社反洗钱制度规范，积极履行金融机构反

洗钱义务，全面推进反洗钱工作开展，持续提升洗钱和恐怖融资风险管控水平，坚决杜绝了洗钱行为的发生，各类洗钱风险总体管控得当。

报告期内，一是做好日常反洗钱工作。重点围绕客户尽职调查、客户信息治理、账户管理、交易资金流向、交易记录保存、可疑交易后续管控等，扎实做好反洗钱日常工作。二是强化客户身份识别工作。严禁与身份不明的客户进行交易，对客户实施系统性的全生命周期管理，严格按照规定划分、调整和审核客户洗钱风险等级，及时采取相应的管控措施。三是加强重点可疑交易报告的管理。对可疑线索进行深入了解分析，对于发现的新线索及时向所在地人民银行报告，提高风险防控水平。四是加强反洗钱政策法规的培训和学习。按照《中国人民银行贵阳中心支行关于开展 2022 年反洗钱反有组织犯罪宣传培训工作的通知》（贵银发〔2022〕35 号）要求，做好全系统的反洗钱反有组织犯罪的宣传培训工作。

第五章 公司治理信息

一、公司治理的概况

本社严格按照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规，结合实际，不断完善治理结构。本社股东大会、理事会、监事会及经营管理层按《江口县农村信用合作联社章程》规定，依法独立运作，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

股东大会由理事会召集，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《江口县农村信用合作联社章程》的规定。股东大会依法行使职权，审议并通过理事会工作报告、监事会工作报告等决议，审议批准本社的年度业务经营计划、决算方案、利润分配方案等。

理事会按照《商业银行法》和中国银保监会等有关法律法规的要求，致力于健全本社法人治理制度，完善法人治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议。不断提高理事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作细则开展工作，充分调动和发挥经营管理层的积极性。

监事会按照法律法规及本行章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本社经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

高级管理层执行理事会授权下的主任负责制，忠实执行理事会的决议，自觉接受监事会的监督，向理事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向理事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成了理事会年初下达的各项经营目标任务。

二、理事、监事、高级管理人员和员工情况

（一）理事会构成

报告期内，本社理事会由 15 名理事组成，现有理事 13 名。其中：职工理事 3 名，外部理事 10 名，无独立理事，本报告期内理事长由曾勇变更为吴猛，理事基本情况如下：

序号	姓名	性质	主要职务或	学历学位	出生时间	任期起止日期	备注
1	吴猛	理事长	党委书记、理事长	大学文化	1975 年 9 月	2022 年 11 月	
2	张羽高	副理事长	党委委员、副理事长、主任	大学文化	1980 年 7 月	2020 年 8 月	
3	吴宪坤	理事	党委委员、副主任	大学文化	1977 年 3 月	2013 年 8 月	
4	舒继学	理事	江口县双江镇镇江村书记	高中	1958 年 4 月	2011 年 1 月	
5	田亚玲	理事	江口县桃映镇桃映街上居民	高中	1962 年 10 月	2011 年 1 月	
6	张华益	理事	江口县坝盘乡坝盘村村民	大专	1968 年 10 月	2011 年 1 月	
7	杨再炼	理事	江口县闵孝镇鱼良溪村书记	高中	1958 年 5 月	2011 年 1 月	
8	杨 林	理事	江口县天元房地产开发有限公司法定代表人	中专	1975 年 3 月	2011 年 1 月	
9	代仁发	理事	江口县官和乡官和村村民	高中	1960 年 1 月	2011 年 1 月	
10	颜加学	理事	江口县怒溪镇怒溪村村民	中专	1968 年 12 月	2011 年 1 月	
11	李志国	理事	江口县太平镇寨抱村村民	高中	1966 年 6 月	2011 年 1 月	
12	杨 军	理事	江口县坝盘乡坝盘村村民	高中	1959 年 3 月	2011 年 1 月	
13	梅文君	理事	江口县德旺乡德旺村村民	高中	1969 年 12 月	2011 年 1 月	

（二）监事会构成

报告期内，本社监事会由 9 名监事组成。其中：职工监事 3 名，股东监事 6 名，本报告期内无变化，监事基本情况如下：

序号	姓名	性质	主要职务	学历学位	出生时间	任期起止日期
----	----	----	------	------	------	--------

1	杨政山	监事长	江口联社党委委员、监事长	本科学历	1969年8月	2021年6月
2	陈芝贤	职工监事	江口联社工会副主席	本科学历	1965年12月	2011年1月
3	潘腊碧	职工监事	江口联社纪检室职员	本科学历	1972年12月	2011年1月
4	文 举	外部监事	江口县华贵房地产开发公司任总经理	高中	1987年7月	2011年1月
5	姜孟军	外部监事	江口县德旺乡德旺村村民	高中	1971年7月	2011年1月
6	蒋秀德	外部监事	江口县梵山锦宏生态旅游资源开发有限公司法定代表人	高中	1968年10月	2011年1月
7	龙 彪	外部监事	江口县闵孝镇鱼良溪村村民	中专	1972年7月	2011年1月
8	吴兰锋	外部监事	江口县怒溪曾骆象村村民	高中	1972年4月	2011年1月
9	杨再发	外部监事	江口县太平镇梵净山村村民	高中	1971年6月	2011年1月

(三) 高级管理人员

报告期内，本社高级管理层由主任1人，副主任3人，风险总监1人组成，本报告期内无变化，具体负责本社理事会决策的执行落实和业务经营管理。

序号	姓名	职务	学历学位	出生时间	从何时起担任该职务
1	张羽高	党委副书记、副理事长、主任	本科	1980年7月	2020年08月
2	吴宪坤	党委委员、副主任	本科	1977年03月	2013年03月
3	杨政	党委委员、副主任	本科	1983年08月	2020年06月
4	陈云飞	党委委员、副主任	本科	1973年02月	2020年06月
5	龚浩	党委委员、风险总监	本科	1978年12月	2020年06月

(四) 员工情况

报告期末，我社共有员工198人，其中：内退10人。

本社职工结构情况为：

1.员工按岗位分布：高级管理人员7人，其中：理事长1人，主任1人，监事长1人，副主任3人，风险总监1人；机关职能部门72人；营业机构126人。

2.结构及年龄情况：目前我社男性员工115人，占总员工数的58%；女性员工83人，占总员工数的42%。

3.学历情况：研究生 1 人，大学本科 142 人，大学专科 52 人，高中 3 人。

4.职称情况：具有职称员工 22 人，其中：中级职称 10 人，初级职称 11 人。

三、社员代表大会、理事会、监事会召开情况

（一）股东大会召开情况

按照《江口县农村信用合作联社章程》规定，第二届社员代表大会在 2022 年 3 月 28 日和 8 月 23 日召开会议 2 次。

2022 年 3 月 28 日，第二届十八次社员代表大会在联社三楼会议室召开，应到会代表 51 人、实到会 47 人。会议由理事长曾勇同志主持。经社员代表大会表决，赞成 47 票，弃权 0 票，反对 0 票，全票审议并通过了《理事会工作报告》《经营层工作报告》《监事会工作报告》《江口农信联社 2021 年度财务预算执行情况及 2022 年财务预算方案》《江口农信联社 2021 年度利润分配方案》；《江口农信联社 2021 年股金红利分配方案》《江口农信联社 ATM 机巡查制度》等 100 项行业自律管理制度议案。

2022 年 8 月 23 日，第二届社员代表大会临时会议在联社三楼会议室召开，应到会代表 51 人、实到会 44 人。会议由副理事长张羽高同志主持。经股东大会表决，赞成 44 票，弃权 0 票，反对 0 票，全票审议并通过了《江口农信联社关联交易管理办法》《江口农信联社 2021 年度关联交易执行情况报告》《理事会议事规则》《江口农信联社流动性风险管理专项审计报告》，并补选举吴猛为第二届理事会理事。

（二）理事会召开情况

按照《江口县农村信用合作联社章程》规定，第二届理事会在2022年3月28日、6月29日、8月23日及12月9日共召开会议4次。

2022年3月28日，第二届理事会第45次会议在联社三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会13人。会议由理事长曾勇同志主持。经理事会表决，赞成13票，弃权0票，反对0票，全票审议并通过了《理事会工作报告》《经营层工作报告》《江口农信联社2021年财务预算执行及2022年财务预算方案》；《江口农信联社2021年度利润分配方案》《江口农信联社2021年度股金红利分配方案》《江口农信联社ATM机巡查制度等100项行业自律制度》《江口农信联社2021年反洗钱工作开展情况报告及2022年反洗钱工作计划》《江口农信联社反洗钱工作考核管理办法》《江口农信联社2021年金融消费者权益保护工作开展情况的报告及2022年工作计划》《江口农信联社2021年金融消费者权益保护自评情况》《江口农信联社2021年案件防控工作自我评估情况报告》《江口农信联社2022年案件防控工作考核管理办法》；《调整合规管理委员会成员议案》《江口农信联社内部资本充足评估报告》《江口农信联社2021年全面风险管理评估情况的报告》《江口农信联社风险管理策略、风险偏好以及重大风险管理和程序制度》《江口农信联社关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的报告》《豆腐街营业办公用房购置及装修的事宜议案》《凯德分社营业办公用房购置及装修

的事宜》《黑湾河分社营业办公用房装修的事宜议案》《提名社代会唱票人、计票人、监票人人选》等议案，涉及需提交社代会表决的按规定进行提交。

2022年6月29日，第二届理事会第46次会议在联社三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会11人。会议由理事长曾勇同志主持。经理事会表决，赞成11票，弃权0票，反对0票，全票审议并通过了《江口农信联社2022年第一季度关联交易制度执行情况报告》《江口农信联社2022年第一季度流动性风险管理情况报告》《江口农信联社2022年第一季度全面风险情况专题报告》《江口农信联社江口县农村信用合作联社关联交易管理办法》议案。

2022年8月23日，第二届理事会第47次会议在联社三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会13人。会议由副理事长张羽高同志主持。经理事会表决，赞成13票，弃权0票，反对0票，全票审议并通过了《曾勇同志不再担任江口农信联社第二届理事会理事的议案》《提名吴猛同志为江口农信联社理事的议案》《选举联社第二届理事会理事长》；《设立三农工作委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会、审计委员会的议案》《研究调整各专门委员会成员》《设立资金运营部的议案》《财务会计部更名的议案》《江口农信联社2022年二季度风险偏好管理评估报告》《江口农信联社2022年二季度全面风险管理评估报告》《江口农信联社2022年二季度流动性风险情况报告》《江口农信联社2022年上半年反洗钱工作开展情况及下半年工作计划报告》《江口

农信联社 2022 年二季度关联交易执行情况报告》《江口农信联社流动性风险管理专项审计报告》《江口农信联社 2021 年内部控制评价情况报告》《江口农信联社 2021 年度工资执行情况专项审计报告》《江口农信联社 2021 年度绩效薪酬延期支付及追索扣回执行情况专项审计报告》《理事会议事规则》《经营层议事规则》《江口农信联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《江口农信联社工资管理规定》《江口农信联社关联交易管理办法》等议案，并补选举吴猛为第二届理事会理事长。

2022 年 12 月 9 日，第二届理事会第 48 次会议在联社三楼会议室召开，应到会理事 15 人、实到会 13 人。会议由理事长吴猛同志主持。经理事会表决，赞成 13 票，弃权 0 票，反对 0 票，全票审议并通过了《江口农信联社授权管理办法》；《江口农信联社反洗钱和反恐怖融资评估报告》《江口农信联社 2022 你那财务预算调整报告》《江口农信联社第三季关联交易执行情况报告》《江口农信联社全面风险管理审计报告》《江口农信联社反洗钱和反恐怖融资审计报告》《江口农信联社关联交易专项审计报告》《江口农信联社服务实体经济评估报告》《流动性风险压力测试报告》《江口农信联社 2022 年度战略规划执行情况报告并调整 2022 年度战略规划》《江口农信联社三季度全面风险管理分析报告》《江口农信联社 2022 年三季度风险偏好管理评估报告》《江口农信联社审议理事会对理事长授权议案》等议案。

（三）监事会召开情况

按照《江口县农村信用合作联社章程》规定，第二届监事会在 2022 年 3 月 28 日、6 月 29 日、8 月 23 日及 12 月 9 日共召开会议 4 次，列席理事会 4 次。

2022 年 3 月 28 日，第二届监事会第 42 次会议在联社三楼会议室召开，应到会监事 9 人、实到会 8 人。会议听取并审核了《理事会工作报告》《经营层工作报告》《监事会工作报告》《江口农信联社 2021 年财务预算执行及 2022 年财务预算方案》；《江口农信联社 2021 年度利润分配方案》《江口农信联社 2021 年度股金红利分配方案》《江口农信联社 ATM 机巡查制度等 100 项行业自律制度》《江口农信联社 2021 年反洗钱工作开展情况报告及 2022 年反洗钱工作计划》《江口农信联社反洗钱工作考核管理办法》《江口农信联社 2021 年金融消费者权益保护工作开展情况的报告及 2022 年工作计划》《江口农信联社 2021 年金融消费者权益保护自评情况》《江口农信联社 2021 年案件防控工作自我评估情况报告》《江口农信联社 2022 年案件防控工作考核管理办法》《调整合规管理委员会成员议案》《江口农信联社内部资本充足评估报告》《江口农信联社 2021 年全面风险管理评估情况的报告》《江口农信联社风险管理策略、风险偏好以及重大风险管理和程序制度》《江口农信联社关联交易管理制度执行情况及相关联交易情况的报告》等议案。

2022 年 6 月 29 日，第二届监事会第 43 次会议在联社三楼会议室召开，应到会监事 9 人、实到会 9 人。会议听取并审核了《江口农信联社 2022 年第一季度流动性风险管理情况

报告》《江口农信联社 2022 年第一季度全面风险情况专题报告》、议案。

2022 年 8 月 23 日，第二届监事会第 44 次会议在联社三楼会议室召开，应到会监事 9 人、实到会 9 人。会议听取并审核了《曾勇同志不再担任江口农信联社第二届理事会理事的议案》《提名吴猛同志为江口农信联社理事的议案》《选举联社第二届理事会理事长的议案》；《设立三农工作委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会、审计委员会的议案》《研究调整各专门委员会成员》《设立资金运营部的议案》《财务会计部更名的议案》《江口农信联社 2022 年二季度风险偏好管理评估报告》《江口农信联社 2022 年二季度全面风险管理评估报告》《江口农信联社 2022 年二季度流动性风险情况报告》《江口农信联社 2022 年上半年反洗钱工作开展情况及下半年工作计划报告》《江口农信联社 2022 年二季度关联交易执行情况报告》《江口农信联社流动性风险管理专项审计报告》《江口农信联社 2021 年内部控制评价情况报告》《江口农信联社 2021 年度工资执行情况专项审计报告》《江口农信联社 2021 年度绩效薪酬延期支付及追索扣回执行情况专项审计报告》《理事会议事规则》《经营层议事规则》《江口农信联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《江口农信联社工资管理规定》《江口农信联社关联交易管理办法》等议案。

2022 年 12 月 9 日，第二届监事会第 44 次会议在联社三楼会议室召开，应到会监事 9 人、实到会 9 人。会议听取并

审核了《江口农信联社授权管理办法》；《江口农信联社反洗钱和反恐怖融资评估报告》《江口农信联社 2022 你那财务预算调整报告》《江口农信联社第三季关联交易执行情况报告》《江口农信联社全面风险管理审计报告》《江口农信联社反洗钱和反恐怖融资审计报告》《江口农信联社关联交易专项审计报告》《江口农信联社服务实体经济评估报告》《流动性风险压力测试报告》《江口农信联社 2022 年度战略规划执行情况报告并调整 2022 年度战略规划》《江口农信联社三季度全面风险管理分析报告》《江口农信联社 2022 年三季度风险偏好管理评估报告》《江口农信联社审议理事会对理事长授权议案》等议案。

四、内部控制和内部审计

（一）内部控制情况

1.内部控制的组织体系。

本社理事会和监事会高度重视内部控制建设，在理、监事会及其相关专门委员会会议中，通过审核全社风险报告、审阅管理层经营情况报告及相关制度、听取内部审计部门工作汇报、同业经验交流等多种方式，全面掌握本社内部控制状况并研究有关问题，向管理层提出指导性意见。

本社管理层按照条线管理原则，制定统一的业务管理办法和操作流程，按照前台业务拓展，中台服务支撑，后台监督保障的分离原则，整合部门和岗位设置，明确工作职责和履职标准，在授权范围内开展经营管理活动。认真落实理事会和监事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划

划，全面加强风险管理和财务管理，不断强化内部控制制度的健全和执行力度，有效构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制。

2.内部控制的制度体系。

本社根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，在法人治理、人事劳资、信贷业务、资金业务、财务会计、资产风险、稽核审计、纪检监察和安全保卫等方面，已逐步建立起一套科学、严密的内部控制制度体系，基本覆盖到所有管理部门和营业机构的业务过程和操作环节，基切实做到了业务发展、内控先行。

3.内部控制的评价体系。

本社监事会、合规管理部门、风险管理部门和稽核审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、联社组织结构、经营状况和市场环境变化等进行修订和完善，独立、客观地开展监督、评价和咨询活动。内部审计、监事会分别开展对内部控制的监督和评价，为业务稳健可持续发展提供了重要保障。

4.内部激励与约束机制。

根据中国银行业监督管理委员会《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）要求，本社按照绩效挂钩的原则，以定性和定量相结合的方法，建立了高管考评和绩效薪酬体系，通过不断完善经营目标责任制考核制度，较好

地调动了本社全体高级管理人员的积极性，强化了经营管理、风险管控、提质增效、持续发展责任。本社高级管理人员绩效薪酬受当期经营绩效和本社不良贷款率、资产利润率、资本充足率、拨备覆盖率、案件风险等等审慎监管指标约束。高级管理人员绩效薪酬与年度经营结果挂钩，分别进行定量和定性考评，对高级管理人员不低于45%的绩效工资实行延期支付。2022年预计提高级管理人员薪酬488.68万元，其中，预发313.47万元绩效薪酬待高管考核结果出来后进行清算。

（二）本社内部审计情况

本社的内部审计部门为稽核审计部报告期内本社内审部门按照银行业监管部门的监管和上级行业管理部门内审工作要求，2022年以来，累计开展专项检查19次（常规及专项稽核审计14次，其他审计5次），经济责任审计120人次，审计网点17个，检查笔数3703笔，金额151064.08万元，共对33名违规责任人进行了经济处罚，废止制度1个，修订制度1个，新建立制度3个。主要开展了2021年度贷款减免情况专项审计、2021年度呆账核销专项审计、2021年度分层分类经营管理考核真实性及工资执行情况审计、贵州省农村信用社近三年内外部审计检查问题整改跟踪审计、2022年流动性风险管理专项审计、2021年度资金业务专项审计、2021年度关联交易审计、2022年消费者权益保护工作审计、2022年案件防控工作审计、2022年度反洗钱工作专项审计、2022年征信业务专项审计、2021年度内

部控制审计、2022年信息科技专项审计等审计，并及时督促整改落实。通过各类专项审计，揭示了相关领域中存在的问题和薄弱环节，暴露了风险隐患，深刻分析了问题产生的根源，提出了切实可行的稽核意见及建议。通过稽核审计工作力度的不断加强和持续的问责处罚，违规问题逐年减少，员工合规意识不断提高，促进了内控管理水平提高。

五、组织架构和分支机构

（一）本社组织架构

报告期内，本社设社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层。理事会由15名理事组成，理事会下设战略决策委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬管理委员会、提名委员会、三农委员会、消费者保护权利委员会、信息科技管理委员会等9个专门委员会。监事会由9名监事组成，其中：职工监事3名，外部监事6名。高级管理层设主任1名，副主任3名，风险总监1名。

本社内设党委办公室（人资）、综合办公室、业务发展部、农村业务部（乡村振兴部）、风险管理部、财务会计运营统计部、合规管理部、稽核审计部、电子银行部、科技信息部、客服基建部、安全保卫部、纪检监察室等13个部室。下辖营业部1个，官和信用社、桃映信用社、怒溪信用社、闵孝信用社、太平信用社、德旺信用社、民和信用社、坝盘信用社、梵净山信用社等9个信用社，张屯分社、滨江分社、凯德分社、城中分社、双江分社、三星分社、黑湾河分社等7个分社。

(二) 分支机构情况

序号	机构名称	营业住所	负责人	开业时间	联系电话
1	营业部	江口县双江街道磨湾坝上	杨毅	2005年10月19日	0856-6622959
2	官和信用社	江口县官和街上	张辉	2005年10月19日	0856-6850010
3	桃映信用社	江口县桃映镇桃映街上	冷媚	2005年10月19日	0856-6821069
4	怒溪信用社	江口县怒溪镇街上	黄五明	2005年10月19日	0856-6830006
5	闵孝信用社	江口县闵孝镇哨上	黄冬苗	2005年10月19日	0856-6760111
6	太平信用社	江口县太平镇街上	张兴涛	2005年10月19日	0856-6730017
7	德旺信用社	江口县德旺乡街上	杨胜贵	2005年10月19日	0856-6751003
8	民和信用社	江口县民和镇街上	杨林	2005年10月19日	0856-6841013
9	坝盘信用社	江口县坝盘镇街上	刘会	2005年10月19日	0856-6741038
10	梵净山信用社	江口县双江街道办事处商业街	李建红	2014年5月5日	0856-6825007
11	张屯分社	江口县坝盘镇张屯街上	姜博文	2005年10月19日	0856-6743180
12	滨江分社	江口县双江街道滨江片区2号楼	吴燕	2005年10月19日	0856-6621154
13	凯德分社	江口县凯德街道办事处谢家坝	方礼鸿	2005年10月19日	0856-6852472
14	城中分社	江口县双江街道象狮大道天域家园	李玲	2005年10月19日	0856-6621151
15	双江分社	江口县双江街道商业街	杨琴	2005年10月19日	0856-6624277
16	三星分社	江口县双江街道三星西路	王庆华	2005年10月19日	0856-6620393
17	黑湾河分社	江口县太平镇黑湾河	张兴涛	2005年10月19日	0856-6743180

第六章 其他需要说明的重大事项

1.2022年7月14日，吴猛调江口农信联社任党委书记，推荐为江口农信联社理事、理事长人选，经江口县农村信用合作联社第二届理事会第47次会议选举，并报经铜仁银保监分局任职资格核准，11月23日，吴猛任江口县农村信用合作联社理事长。

2.2022年9月26日，江口农信联社入市债券市场并成功办理首笔质押式逆回购。

3.2023年5月19日，聘请遵义恒立会计师事务所有限公司为本社财务报表审计公司。

江口县农村信用合作联社

2023年5月25日