

水城县农村信用合作联社

2022 年度信息披露报告

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》《贵州省农村信用社信息披露管理办法》等法律法规以及《水城县农村信用合作联社章程》等相关规定，现就水城县农村信用合作联社（以下简称本社或我社）2022 年度信息披露如下：

第一章 基本信息

一、企业名称：水城县农村信用合作联社

二、法定代表人：朱建红

三、注册资本：194670423.56 元人民币

四、注册地址：贵州省六盘水市水城区高林路西侧

五、成立时间：1993 年 5 月 29 日

六、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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务；经国务院银行

业监督管理机构批准的其他业务；结售汇业务。

七、信息披露渠道：水城县农村信用合作联社官方网站

八、信息披露范围：本社全体股东及广大客户

九、年度报告备置地点：本社辖属营业网点

十、客服和投诉电话：0858-8329005

十一、各分支机构营业场所：见下表

序号	机构名称	地 址	联系电话
1	营业部	贵州省六盘水市水城区双水新区高林路西侧	0858-8324803
2	新客车站信用社	贵州省六盘水市钟山区人民中路	0858-8260914
3	七十三信用社	贵州省六盘水市钟山区人民西路 18 号	0858-8242834
4	朝阳信用社	贵州省六盘水市钟山区明湖路与凉都大道交汇处	0858-8222900
5	钟山路信用社	贵州省六盘水市钟山区钟山中路丰荷广场 11、12 号	0858-8968952
6	滥坝信用社	贵州省六盘水市水城区双水开发区	0858-8932258
7	明硐信用社	贵州省六盘水市水城区双水开发区	0858-8932988
8	董地信用社	六盘水市水城区新桥街道办和欣社区新兴城小区 B 区 1 栋 7 号至 12 号商铺	0858-6240661
9	木果信用社	贵州省六盘水市钟山区木果镇	0858-6550708
10	双戛信用社	贵州省六盘水市钟山西路与德宏路交汇处	0858-8337076
11	南开信用社	贵州省六盘水市钟山区南开街上	0858-6310017
12	保华信用社	贵州省六盘水市钟山区保华镇阿勒河居委会三组	0858-6350022
13	玉舍信用社	贵州省六盘水市水城区玉舍镇	0858-6602042
14	发耳信用社	贵州省六盘水市水城区发耳镇街上	0858-6720013
15	龙场信用社	贵州省六盘水市水城区龙场街上	0858-6800082
16	杨梅信用社	贵州省六盘水市水城区杨梅街上	0858-6700429
17	阿戛信用社	贵州省六盘水市水城区阿戛镇街上	0858-6900013
18	蟠龙信用社	贵州省六盘水市水城区蟠龙镇（黄金湾小区）	0858-6900368
19	都格信用社	贵州省六盘水市水城区都格镇街上	0858-6640108
20	米箩信用社	贵州省六盘水市水城区米箩镇米箩村	0858-6940123
21	化乐信用社	贵州省六盘水市水城区化乐镇街上	0858-6280281
22	陡箐信用社	贵州省六盘水市水城区陡箐镇（土发村移民搬迁点）	0858-6270108
23	比德信用社	贵州省六盘水市水城区比德镇比德街上	0858-6230272
24	勺米信用社	贵州省六盘水市水城区勺米镇勺米街上	0858-6660228
25	果布戛信用社	贵州省六盘水市水城区果布戛乡果布戛街上	0858-6770095
26	花戛信用社	贵州省六盘水市水城区花戛乡街上	0858-6830068
27	红桥新区信用社	贵州省六盘水市钟山经济开发区红桥新区红山大道	0858-8198152
28	坪寨信用社	贵州省六盘水市水城区坪寨乡卫生院对面	0858-6620061

29	金盆信用社	贵州省六盘水市钟山区金盆乡街上	0858-6340035
30	顺场信用社	贵州省六盘水市水城区顺场乡顺场街上	0858-6314660
31	康乐信用社	贵州省六盘水市钟山区西路 75 号（黄土坡）	0858-8323187
32	鸡场信用社	贵州省六盘水市水城区鸡场镇坪地村	0858-6740096
33	营盘信用社	贵州省六盘水市水城区营盘乡营盘街上	0858-8200200
34	野钟信用社	贵州省六盘水市水城区野钟乡街上	0858-6213771
35	猴场信用社	贵州省六盘水市水城区猴场乡街上	0858-6213916

第二章 财务会计报告

第一节 会计报表附注

一、会计政策和会计估计

（一）会计年度

本社の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。

（二）记账本位币

本社记账本位币为人民币。

（三）记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

（四）现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

（五）贷款种类和范围

1. 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款,贷款期限在1年以上至5年(含5年)的贷款作为中期贷款,贷款期限在5年以上的贷款作为长期贷款。

2. 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失,其中:次级、可疑和损失合称为不良贷款。

(1) 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

(2) 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

(3) 次级类贷款的划分依据

指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

(4) 可疑类贷款的划分依据:

借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定会造成较大损失。

(5) 损失类贷款的划分依据

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

（六）资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照财政部财金[2012]20号文《金融企业准备金提取管理办法》规定的提取，对风险资产进行五级分类后按相应标准计提贷款损失准备和非信贷风险资产准备。当年经批准核销的贷款呆账，冲销贷款呆账准备金；已冲销的贷款呆账损失，以后又收回的，按已冲销的呆账准备金予以转回。按照不低于风险资产期末余额的1.5%提取一般风险准备。

（七）固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为用于生产经营、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，单位价值5,000元以上（含5,000元）的有形资产。且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20-40	5%	2.38%-4.75%
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3	3%	32.33%
电子设备	3	3%	32.33%

（八）在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

（九）无形资产及递延资产的计价及摊销

本社无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本社各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

（十）贴现

贴现是指承兑汇票持有人将未到期的票据转让给银行，银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后，将其差额支付给汇票持有人的行为。

（十一）利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约

定期限（含展期后）90 天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

（十二）利息支出确认原则

活期存款按季结息；单位定期存款及居民定期储蓄存款根据存款金额及存单利率按日计提应计利息，按季度结转应付利息；单位活期存款、个人活期储蓄存款按日计提应计利息，于每季末 20 日结息并支付至客户存款账户。

（十三）投资性房地产的确认和计量

1. 本社的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ①已出租的土地使用权；
- ②持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③已出租的建筑物。

2. 本社投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

3. 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

②自行建造投资性房地产的成本，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；

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

4. 后续计量

本社采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本社有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本社期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

（十四）职工薪酬

薪酬管理的范围、对象：行社领导、在岗一般合同制员工（除内退人员外）。

1. 薪酬结构与确定

行社领导的薪酬由基本年薪、绩效年薪构成；在岗一般

合同制员工由基本薪酬、绩效薪酬构成。

2. 行社领导及员工基本薪酬按月支付，绩效薪酬按月预发、按月或按季考核、年度清算支付方式。

（十五）所得税

本社按应付税款法核算企业所得税。

（十六）利润分配顺序

（1）弥补以前年度亏损；

（2）按净利润 10%计提法定盈余公积金；

（3）按不低于风险资产总额的 1.5%计提一般准备金；

（4）支付股东红利，但需遵循省联社、监管部门的指导意见。

二、会计报表重要项目情况

（一）存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放同业款项		180,000,000.07
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项		180,000,000.07
存放银行业存款类金融机构定期款项		
存放系统内款项	352,789,639.72	511,136,346.22
其中：存放省联社清算资金	352,789,639.72	511,136,346.22
存放省联社期限管理资金		
存放同业款项合计	352,789,639.72	691,136,346.29
存放同业坏账准备	2,710,907.40	2,710,907.40
存放同业款项净额	350,078,732.32	688,425,438.89

以上存放同业款项全部为存放境内同业款项。

（二）贷款按担保方式分布情况

项目	年初余额	期末余额
信用贷款	4,711,820,315.87	5,874,392,156.08
担保贷款	2,878,335,325.06	2,449,558,354.67
其中：保证贷款	2,093,648,115.50	1,692,083,670.98
抵押贷款	722,899,516.85	690,720,441.13
质押贷款	61,787,692.71	66,754,242.56
贷款及垫款总额	7,590,155,640.93	8,323,950,510.75

（三）贷款按风险分类分布情况

五级分类	年初余额（万元）	期末余额（万元）
正常类	720,598.55	792,069.00
关注类	16,935.55	21,401.53
次级类	14,839.59	6,118.45
可疑类	6,641.87	12,806.08
损失类		
贷款及垫款总额	759,015.56	832,395.05
不良贷款合计	21,481.46	18,924.52
不良贷款率	2.83%	2.27%

（四）贷款损失准备情况

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
年初余额	53,249.09	36,575.33
加：本年计提	834.55	5,502.74
加：本年其他转入		
减：本年转出		
减：本年核销	24,958.91	9,051.19
加：本年回收	7,450.60	7,164.67

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
期末余额	36,575.33	40,191.55

（五）一般准备情况

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	90,034,344.30			90,034,344.30
税收减免转增一般准备	98,042,243.55	22,475,798.21		137,131,093.58
合 计	188,076,587.85	22,475,798.21		227,165,437.88

按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（2012年7月1日起施行）（财金〔2012〕20号）的规定，本社从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，原则上一般风险准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。本社享受国家西部大开发税收优惠政策，执行企业所得税15%的税率，2022年度优惠部分22475798.21元用于转增一般风险准备。

（六）应收利息余额及变动情况

项 目	年初余额	期末余额
应计利息	-	
贷款应收未收利息	1,212,124.37	2,039,338.38
合 计	1,212,124.37	2,039,338.38
项 目	年初余额	期末余额
应计利息	-	
贷款应收未收利息	1,212,124.37	2,039,338.38

（七）投资按种类分布情况

1. 债权投资

项 目	年初余额	期末余额
债权投资信托计划	214,600,000.00	214,600,000.00
其中：债权投资信托计划成本	214,600,000.00	214,600,000.00
信托计划利息调整	-	-
债权投资账面余额	214,600,000.00	214,600,000.00
减：债权投资减值准备	2,800,000.00	2,800,000.00
债权投资账面价值	211,800,000.00	211,800,000.00

2. 其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
国家债券	311,523,142.32	712,985,792.66
其中：国家债券成本	309,603,600.00	707,457,900.00
加：国家债券利息调整	1,919,542.32	5,527,892.66
其他债权投资账面余额	311,523,142.32	712,985,792.66
加：其他债权投资应计利息	3,735,281.43	6,870,690.29
其他债权投资账面价值	315,258,423.75	719,856,482.95

3. 其他权益工具

项 目	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00
其中：省联社股权投资成本	300,000.00	300,000.00
加：省联社股权投资公允价值变动	-	-
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

（八）应付利息计提方法、余额及变动情况

项 目	年初余额	期末余额
存放款项应付利息		
拆入款项应付利息		
存款应付利息		
应计利息	177,844,091.76	240,267,136.17

项 目	年初余额	期末余额
其他应付利息	7,263,615.75	8,846,508.61
合 计	185,107,707.51	249,113,644.78

（九）小微企业贷款。截至 2022 年末，小微企业贷款余额 254169 万元，较报告期初上升 32401 万元，增速 14.61%，高于各项贷款增速 8.21 个百分点；小微企业贷款户数 5464 户，较报告期初增加 1801 户。小微企业申贷获得率 100%，较报告期初上升 1 个百分点。

（十）资本充足状况。截至 2022 年末，所有者权益为 9.32 亿元，其中实收资本 1.95 亿元，资本公积 1120.21 万元，盈余公积 6844.03 万元，一般风险准备 2.27 亿元，未分配利润 4.30 亿元。按新资本协议计算，核心一级资本净额、一级资本净额为 86299.47 万元，资本净额为 95276.53 万元；信用风险加权资产 727141.64 万元，操作风险加权资产 76852.44 万元，风险加权资产合计为 803994.08 万元；核心一级资本充足率、一级资本充足率为 10.73%，资本充足率为 11.85%。

第二节 财务情况说明书

一、资产、负债、所有者权益情况

（一）资产情况。2022 年末资产总额 452396.05 万元，较年初增加 60530.72 万元。

（二）负债情况。2022 年末负债总额 411664.65 万元，

较年初增加 63119.43 万元。

(三)所有者权益情况。2022 年末所有者权益 40731.40 万元，较年初减少 2588.70 万元。

二、财务收支情况

截至 2022 年末，实现各项收入 62067.95 万元，较上年度增加 1403.40 万元，增幅为 2.31%，其中贷款利息收入 58348.34 万元，金融机构往来收入 2610.61 万元，手续费收入 569.02 万元，其他营业收入 19.29 万元，投资收益 9.69 万元，营业外收入 509.96 万元；各项支出 48266.48 万元，比上一年度减少 1830.63 万元，减幅为 3.65%，其中利息支出 17039.60 万元、金融机构往来支出 2567.91 万元，手续费支出 2346.51 万元，业务及管理费 19277.00 万元，其他业务支出 474.67 万元，营业税金及附加 393.57 万元，营业外支出 651.83 万元。

三、利润及分配情况

按照《金融企业财务规则》《省联社办公室关于做好全省农信社 2022 年会计决算工作的通知》《水城县农村信用合作联社章程》的规定，提取法定盈余公积金 1010.012 万元。2022 年度实现利润 13801.47 万元，预提企业所得税 3701.35 万元，实现净利润 10100.12 万元。

第三章 风险管理信息

第一节 风险体系总体概况

一、风险管理组织架构

本社理事会下设风险管理委员会，经营层下设合规与风险管理委员会。设立合规风险管理部，配置专职人员从事风险监测和管理的工作。各部门、各网点配备兼职风险管理员，负责协助监测和管理本部门、网点风险。

在风险管理和控制政策方面，一是建立各类风险管理制度，明确自上而下的组织架构、控制机制；二是建立健全各类业务相互制衡的风险控制体系，防范业务流程风险；三是加强对各分支机构风险合规考核，防范风险；四是加强员工教育培训，强化员工行为管理，提升全员合规意识。

二、风险计量、监测和管理信息系统

一是风险管理能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，建立了信贷管理系统；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险制度、方法和手段，以控制和防范各类风险；四是有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

三、风险分类的程序和方法

本社按照合规审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产、非信贷资产进行五级分类，根据资产安全性将资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合

称为不良资产。信贷资产是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类，旨在揭示资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映资产质量；非信贷资产是按照非信贷资产的形态、对象、权属、账龄等因素，按照核心定义，对不同的非信贷资产相应使用风险分类法、账面价值法、可变现净值法、成本与市价孰低法、专家判定法等分类方法进行质量分类，旨在及时发现和分析非信贷资产使用、管理、监控、催收、处置等各个环节存在的问题，加强非信贷资产风险管理，为判断非信贷资产减值准备充足性提供依据。

第二节 各类风险情况

一、信用风险状况

（一）报告期末信用风险状况

1. 不良贷款余额 1.89 亿元，较年初下降 0.26 亿元，不良率 2.27%，较年初下降 0.56 个百分点。按照贷款五级分类，次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款分别为 6118 万元、12806 万元、0 万元。

2. 逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 97.79%；共计收回表外不良贷款余额 7280.75 万元。

3. 单一客户授信集中度 6.26%，符合 $\leq 10\%$ 的监管要求。

4. 本联社 2022 年年底最大 10 户贷款余额为 44307.97 万元，集中度为 46.50%，符合 $\leq 150\%$ 的监管要求。

（二）主要监管指标达标情况

2022 年度各项资产减值损失准备 50643.15 万元，资本充足率 11.85%，较年初提升 0.1 个百分点；拨备覆盖率 212.38%，较年初提升 42.09 个百分点；监管指标达监管要求。

（三）信用风险管理采取的措施

水城农信联社在不良贷款管控处置上，严格按照一手抓存量压降、一手抓严控新增的策略，强化风险化解。在**存量压降**上，主要是加强组织领导，由联社高管挂帮网点，进行一对一帮扶、指导和督促开展不良贷款压降工作，班子成员每人均挂有不良贷款清收责任名单，明确时间表和管理销号台账。在**严控新增**上，一是加强逾期贷款考核管理，将逾期 1-90 天贷款细分为 1-60 天，60-90 天两个区间纳入综合目标考核，加强过程管控，强化关注类贷款管理，避免 1-60 天逾期贷款反弹为不良贷款，同时，挂帮领导按周督导，按月通报，按月考核，责任压实，2020 年-2022 年，水城农信联社新增贷款不良率分别 0.27%、0.29%、0.16%（省联社大零售口径），低于全省农信平均水平；二是强化贷前风控评价与准入、贷时合规及风险审查，提升贷后管理频次和结息频度，2021 年大零售系统上线后，水城农信联社成立集中审查审批中心，贷款不由网点决策审批，且所有贷款原则上实行按月结息或每月等额还款，避免风险过度集中在季度月末。

二、流动性风险状况

本社以实现存款“两增两控”为目标，不断加大存款组织营销力度，存款结构得到持续优化，年末各项存款余额 87.60 亿元，较年初增加 8.10 亿元，增幅 10.19%，市占率 10.41%，较年初上升 0.33 个百分点。存款稳定性不断增强。同时，通过控制贷款增速、提高贷款质量，将流动性相关指标纳入限额管理，加强资产负债期限管理，定期开展流动性压力测试，前瞻性防范流动性风险，流动性风险总体可控。2022 年末，本社流动性比例 37.17%，核心负债依存度 73.47%，流动性缺口率（90 天）71.47%，存贷比为 77.90%。

三、市场风险状况

报告期内，本社无同业市场拆借、外汇业务，累计外汇敞口头寸比例为零。目前面临的市场风险主要是利率风险。本社设立了利率定价委员会，建立科学有效的市场风险管理制度，提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力，按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，做好市场风险的分析监控。按照利率覆盖风险和收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价。2022 年末，我社存放同业 18000.00 万元、债券投资余额 71298.57 万元，我社购入债券投资种类均为国债，市场风险较小。

四、操作风险状况

本社严格执行重要岗位定期轮换、亲属回避及员工家访等制度，从源头上控制操作风险发生。持续通过柜面印章管理平台、电子对账系统、事后监督系统、风险预警系统、授权管理系统的应用，多维度、分层次、全方位地从事前、事中、事后对全社的操作风险进行严密管控，有效监督柜面合规操作。本社成立了案件风险排查领导小组，按季开展案件风险、重点领域风险、柜面业务操作风险及员工行为风险等风险排查工作，建立问题台账，逐笔落实整改。截止 2022 年末，新建制度 70 个，修订制度 14 个、废除制度 17 个，有效补齐内控短板，整合制度资源，提升内控管理能力。

五、意识形态风险管理

意识形态风险是党委重大决策的重要前置程序，我社严格落实意识形态责任制，做好重大决策意识形态风险评估工作，确保重大决策科学性、全面性、安全性，努力把意识形态风险降到最低，报告期内无涉及实施重大金融创新及展业、重大营销活动及媒体推广事项。

六、声誉风险管理

本社明确党委办公室为全社声誉风险管理部门，按季开展声誉风险排查、常态化做好舆情监测工作。建立了应急预案及内外部联动处置工作机制。本社与水城区委宣传部、水城区网宣办等建立了良性互动关系，同时，购买了第三方舆情监测系统，一旦发现涉本社负面舆情，会立即提示本社舆

情监测管理员，第一时间采取有效措施进行舆情应对处置。
2022年，未出现涉及本社舆情及声誉风险事件。

七、其他风险状况

（一）案件风险防控。2022年，本社按照银监和省联社案防工作要求，加大案件防控力度。一是抓组织保障。组织各部门、各网点签订案件防控目标责任书，确保案防责任到人，做到一级抓一级，层层抓落实。二是重案防规划。制定案防年度工作计划，确保案防工作落实。三是抓案防排查督查。充分整合各类检查，以发现问题为导向，提高检查质效，督促问题整改，防范案件风险。四是定期研判。按季组织召开案件防控工作会议，分析总结本社案防工作，时刻拉紧案件防控之弦。五是抓长效教育培训。开展案防专题培训、各类专业培训及警示教育，提高员工主动案防意识，提高干部职工从业能力。

（二）法律风险状况。法律事务采取统一管理、分级负责、分工协作、严密审慎、依法合规的原则。一是在风险管理部配备法律事务岗，由通过法律职业资格考试的人员履行法律事务岗职责，全面加强本社法律事务管理，做好诉讼业务指导；二是聘请了法律顾问，加强与律师事务所合作，强化法律风险防控。

第四章 公司治理情况

第一节 “三会一层”情况

一、社员代表大会情况

（一）社员代表大会职责。决定本机构的经营方针和投资计划；选举和更换理事、非职工监事，决定有关理事、监事的报酬事项；审议批准理事会的报告；审议批准监事会或者监事的报告；审议批准机构的年度财务预算方案、决算方案；审议批准机构的利润分配方案和弥补亏损方案；对本机构增加或者减少注册资本作出决议；对本机构合并、分立、变更本机构形式、解散和清算等事项作出决议；修改本机构章程；审议联社基本管理制度；审议年度信息披露报告；有关法律法规、行政规章和本章程规定应当由社员代表大会行使的职权。

（二）社员代表。截至 2022 年末，社员代表大会由 61 人（户）股东组成，其中：法人股东 2 户、自然人股东 59 人。

（三）社员代表大会召开情况。报告期内，我社共召开社员代表大会 1 次，为年度社员代表大会。2022 年 6 月 28 日，我社召开第三届社员代表大会第二次会议，因疫情防控要求，会议采取面签形式进行。会议审议并通过《水城农信联社 2021 年度理事会工作报告》《水城农信联社 2021 年度经营工作报告》《水城农信联社 2021 年度监事会工作报告》《水城农信联社 2021 年度利润分配及股金分红方案》《水城农信联社 2021 年度财务执行情况及 2022 年度财务预算方

案》《水城农信联社 2021 年度信息披露报告》《水城农信联社 2022 年度经营计划》《水城农信联社 2021 年高级管理层专项审计报告》《水城农信联社 2021 年关联交易情况专项报告》《水城农信联社章程修订案》《水城农信联社主要股东承诺书》《水城县农村信用合作联社监事会议事规则（修订）》《水城农信联社关于设立战略规划委员会等理事会专门委员会的通知》《关于明确水城县农村信用合作联社理事会专门委员会成员的通知》《水城县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《水城县农村信用合作联社工资管理规定（试行）》以及水城农信联社 2021 年度制定的制度办法等事宜。

二、理事会情况

（一）理事会职责。召集社员代表大会会议，并向社员代表大会报告工作；执行社员代表大会的决议；决定本机构的发展战略、年度经营计划和投资方案；制订本机构的年度财务预算方案、决算方案；制订本机构的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本机构增加或者减少注册资本以及发行本机构债券的方案；制订本机构合并、分立、解散或者变更机构形式的方案；决定本机构内部管理机构 settings；决定聘任或者解聘机构主任及其报酬事项，并根据主任的提名决定聘任或者解聘本机构副主任、财务、审计、合规负责人及其报酬事项；制定本机构的基本管理制度；本机构章程规定的其他职权。

（二）理事会成员。截至 2022 年末，我社理事会由 9 名理事组成，其中，内部理事 3 名，外部理事 6 名。具体如下：

朱建红，女，苗族，1973 年 11 月出生，贵州贞丰人，中共党员，本科学历，1993 年 8 月参加信用社工作，现任水城农信联社党委书记、理事长。

王爽，男，布依族，1984 年 9 月出生，贵州关岭人，中共党员，本科学历，2008 年 1 月参加信用社工作，现任水城农信联社党委副书记、副理事长、主任。

李文华，男，彝族，1974 年 10 月出生，贵州水城人，中共党员，本科学历，1990 年 8 月参加信用社工作，现任水城农信联社党委委员、副主任。

陈振造，男，汉族，1966 年 10 月出生，福建晋江市人，本科学历，现任水城姜业发展有限公司董事长。

马兴明，男，回族，1965 年 3 月出生，贵州水城人，现任水城县土产公司总经理。

钟洲，男，汉族，1970 年 2 月出生，贵州赫章人，现任六盘水中联工贸实业有限公司董事长。

彭云松，男，汉族，1972 年 1 月出生，贵州水城人，中共党员，大专学历，国家注册房地产估价师、贵州省房地产估价专家委员会专家、六盘水市房地产估价专家委员会委员，现任六盘水衡佳房地产估价事务所有限公司法定代表人、执行理事。

彭青松，男，汉族，1974 年 8 月出生，贵州大方人，大专学历，现任贵州国泰世纪房地产开发有限公司财务总监。

熊梅，女，汉族，贵州六盘水人，1977 年 5 月出生，中专学历，现任贵阳宝福鑫酒业有限公司法定代表人。

（三）理事会工作情况。2022 年召开理事会 19 次。具体为：

2022 年 1 月 5 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第七次会议，通报中国银行保险监督管理委员会六盘水监管分局现场检查意见书，会议审议并通过处置水城农信联社六辆押运车辆等事宜。

2022 年 1 月 18 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第八次会议，会议审议并通过 2022 年理事会授权、经营层转授权相关事宜。

2022 年 2 月 22 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第九次会议，听取水城农信联社 2021 年度四季度业务运行情况报告、风险状况及案件防控工作情况报告、稽核审计工作情况报告、消费者权益保护工作情况报告，会议审议并通过水城农信联社 2021 年四季度股金转让、水城县农村信用合作联社陡箐信用社迁址立项等事宜。

2022 年 3 月 24 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第十次会议，会议审议并通过了《水城县农村信用合作联社 2021 年度内部控制评价工作方案》。

2022 年 4 月 15 日，在本社七楼会议室召开了水城农信

联社第三届理事会第十一次会议，会议审议并通过《水城县农村信用合作联社 2021 年度内部控制评价报告》。

2022 年 5 月 6 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第十二次会议，会议审议并通过免去饶丽莎财务管理部经理职务，聘用饶丽莎为稽核审计部经理、谭捷为财务管理部经理职务等事宜。

2022 年 5 月 16 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第十三次会议，会议审议并通过水城农信联社明碶信用社购买业务用房立项事项相关事宜。

2022 年 6 月 16 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第十五次会议，会议审议并通过水城农信联社购买国债及关于徐峰不再担任水城农信联社副主任职务等事宜。

2022 年 6 月 28 日，在本社七楼会议室召开水城农信联社第三届理事会第十六次会议，听取水城农信联社 2021 年度及 2022 年一季度业务运行情况报告、风险状况及案件防控工作情况报告、消费者权益保护工作情况报告、2021 年度反洗钱工作开展情况报告，监事长代表监事会对 2021 年度理事会、经营层的履职进行评价，监事长向理事会报告水城农信联社 2021 年度关联方交易专项审计情况、报告 2021 年度及 2022 年一季度内部审计工作情况、2021 年高级管理层专项审计工作情况。会议审议并通过《水城农信联社 2021 年度利润分配及股金分红方案(草案)》《水城农信联社 2021

年度财务执行情况及 2022 年度财务预算方案（草案）》《水城农信联社 2021 年度信息披露报告（草案）》《水城农信联社 2021 年度关联方交易专项审计的情况》《水城农信联社 2022 年度经营计划（草案）》《水城农信联社章程修订案》《水城农信联社主要股东承诺书》《水城县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《水城县农村信用合作联社工资管理规定（试行）》《水城农信联社关于设立战略规划委员会等理事会专门委员会的通知》《关于明确水城县农村信用合作联社理事会专门委员会成员的通知》、水城农信联社 2022 年一季度股金转让等事宜。

2022 年 8 月 10 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第十七次会议，听取水城农信联社 2022 年二季度业务运行情况报告、风险状况及案件防控工作情况报告、消费者权益保护工作情况报告、内部审计工作情况报告，会议审议并通过水城农信联社 2022 年二季度股金转让、《水城县农村信用合作联社风险偏好陈述书（2022 年）》、龚鸿跃等三名同志任免职、向贵州省信合公益基金会捐赠资金等事宜。

2022 年 9 月 4 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第十八会议，会议审议并通过《水城农信联社公司治理三年提升行动工作方案（2022—2024 年）》。

2022 年 9 月 13 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第十九会议，会议审议并通过《水城县农

村信用合作联社信贷业务授信限额管理暂行办法》。

2022 年 9 月 21 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第二十次会议，会议审议并通过向六盘水市红十字会捐赠 10000.00 元用于参与 2022 年援助关爱退役军人活动事宜。

2022 年 9 月 23 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第二十一次会议，会议审议并通过《水城县农村信用合作联社主任办公会议事规则》《水城县农村信用合作联社理事会议事规则》《水城县农村信用合作联社社员大会议事规则》等事宜。

2022 年 10 月 18 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第二十二次会议，会议审议并通过《水城农信联社纸厂信用社网点搬迁更名工作实施方案》。

2022 年 10 月 26 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第二十三次会议，听取水城农信联社 2022 年三季度业务运行情况报告、风险状况及案件防控工作情况报告、消费者权益保护工作情况报告、内部审计工作情况报告，会议审议并通过水城农信联社关联交易名单更新、三季度股金转让、购买国债 30040 万元（面额）用于再贷款质押等事宜。

2022 年 11 月 25 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第二十四次会议，会议审议并通过水城农信联社保洁员、食堂人员外包服务采购立项、陡箐信用社业

务用房一层装修工程拦标价、2023 年“开门红”宣传物资（大米）采购等事宜。

2022 年 12 月 7 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第二十五次会议，会议审议并通过《水城县农村信用合作联社股权和关联交易数据质量提升工作方案》、陡箐信用社 2 至 3 楼员工宿舍装修工程拦标价、营业网点维修服务采购立项等事宜。

2022 年 12 月 27 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第二十六次会议，会议审议并通过贵州农信内网终端安全管理系统采购立项、玉舍信用社新增设离行式自助银行立项、听取联社监事长向监事会报告 2021 年关联交易专项审计情况等事宜。

（三）外部理事工作情况。2022 年，外部理事陈振造、马兴明、钟洲、彭云松、彭青松、熊梅 6 人严格按照《水城县农村信用合作联社章程》《水城县农村信用合作联社理事会议事规则》《水城县农村信用合作联社理事会工作制度》等相关规定，认真履行外部理事职责，在职责范围内行使权利，认真配合职工理事开展工作，充分发表外部理事意见。

三、监事会情况

（一）监事成员职责。监督理事会、高级管理人员履行职责的情况；要求理事、理事长及高级管理人员纠正其损害本机构利益的行为；对违反有关法律、行政法规、本章程或者社员代表大会决议的理事、高级管理人员提出罢免的建

议；对理事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；检查、监督本机构的财务活动；对本机构的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部稽核部门的活动；对理事、理事长及高级管理人员进行质询；对各监事的履职情况作出评价，并向社员代表大会报告；监事长列席理事会会议；提议召开临时社员代表大会，在理事会不履行召集和主持社员代表大会职责时召集和主持社员代表大会；向社员代表大会提出提案；按照《公司法》规定对理事、高级管理人员提起诉讼；有关法律法规、行政规章和本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

（二）监事成员情况。截至 2022 年末，本社监事会由 5 名成员组成，其中，职工监事 3 名，外部监事 2 名。具体如下：

唐浩，男，汉族，1982 年 5 月出生，籍贯贵州盘县，大学文化，中共党员，2006 年 9 月参加信用社工作，2021 年 12 月至今任水城县农村信用合作联社党委委员、纪委委员、纪委书记。

胡德喜，男，汉族，1975 年 4 月出生，贵州水城人，中共党员，大学文化，1999 年 1 月参加信用社工作，现任水城县农村信用合作联社科技金融部经理。

饶丽莎，女，汉族，1980 年 3 月出生，贵州六枝人，中共党员，大学文化，2004 年 9 月参加信用社工作，现任水城县农村信用合作联社运营管理部经理。

张云，男，汉族，1971年5月出生，贵州水城人，中共党员，大专学历。现任坡脚村党支部书记。

李昌能：男，彝族，1976年5月生，贵州水城人，中共党员。现任都格镇垭口村支部书记。

（三）监事会工作情况。2022年，本社监事会召开会议5次。具体内容如下：

2022年3月25日，在联社七楼会议室召开本联社第三届监事会第三次会议，监事胡德喜主持会议，会议选举唐浩同志为第三届监事会监事长，听取了2021年四季度内审工作、业务运行分析、消费者权益保护、案件防控等工作开展情况报告。

2022年6月28日，在联社七楼会议室召开本联社第三届监事会第四会议，监事长唐浩主持会议，会议听取了2021年度及2022年一季度业务经营情况、消费者权益保护工作、风险管理及案防工作、内审工作、2021年度反洗钱工作、高管履职评价、关联交易等工作报告；审议了2021年度利润分配及股金分红方案、财务预决算报告、监事会议事规则（修订）。

2022年8月10日，在联社七楼会议室召开本联社第三届监事会第五次会议，监事长唐浩主持会议，听取了2022年二季度内审工作、业务运行分析、消费者权益保护、案件防控等工作开展情况报告，听取水城农信联社风险偏好陈述书（2022年）。

2022年10月26日，在联社七楼会议室召开本联社第三届监事会第六次会议，监事长唐浩主持会议，听取了2022年三季度内审工作、业务运行分析、消费者权益保护、案件防控等工作开展情况报告，通报内部监事补选事宜。

（四）外部监事工作情况。2022年，外部监事张云、李昌能2人严格按照《水城县农村信用合作联社章程》《水城县农村信用合作联社监事会议事规则》《水城县农村信用合作联社监事会工作制度》等相关规定，认真履行外部监事职责，在职责范围内行使权利，认真配合职工监事开展工作，充分发表外部监事意见。

四、经营层情况

（一）经营层职责。主持本机构的日常经营管理工作，并向理事会报告工作；组织实施理事会决议、本机构年度计划和投资方案；拟订本机构内部管理机构设置方案；拟订本机构经营管理的基本管理制度；制订本机构经营管理的具体规章制度；提请理事会聘任或者解聘本行副主任和财务、合规、审计部门负责人等其他高级管理人员；聘任或者解聘除应由理事会聘任或者解聘以外的管理人员；拟定本机构职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；提议召开理事会临时会议；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理；在本机构发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和理事会、监事会报告；法律、法规和本章程规定，以及理事会

授予的其他职权。

（二）经营层成员情况。截至 2022 年末，我社经营层由 4 人组成，具体如下：

王爽，男，布依族，1984 年 9 月出生，贵州关岭人，中共党员，本科学历，2008 年 1 月参加信用社工作，现任水城农信联社党委副书记、副理事长、主任；

李文华，男，彝族，1974 年 10 月出生，贵州水城人，中共党员，本科学历，1990 年 8 月参加信用社工作，现任水城农信联社党委委员、副主任；

况月进，男，汉族，1976 年 3 月出生，贵州瓮安人，中共党员，本科学历，2005 年 11 月参加信用社工作，现任水城农信联社党委委员、副主任。

高玺玺，女，汉族，1983 年 9 月出生，贵州盘县人，中共党员，本科学历，公共管理硕士，2006 年 7 月参加信用社工作，现任水城农信联社工会主席。

第三节 其他方面

一、薪酬管理

本社制定了《水城县农村信用合作联社工资管理规定》《水城县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《水城县农村信用合作联社 2022 年高质量考核办法》《水城联社关于印发水城县农村信用合作联社理事、监事薪酬管理办法（试行）的通知》等薪酬管理制度，理事、

监事、及经营层薪酬按以上制度执行，根据考核情况兑现薪酬，并依据岗位对风险影响大小执行了相应比例的延期支付。

二、本机构部门和分支机构设置情况

截至 2022 年 12 月末，本社共设有部室 14 个，分别为：党委办公室、办公室、人力资源部、纪律检查室、业务发展部、乡村振兴部、科技金融部、风险合规部、财务管理部、运营管理部、资产保全部、客户服务部、稽核审计部、安全保卫部。本社下辖营业网点 35 个，其中：营业部 1 个、基层网点 34 个。

三、公司治理情况的整体评价

通过“三会分设、三权分离、三长分开、有效制约、协调发展”，进一步明确股东的权利与义务，制定股东大会、理事会、监事会、高级管理层议事规则和有关制度，确保三会一层权责明确、分工协作、相互制约。

四、外部审计机构出具的审计报告

见附件 5。

五、关联交易情况

本社的关联方主要是高管人员、内部职工、股东。本社与关联方的交易主要是向关联方提供授信。本社与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

报告期内，本社与关联方发生关联交易，贷款余额合计

为 4997.07 万元。占全社资本净额的 5.24%。其中：一般关联交易余额合计 4997.07 万元，涉及关联自然人 214 户；无重大关联交易；无股东无质押情况；年末最大一户关联方授信余额占本社资本净额 0.46%，未超 10%要求，为一般关联交易；全部关联方授信总额占本社资本净额的 5.24%，达到监管要求。

第五章 消费者权益保护信息

本社高度重视金融消费者权益保护工作，明确将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略中，并对 2022 年的金融消费者权益保护工作进行了评估，目前无设计开发金融产品和金融科技创新工作。根据《水城县农村信用合作联社产品和服务披露与风险提示制度》的要求，本社所披露的信息，都采用通俗易懂的文字及方式进行表述，无隐晦词语，对涉及利率、费用、收益风险等与金融消费者利益相关的重要信息，均采用贷款合同、协议等有利于金融消费者接收、理解的方式告知客户，所有贷款产品的利率均采用年化利率，如有专业术语也对其进行合理解释，如利率的核准，都以通俗易懂的年利率进行解释及标注，严格按照标准格式进行书写及解读在个人借款合同中明确了贷款利率、罚息利率和计息、结息，告知客户相关贷款利率的折算；在金融产品说明书或者服务协议中，实际承担合同

义务的经营主体完整的中文名称，确认客户能够接收到完整信息，在制度上加强全流程管控规范金融机构行为。对于金融消费者确认的金融产品说明书或者服务协议、金融消费者确认的风险提示（告知）书、记录向金融消费者说明重要内容的录音、录像资料或者系统日志等相关数据电文资料，留存时间均不少于 3 年（自业务关系终止之日起算）。

本社在理事会下设消费者权益保护委员会，将消费者权益保护管理职责明确由客户服务部负责，并配置专职工作人员加强消费者权益保护管理工作。本社成立了由理事长为组长、其他班子成员为副组长、部门及网点负责人为成员的工作领导小组，明确消费者权益保护工作发展战略规划、政策和目标，通过开展业务宣传、普及金融知识、设置举报电话、积极应对投诉等措施开展消费者权益保护工作。本社认真落实投诉受理首问责任制，明确首次接受投诉事件的工作人员为首问责任人，负责投诉事项的受理、转办、处理、答复全过程的组织、协调、督办等具体工作；针对投诉处理结果反馈工作，本社严格执行事项办结期限，投诉事项答复意见必须事实清楚、证据确凿，法律法规依据充分，没有法律依据或问题没有调查清楚前，不随意作出定性答复。2022 年，未因消费者投诉发生负面影响或重大突发事件。

第六章 社会责任情况

一、税金缴纳情况

2022 年，本社共计缴纳税金 4708.72 万元，其中企业所得税 3166.22 万元，增值税 495.89 万元，城市维护建设税 34.71 万元，教育费附加 11.31 万元，地方教育附加 7.54 万元，房产税 503.53 万元，残疾人就业保障金 47.14 万元，城镇土地使用税 231.85 万元，房产税 503.53 万元，契税 180.95 万元，印花税 29.57 万元。

二、公益捐赠情况

2022 年，根据贵州省信合公益基金会《倡议书》，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，2022 年捐赠资金 110.79 万元。

第七章 本年度重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本社无重大诉讼、仲裁事项。

二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

2022 年末，最大十名股东持股 38404748 万元，占比 19.72%，报告期内未发生变动。主要情况如下：

序号	股东名称	持股数	持股比例（%）
1	水城县吉瑞土地开发有限公司	6554520	3.37%
2	湖南宝韶物资有限公司	6554520	3.37%
3	贵州水城经济开发区高科开发投资有限公司	4642785	2.38%
4	水城县茶叶发展有限公司	4122340	2.12%

5	水城县城市投资开发有限责任公司	4122340	2.12%
6	六盘水宏业殡仪服务有限公司	2731050	1.4%
7	贵州金鼎建筑科技有限责任公司	2576462	1.32%
8	六盘水市工业供销公司	2457945	1.26%
9	贵州水城经济开发区工业开发投资有限公司	2321393	1.19%
10	贵州水城经济开发区基础设施有限公司	2321393	1.19%

三、抵债资产的收购、管理情况

报告期内，本社资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本社的有关规定。

四、业务合同履行情况

报告期内，本社各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

五、增加或减少注册资本、分立合并事项

2022 年分红配股增加注册资本 3817067.22 元。无分立合并事项。