

江口县农村信用合作联社 2023 年度信息披露报告

第一章 重要提示

- 一、本社理事会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、准确性和完整性负责。
- 二、本报告经 2024 年 4 月 26 日第二届理事会第五十四次会议审议通过。
- 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、本社不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。
- 五、本社不存在违反决策程序对外提供担保的情况。
- 六、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。

七、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 10 部（室），下设 1 个营业部、9 个信用社，7 个分社，共有职工 195 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

2023 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量”。

二、会计报表

资产负债表

项目名称	行次	年初余额	期末余额	项目名称	行次	年初余额	期末余额
资产：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	473,544,973.19	372,202,990.53	向中央银行借款	2	630,000,000.00	630,000,000.00
贵金属	3	0.00	0.00	联行存放款项	3	812,657.43	595,231.81
存放联行款项	4	0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款项	4	60,009,925.04	0.00
存放同业款项	5	113,508,696.73	231,757,011.95	拆入资金	5	0.00	0.00
拆出资金	6	0.00	0.00	交易性金融负债	6	0.00	0.00
衍生金融资产	7	0.00	0.00	衍生金融负债	7	0.00	0.00
买入返售金融资产	8	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	8	0.00	0.00
发放贷款和垫款	9	3,364,429,769.74	3,660,375,012.24	吸收存款	9	3,796,534,361.43	4,342,909,177.14
金融投资：	10	0.00	0.00	应付职工薪酬	10	23,632,197.18	25,105,329.31
交易性金融资产	11	0.00	0.00	应交税费	11	9,876,524.64	7,579,551.74

债权投资	12	860,045,668.48	1,046,735,974.67	租赁负债	12	0.00	0.00
其他债权投资	13	0.00	52,124,153.43	预计负债	13	135,282.71	162,834.53
其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	14	0.00	0.00
长期股权投资	15	0.00	0.00	其中：优先股	15	0.00	0.00
投资性房地产	16	0.00	0.00	永续债	16	0.00	0.00
固定资产	17	126,892,458.39	146,038,905.65	递延所得税负债	17	0.00	0.00
使用权资产	18	0.00	0.00	其他负债	18	98,394,762.11	130,950,349.11
在建工程	19	5,736,237.39	5,691,038.26	负债合计	19	4,619,395,710.54	5,137,302,473.64
无形资产	20	2,231,277.77	2,387,465.59	所有者权益（或股东权益）：	20		
递延所得税资产	21	12,656,366.10	14,226,068.85	实收资本（或股本）	21	87,530,350.00	87,530,350.00
其他资产	22	49,464,631.16	29,399,830.15	其他权益工具	22	0.00	0.00
	23			其中：优先股	23	0.00	0.00
	24			永续债	24	0.00	0.00

	25			资本公积	25	0.00	0.00
	26			减：库存股	26	0.00	0.00
	27			其他综合收益	27	0.00	-177,800.00
	28			盈余公积	28	32,319,105.30	35,835,105.30
	29			一般风险准备	29	150,530,737.99	157,855,276.22
	30			未分配利润	30	119,034,175.12	142,893,046.16
	31			所有者权益合计	31	389,414,368.41	423,935,977.68
资产总计	32	5,008,810,078.95	5,561,238,451.32	负债和所有者权益总计	32	5,008,810,078.95	5,561,238,451.32

利润表

项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数
一、营业收入	1	187559889.77	199081313.65	五、净利润（亏损以“－”号填列）	1	29300000.00	35160000.00

（一）利息净收入	2	191771509.55	197871556.48	归属于母公司所有者的净利润	2	0.00	0.00
利息收入	3	268618020.50	286578218.66	少数股东损益	3	0.00	0.00
利息支出	4	76846510.95	88706662.18	六、其他综合收益的税后净额	4	0.00	-177800.00
（二）手续费及佣金净收入	5	-9041472.77	-6043619.09	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	5	0.00	0.00
手续费及佣金收入	6	2124601.61	2126198.12	1. 重新计量设定受益计划变动额	6	0.00	0.00
手续费及佣金支出	7	11166074.38	8169817.21	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	7	0.00	0.00
（三）投资收益（损失以“－”号填列）	8	181785.43	1555652.19	3. 其他权益工具投资公允价值变动	8	0.00	0.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	0.00	4. 企业自身信用风险公允价值变动	9	0.00	0.00
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	0.00	0.00	5. 其他	10	0.00	0.00
（四）其他收益	11	142443.03	5614660.75	（二）将重分类进损益的其他综合收益	11	0.00	-177800.00
（五）公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	12	0.00	0.00	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	12	0.00	0.00
（六）汇兑收益（损失以“－”号填列）	13	0.00	0.00	2. 其他债权投资公允价值变动	13	0.00	-177800.00

(七) 其他业务收入	14	66916.21	83063.32	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	14	0.00	0.00
(八) 资产处置收益 (损失以 “-” 号填列)	15	4438708.32	0.00	4. 其他债权投资信用损失准备	15	0.00	0.00
二、营业支出	16	140763073.50	153023300.48	5. 现金流量套期储备	16	0.00	0.00
(一) 税金及附加	17	1395305.17	1542019.62	6. 外币财务报表折算差额	17	0.00	0.00
(二) 业务及管理费	18	102964583.41	100798897.76	7. 其他	18	0.00	0.00
(三) 信用减值损失	19	36307040.72	49625360.44	七、综合收益总额	19	29300000.00	34982200.00
(四) 其他资产减值损失	20	0.00	0.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	20	0.00	0.00
(五) 其他业务成本	21	96144.20	1057022.66	归属于少数股东的综合收益总额	21	0.00	0.00
三、营业利润 (亏损以 “-” 号填列)	22	46796816.27	46058013.17	八、每股收益:	22	0.00	0.00
加: 营业外收入	23	283446.44	335447.19	(一) 基本每股收益	23	0.00	0.00
减: 营业外支出	24	3891128.00	2089754.23	(二) 稀释每股收益	24	0.00	0.00
四、利润总额 (亏损以 “-” 号填列)	25	43189134.71	44303706.13		25	0.00	0.00

减：所得税费用	26	13889134.71	9143706.13		26	0.00	0.00
---------	----	-------------	------------	--	----	------	------

现金流量表

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	24,975,556.36	25,528,129.99
客户存款和同业存放款项净增加额	2	358,631,771.75	486,147,465.05	支付其他与投资活动有关的现金	23	0.00	0.00
向中央银行借款净增加额	3	100,000,000.00	0.00	投资活动现金流出小计	24	1,496,192,426.55	9,303,851,393.11
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	0.00		投资活动产生的现金流量净额	25	-866,568,755.83	-258,917,194.23
收取利息、手续费及佣金的现金	5	270,742,622.11	283,783,675.69	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	380,728,360.76	100,832,850.65	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	1,110,102,754.62	870,763,991.39	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	226,778,158.71	296,984,141.08	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	-539,359,754.59	118,248,315.22	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	88,012,585.33	77,108,451.83	筹资活动现金流入小计	31		0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	83,016,338.39	79,845,126.09	偿还债务支付的现金	32		78,243.61
支付的各项税费	12	18,337,195.44	20,080,374.39	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	12,015,037.09	4,703,544.95
支付其他与经营活动有关的现金	13	863,366,933.13	116,140,582.65	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	740,151,456.41	708,406,991.26	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	369,951,298.21	162,357,000.13	筹资活动现金流出小计	36	12,015,037.09	4,781,788.56
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-12,015,037.09	-4,781,788.56
收回投资收到的现金	17	629,441,885.29	9,043,378,546.69	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	181,785.43	1,555,652.19	五、现金及现金等价物净增加额	39	-508,632,494.71	-101,341,982.66
收到其他与投资活动有关的现金	19			加：期初现金及现金等价物余额	40	982,177,467.90	473,544,973.19
投资活动现金流入小计	20	629,623,670.72	9,044,934,198.88	六、期末现金及现金等价物余额	41	473,544,973.19	372,202,990.53

投资支付的现金	21	1,471,216,870.19	9,278,323,263.12				
---------	----	------------------	------------------	--	--	--	--

备注：现金流量表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

项 目	行 次	本年金额							上年金额								
		归属于母公司所有者权益							所有者权益合计	归属于母公司所有者权益						所有者权益合 计	
		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		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
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

一、上年年 未余额	1	87,530,350.00				32,319,105.30	150,530,737.99	119,034,175.12	389,414,368.41	87,530,350.00				29,389,105.30	132,322,900.83	104,872,058.77	354,114,414.90
加：会计政 策变更	2																
前期差错更 正	3																
二、本年年 初余额	4	87,530,350.00	0.00	0.00	0.00	32,319,105.30	150,530,737.99	119,034,175.12	389,414,368.41	87,530,350.00	0.00	0.00	0.00	29,389,105.30	132,322,900.83	104,872,058.77	354,114,414.90
三、本年增 减变动金额 (减少以 “－”号填 列)	5				-177800.00	3,516,000.00	7,324,538.23	23,858,871.04	34,521,609.27					2,930,000.00	18,207,837.16	14,162,116.35	35,299,953.51
(一) 净利	6							35,160,000.00	35,160,000.00							29,300,000.00	29,300,000.00

[illegible]

[illegible]

中的金额																
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 目相关的所 得税影响	16															
5. 其他	17					4,394,538.23		4,394,538.23					10,336,350.48		10,336,350.48	
上述（一） 和（二）小 计	18			-177,800.00		4,394,538.23	35,160,000.00	39,376,738.23					10,336,350.48	29,300,000.00	39,636,350.48	

（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				3,516,000.00	2,930,000.00	-11,301,128.96	-4,855,128.96				2,930,000.00	7,871,486.68	-15,137,883.65	-4,336,396.97	
1. 提取盈余公积	24				3,516,000.00		-3,516,000.00	0.00				2,930,000.00		-2,930,000.00	0.00	
2. 提取一般	25					2,930,000.00	-2,930,000.00	0.00					7,871,486.68	-7,871,486.68	0.00	

[illegible]

3. 盈余公积																
弥补亏损	31															
4. 一般风险																
准备弥补亏	32															
损																
5. 其他	33															
四、本年年																
末余额	34	87,530,350.00		-177,800.00	35,835,105.30	157,855,276.22	142,893,046.16	423,935,977.68	87,530,350.00			32,319,105.30	150,530,737.99	119,034,175.12	389,414,368.41	

三、2023 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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、长期投资

（1）长期股权投资

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孰高确定。

（八）固定资产核算方法

1、固定资产核算方法

本社固定资产是指用于生产经营、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，单位价值在 2000 元（含）以上的有形资产，且在使用过程中保持原有物质形态的资产。

2、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。单位价值不足 2000 元的纳入低值易耗品管理。

3、固定资产的分类

本社固定资产包括房屋建筑物、电子设备、交通工具、机器设备和办公家具等。

4、固定资产折旧方法：

固定资产折旧采用年限平均法（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。

已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

资产负债表日，本社对在建工程按照账面价值与可回收金额孰低计量，按单项工程可回收金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（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。

1、无形资产的初始计量

本社无形资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

2、无形资产的后续计量

本社取得无形资产时分析判断其使用寿命。对于使用寿命有限的无形资产，按照其成本在预计使用寿命内采用直线法摊销。

（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《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社固定资产管理办法（2023 年版）的通知》（黔农信办发〔2023〕28 号）文件，单位价值不足 2000 元的纳入低值易耗品管理，统一按照一次摊销法进行摊销。

（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

1、职工薪酬的范围

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。

2、短期薪酬

本社在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

（1）设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险、补充医疗保险、企业年金计划、补充养老保险等。除了基本养老保险之外，本社依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），补充养老保险，员工可以自愿参加该年金计划、补充养老保险。除此之外，本社并无其他重大职工社会保障承诺。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本社的设定受益计划是本社为合资格员工设立的补充退休福利，补充退休福利包括生活补贴、过节费等。本社根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后按与期限相似的国债利率折现计算，确认为一项设定受益计划负债。本社将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

4、辞退福利

本社向职工提供辞退福利的，在下列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：本社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；本社确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（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

1、呆账认定

本社经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，符合下列条件之一的债权或股权及其他投资认定为呆账。

借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散、并终止法人资格，本社对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；借款人死亡，或依照《中华人民共和国民事诉讼法通则》的规定宣告失踪或死亡，本

社依法对其财产或遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得补偿，确实无力偿还的贷款，或者保险赔偿清偿后，确实无力偿还的部分债务，本社对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级或县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本社对借款人和担保人进行清偿后，未能收回的债权；借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，亦无其他债务承担者，本社经追偿后确实无法收回的债权；由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本社诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行后，仍无法收回的债权；由于上述原因借款人不能偿还到期债务，本社对依法取得的抵债资产，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息入账后，抵债金额小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；开立信用证、办理承兑汇票、开立保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述原因，无法偿还垫款，本社经追偿后仍无法收回的垫款；本社的对外投资，由于被投资企业依法宣告破产、关闭、解散、并终止法人资格的，经本社对被投资企业清算和追偿后仍无法收回的股权；银行卡被伪造、冒用、骗领而发生的应由银行承担的净损失；助学贷款逾期后，本社在确定的有效追索期内，并依法处置助学贷款抵押物（质押物）和

向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款；本社发生的除贷款本金和应收利息以外的其他逾期三年无法收回的应收账款（不含关联企业之间的往来账款）；经国务院专案批准核销的债权。

2、呆账核销

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）及《贵州省农村信用社呆账核销管理办法（2023版）》（黔农信办发〔2023〕35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。

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%、13%	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《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）文件的规定，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的利息收入，免征增值税；对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22号）文件的规定，（财税〔2017〕44号）文件中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023

年 12 月 31 日。根据《财政部税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》财税〔2023〕67 号文件的规定，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，实施期限至 2027 年 12 月 31 日。

（3）根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）文件的规定，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22 号）文件的规定，（财税〔2017〕77 号）文件中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13 号）文件的规定，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，实施期限至 2027 年 12 月 31 日。

（4）根据《财政部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》（财税〔2018〕91 号）文件的规定，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。根据《财政部税务总局关

于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号）文件的规定，（财税〔2018〕91号）文件中定于2020年12月31日执行到期的税收优惠政策，执行期限延长至2023年12月31日。根据《财政部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公告》（财税〔2023〕16号）文件的规定，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，实施期限至2027年12月31日。

（5）根据《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），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。

五、会计政策、会计估计变更及重大前期差错更正的说明

（一）会计政策变更

本报告期主要会计政策未发生变更。

（二）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作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》（黔农信办发〔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》（黔农信办发〔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。

1、一般准备

一般准备，是指金融企业按照一定比例从净利润中提取的、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。一般准备的计提比例综合考虑其所面临的风险状况等因素确定，履行公司治理后执行，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

2、资产减值准备

（1）对信贷资产计提的减值准备

①核算方法：采用备抵法核算，计提的减值准备计入呆账准备-贷款损失准备。

②计提范围：本社承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、担保等贷款、应收再贴现款项、应收转贴现款项）、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贴现（含贴现、买入

外币票据）、信用卡透支、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。

③贷款损失准备计提方法：以上述信贷资产期末余额进行风险分类（五级分类）的结果为基础，结合本社实际情况，分类计提贷款损失准备，按规定程序报批后计提。具体计提比例原则上不低于为：关注类 2%，次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%，其中，次级和可疑的损失准备，计提比例可以上下浮动 20%。

（2）对非信贷资产计提的减值准备

①核算方法：采用备抵法核算。

②非资产减值准备的计提范围：按照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》的相关规定，除计提作为计提坏账准备外的风险性非信贷资产，专项中央票据、同业债权、待处理抵债资产、投资类资产（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资 and 购买的国债本息部分的投资）、委托及代理资产、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产、待处理财产损益、固定资产清理、历年亏损挂账等。

③资产减值准备的计提方法：按以上述非信贷资产期末余额进行风险分类（五级分类）的结果为基础，结合本社实际情况，分类计提坏账准备，关注类 2%，次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%，

其中，次级和可疑的损失准备，计提比例可以上下浮动 20%。

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 2023 年 12 月 31 日，本社资产总额 5,561,238,451.32 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	41,155,598.15	19,503,111.24
2	中国人民银行铜仁市分行（存款准备金）	431,892,375.04	340,465,879.29
3	中国人民银行铜仁市分行（财政性存款）	497,000.00	12,234,000.00
	合计	473,544,973.19	372,202,990.53

注：（1）2023 年 12 月 31 日，本社按不低于人民币存款的 5.00%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

（2）存放中央银行超额存款准备金，系本社为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

（3）存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款，缴存央行财政性存款系指本社按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本社代办的中央预算收入、地方金库存款等。

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	113,560,524.44	136,770,698.70
—中国农业发展银行铜仁市分行		95,000,000.00
存放同业款项总额	113,560,524.44	231,770,698.70
减：存放同业坏账准备	51,827.71	13,686.75
存放同业款项账面价值	113,508,696.73	231,757,011.95

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	1,691,782,943.25	46.11%	1,754,492,579.06	44.23%
采矿业	919,550.00	0.03%	300,000.00	0.01%
制造业	60,710,273.10	1.65%	63,426,880.70	1.60%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	46,637,900.00	1.27%	58,268,000.00	1.47%
建筑业	331,802,606.73	9.04%	287,878,760.86	7.26%
批发和零售业	295,681,131.19	8.06%	381,544,866.61	9.62%
交通运输、仓储和邮政业	40,204,951.98	1.10%	33,014,526.03	0.83%
住宿和餐饮业	222,270,567.16	6.06%	225,067,129.76	5.67%
信息传输、软件和信息技术服务业	3,044,000.00	0.08%	2,007,000.00	0.05%
房地产业	69,865,490.00	1.90%	54,224,874.08	1.37%
租赁和商务服务业	6,940,800.00	0.19%	7,083,590.50	0.18%
科学研究和技术服务			500,000.00	0.01%
水利、环境和公共设施 管理业	1,140,000.00	0.03%	1,240,000.00	0.03%
居民服务、修理和其他 服务业	89,662,733.46	2.44%	75,423,931.58	1.90%
教育	32,167,536.07	0.88%	14,721,888.89	0.37%
卫生和社会工作	9,401,000.00	0.26%	5,063,900.00	0.13%
文化、体育和娱乐业	10,662,467.71	0.29%	11,831,667.71	0.30%
个人贷款	756,451,958.49	20.62%	990,240,454.44	24.97%
贷款和垫款总额	3,669,345,909.14	100.00%	3,966,330,050.22	100.00%

项目	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
加：贷款应计利息	7,403,712.21		7,422,326.36	
减：贷款损失准备	312,319,851.61		313,377,364.34	
贷款和垫款账面价值	3,364,429,769.74		3,660,375,012.24	

(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	2,680,034,026.22	73.04%	3,037,037,544.85	76.57%
保证贷款	192,669,497.26	5.25%	179,172,403.32	4.52%
附担保物贷款	796,642,385.66	21.71%	750,120,102.05	18.91%
其中：抵押贷款	751,987,385.66	20.49%	711,724,102.05	17.94%
质押贷款	44,655,000.00	1.22%	38,396,000.00	0.97%
贷款和垫款总额	3,669,345,909.14	100.00%	3,966,330,050.22	100.00%
加：贷款应计利息	7,403,712.21		7,422,326.36	

项目	年初余额		期末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
减：贷款损失准备	312,319,851.61		313,377,364.34	
贷款和垫款账面价值	3,364,429,769.74		3,660,375,012.24	

（3）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	333,632.01	90.92%	352,041.09	88.76%
关注	18,706.23	5.10%	28,960.46	7.30%
次级	7,292.05	1.99%	5,335.82	1.35%
可疑	7,304.30	1.99%	10,157.15	2.56%
损失		0.00%	138.49	0.03%

五级分类	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贷款和垫款总额	366,934.59	100.00%	396,633.01	100.00%
加：贷款应计利息	740.37		742.23	
减：贷款损失准备	31,231.99		31,337.74	
贷款和垫款账面价值	336,442.98		366,037.50	

(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	312,319,851.61
加：本年计提	35,992,664.80	49,738,511.35
减：本年转出		
减：本年核销	38,461,242.95	62,549,329.62
加：本年收回	21,693,075.50	13,868,331.00

项目	年初余额	期末余额
其中：收回原转销贷款致的转回	21,618,432.44	13,836,046.40
收回原置换贷款导致的转回		
其他原因导致转回	74,643.06	32,284.60
年末余额	312,319,851.61	313,377,364.34

（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	35,890,000.00	0.90%
2	铜仁市九龙地矿投资开发集团有限责任公司	28,709,000.00	0.72%
3	江口县龙堂殡葬服务有限公司	24,970,000.00	0.63%
4	江口县祥洪旅游开发有限责任公司	24,680,000.00	0.62%
5	江口鸿程旅游开发有限公司	23,470,000.00	0.59%
6	江口县净山锦宏生态旅游资源开发有限公司	19,960,000.00	0.50%

序号	客户名称	期末贷款余额	占贷款和垫款总 余额的比例（%）
7	贵州江口大唐电力开发有限公司	19,600,000.00	0.49%
8	江口县天域建筑材料装饰装修有限公司	17,460,000.00	0.44%
9	贵州省德屹建设劳务有限公司	14,950,000.00	0.38%
10	铜仁太合酒店有限责任公司	14,920,000.00	0.38%
	合计	224,609,000.00	5.66%

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	299,974,039.01
财政部	289,734,682.19	299,974,039.01
同业存单	48,770,500.00	346,760,650.00
22 民生银行 CD035	48,770,500.00	
23 浙商银行 CD187		49,663,600.00

项目	年初余额	期末余额
23 民生银行 CD448		39,727,080.00
23 农业银行 CD247		49,662,750.00
23 平安银行 CD143		39,739,080.00
23 浙商银行 CD189		29,798,580.00
23 中信银行 CD244		39,743,960.00
23 兴业银行 CD293		49,690,100.00
23 建设银行 CD003		48,735,500.00
政策性银行债券	503,269,802.71	379,431,612.32
16 国开 13	50,887,116.44	50,667,006.85
18 国开 05		21,832,071.24
18 国开 05		54,581,341.10
22 农发 07	49,693,339.73	49,753,853.42

项目	年初余额	期末余额
22 进出 03	50,247,115.06	50,160,526.02
15 国开 18	51,732,970.54	51,189,114.38
22 进出 15	50,336,353.42	50,271,483.56
21 农发 03	51,310,366.44	50,976,215.75
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	850,084,984.90	1,034,476,301.33
加：债权投资应计利息	10,208,448.23	12,404,876.22
减：债权投资减值准备	247,764.65	145,202.88

项目	年初余额	期末余额
债权投资账面价值	860,045,668.48	1,046,735,974.67

5、其他债权投资

项目	年初余额	期末余额
政策性银行债券		50,553,400.00
20 国开 03		50,553,400.00
其他债权投资总额		50,553,400.00
加：其他债权投资应计利息		1,570,753.43
其他债权投资账面价值		52,124,153.43

6、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
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

7、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	159,085,807.99	24,522,879.13	1,014,397.33	182,594,289.79
房屋及建筑物	138,353,607.01	22,659,039.41		161,012,646.42
机器设备	7,344,657.00	1,288,978.00	900,598.33	7,733,036.67
交通工具	1,543,182.08			1,543,182.08
电子设备	10,009,614.90	543,582.72	113,799.00	10,439,398.62
办公家具	1,428,662.00	11,280.00		1,439,942.00
其他固定资产	406,085.00	19,999.00		426,084.00
二、累计折旧合计	32,193,349.60	5,312,788.44	950,753.90	36,555,384.14
房屋及建筑物	16,798,091.83	3,679,140.79		20,477,232.62
机器设备	5,147,524.88	398,475.46	841,136.87	4,704,863.47
交通工具	1,485,390.18	29,050.80		1,514,440.98
电子设备	8,322,773.65	959,629.62	109,617.03	9,172,786.24

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
办公家具	300,698.68	166,445.42		467,144.10
其他固定资产	138,870.38	80,046.35		218,916.73
三、减值准备合计				
四、账面价值合计	126,892,458.39	25,473,633.03	6,327,185.77	146,038,905.65

8、在建工程

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
凯德分社装修工程设计 服务费	30,114.08		30,114.08	
黑湾河土地款	21,887.80			21,887.80
黑湾河社新购房屋	5,669,150.46			5,669,150.46
豆腐街新网点设计费	15,085.05		15,085.05	
在建工程总额	5,736,237.39		45,199.13	5,691,038.26

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
减：在建工程减值准备				
在建工程账面价值	5,736,237.39		45,199.13	5,691,038.26

9、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	2,703,580.81	283,611.50		2,987,192.31
土地使用权	2,058,692.30			2,058,692.30
软件系统	644,888.51	283,611.50		928,500.01
二、累计摊销合计	472,303.04	127,423.68		599,726.72
土地使用权	173,166.52	36,487.60		209,654.12
软件系统	299,136.52	90,936.08		390,072.60
三、减值准备合计				
四、账面价值合计	2,231,277.77	283,611.50	127,423.68	2,387,465.59

10、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
计入当期损益的递延所得税资产		1,569,702.75		1,569,702.75
合计	12,656,366.10	1,569,702.75		14,226,068.85

11、其他资产

项目名称	年末余额	占其他资产总额比
应收利息	3,569,950.04	9.75%
贷款应收利息	3,546,079.14	9.69%
信用卡透支应收利息	23,870.90	0.07%
其他应收款	20,009,499.67	54.67%
风险救助金出资款项	16,457,300.00	44.96%
贵州省铜仁市交通旅游开发集团投资有限公司	1,484,833.70	4.06%
江口县鑫源电力能源开发有限公司	650,000.00	1.78%

江口县一人服装	390,623.09	1.07%
垫付个人诉讼费	199,309.00	0.54%
贵州东太农业股份有限公司	150,000.00	0.41%
松桃黔运粮油贸易有限公司	132,000.00	0.36%
贵州信昌融合实业发展有限公司	90,000.00	0.25%
闵孝、德旺、桃映、张屯特惠贷风险补偿金 20%	75,853.83	0.21%
垫付个人案件受理费、评估费	75,496.00	0.21%
小额担保贷款担保基金 20%孟红芬、刘庆仙、田玉芬、	66,799.11	0.18%
江口县宇光电力有限公司	36,000.00	0.10%
江口县水暖设备安装中心	30,000.00	0.08%
贵州梵圣神峰有机茶业有限公司	30,000.00	0.08%
昊都酒店（评估费）	30,000.00	0.08%
个人信用卡应收费用	28,542.03	0.08%
贵州梵典野生白茶有限公司	25,000.00	0.07%
江口县鸿源商贸有限公司、阳素平、陈定芳、游树	12,100.00	0.03%
贵州思博资产评估事务所	12,000.00	0.03%

山东鲁业房地产土地评估有限公司	12,000.00	0.03%
杨德志（垫付租房押金）	10,000.00	0.03%
江口县福名种植养殖有限公司（案件代理费）	9,321.00	0.03%
贵州省公安厅（垫付枪弹款）	1,860.00	0.01%
江口联社职工（社保、个税）	461.91	0.00%
长期待摊费用	8,175,380.44	22.34%
自用固定资产大修理支出	116,512.89	0.32%
电子设备类	1,795,696.57	4.91%
机器设备类	363,818.94	0.99%
办公家具类	1,668,847.85	4.56%
其他低值易耗品	1,475,467.23	4.03%
其他待摊费用	2,429,140.04	6.64%
租金	57,916.81	0.16%
系统服务费	267,980.11	0.73%
抵债资产	4,848,306.72	13.25%
沿河土家族自治县官坝水电开发有限公司	4,848,306.72	13.25%

其他资产总额	36,603,136.87	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	29,399,830.15	

(二) 负债

截至 2023 年 12 月 31 日，本社期末负债合计 5,137,302,473.64 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	630,000,000.00	630,000,000.00
	合计	630,000,000.00	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	812,657.43	595,231.81
	合计	812,657.43	595,231.81

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	205,014,576.35	179,110,993.71
2	单位定期存款	11,053,318.62	12,688,541.44
3	个人活期存款	1,360,253,323.80	1,481,732,013.32
4	个人定期存款	2,174,979,761.38	2,578,612,277.07
5	银行卡存款	135,084.48	50,911.88

6	应解汇款	36,056.22	4,157.67
7	财政性存款	25,216,616.81	76,249,662.48
8	待结算财政款项	3,031,297.98	3,328,339.25
9	保证金存款	15,652,570.29	9,977,598.89
10	存款应付利息	1,161,755.50	1,154,681.43
	合计	3,796,534,361.43	4,342,909,177.14

5、应付职工薪酬

序号	项目	年初余额	期末余额
1	应付工资	19,690,600.58	21,666,649.79
2	应付工会经费	484,784.61	473,971.16
3	应付职工福利	1,647,164.98	
4	应付补充养老保险		1,022,329.85
5	应付补充医疗保险费	1,809,151.93	1,932,264.78
6	应付离职后福利		10,113.73

7	应付社会保险费	495.08	
	合计	23,632,197.18	25,105,329.31

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	8,516,575.13	6,369,158.99
2	增值税	703,981.67	608,525.66
3	应交城市维护建设税	35,774.08	30,426.28
4	应交教育费附加	21,464.45	18,255.77
5	应交地方教育费附加	14,309.63	12,170.51
6	应交印花税	147,533.51	120,520.06
7	应缴代扣利息税		0.01
8	应缴代扣个人所得税	415,681.99	417,925.66
9	应交土地使用税	21,204.18	

10	应缴代扣其他税费		2,568.80
	合计	9,876,524.64	7,579,551.74

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	162,834.53
	合计	135,282.71	162,834.53

8、其他负债

序号	项目名称	年末余额	占其他负债总额比例（%）
1	应付利息	103,506,386.46	79.04%
1.1	应计利息	103,504,594.38	79.04%
1.2	其他应付利息	1,792.08	0.00%
2	其他应付款	10,807,274.18	8.25%
2.1	收回已置换不良贷款本息	677,998.89	0.52%

序号	项目名称	年末余额	占其他负债总额比例（%）
2.2	待处理自助设备长、短款	300.00	0.00%
2.3	其他应付款项	337,200.55	0.26%
2.3.1	生育津贴	265,182.34	0.20%
2.3.2	联社爱心基金转入	27,540.00	0.02%
2.3.3	团费收缴、上缴	5,652.00	0.00%
2.3.4	行业应用平台侯军商户挂账资金	0.10	0.00%
2.3.5	法院诉讼费	5,400.00	0.00%
2.3.6	贴息资金结余	33,426.11	0.03%
2.4	应付质量保证金	9,791,774.74	7.41%
3	应付股利	9,220,143.27	7.04%
3.1	应付自然人股股利	8,648,143.27	6.60%
3.2	应付法人股股利	572,000.00	0.44%

序号	项目名称	年末余额	占其他负债总额比例（%）
4	经营性递延收益	4,735,800.00	3.62%
5	长期借款	1,488,823.76	1.14%
6	代收代付业务款项	1,191,921.44	0.91%
	合计	130,950,349.11	100.00%

（三）所有者权益

截至 2023 年 12 月 31 日，本社所有者权益总额 423,935,977.68 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	15,379,250.00	17.57%	15,279,250.00	17.46%
2	非职工自然人股	61,171,100.000	69.89%	61,271,100.00	70.00%
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、其他综合收益

项 目	年初数	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动		668,430.00	846,230.00	-177,800.00
合计		668,430.00	846,230.00	-177,800.00

3、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	32,319,105.30	3,516,000.00		35,835,105.30
合计	32,319,105.30	3,516,000.00		35,835,105.30

根据《中华人民共和国公司法》、本社章程及董事会的决议，本社按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本社按照 2023 年度会计报表的净利润提取法定盈余公积金人民币 3,516,000.00 元。

4、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	88,823,375.03	2,930,000.00		91,753,375.03
2	免税收入转增一般风险准备	61,566,311.32	4,368,281.98		65,934,593.30
3	其他一般风险准备	141,051.64	26,256.25		167,307.89
	合计	150,530,737.99	7,324,538.23		157,855,276.22

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，2023年度优惠部分4,368,281.98元用于转增一般风险准备。

5、未分配利润

序号	科目名称	上年数	本年数
1	净利润	29,300,000.00	35,160,000.00

序号	科目名称	上年数	本年数
1.1	加：年初未分配利润	104,872,058.77	119,034,175.12
1.2	加：以前年度损益调整	2,666,031.03	396,692.04
2	可供分配的利润	136,838,089.80	154,590,867.16
2.1	减：提取现金股利	7,002,428.00	5,251,821.00
2.2	减：提取法定盈余公积金	2,930,000.00	3,516,000.00
2.3	减：其他减少		
2.4	减：提取一般风险准备	7,871,486.68	2,930,000.00
3	期末未分配利润	119,034,175.12	142,893,046.16

（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	268,618,020.50	286,578,218.66

序号	项目	上期数	本期数
1.1	发放贷款及垫款	253,562,125.65	248,969,661.23
1.2	存放中央银行款项利息收入	4,757,986.74	4,049,279.28
1.3	存放同业款项利息收入	1,653,488.35	166,775.47
1.4	存放系统内款项利息收入	1,156,759.86	424,162.52
1.5	买入返售金融资产利息收入	462,509.48	747,915.42
1.6	其他金融机构往来利息收入	1,303,749.84	906,628.67
1.7	债权投资利息收入	4,591,904.64	26,894,135.84
1.8	其他债权投资利息收入	1,051,773.02	4,385,909.02
1.9	其他利息收入	77,722.92	33,751.21
2	利息支出	76,846,510.95	88,706,662.18
2.1	吸收存款	66,021,886.02	75,791,929.41
2.2	向中央银行借款	10,628,750.03	12,131,875.03

序号	项目	上期数	本期数
2.3	系统内存放款项	157,811.10	727,850.03
2.4	卖出回购金融资产利息支出	28,767.12	45,767.10
2.5	其他金融机构往来支出	9,296.68	9,240.61
3	利息净收入	191,771,509.55	197,871,556.48

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	2,124,601.61	2,126,198.12
1.1	银行卡业务手续费收入	813,447.07	755,033.88
1.2	结算业务手续费收入	66,202.00	67,471.42
1.3	代理业务手续费收入	364,199.78	94,836.14
1.4	电子银行业务收入	854,067.74	1,196,152.73
1.5	智能收单业务手续费收入	26,685.02	12,703.95

序号	项目	上期数	本期数
2	手续费及佣金支出	11,166,074.38	8,169,817.21
2.1	银行卡业务手续费支出	199,368.29	163,184.48
2.2	结算业务手续费支出	108,292.57	648,897.89
2.3	代理业务手续费支出	1,280,598.21	300,024.99
2.4	电子银行业务支出	928,639.20	636,555.57
2.5	智能收单业务手续费支出	3,694,534.28	3,852,589.75
2.6	人力外包费	4,870,289.83	2,533,854.53
2.7	其他手续费及佣金支出	84,352.00	34,710.00
3	手续费及佣金净收入	-9,041,472.77	-6,043,619.09

3、投资收益

序号	项目	上期数	本期数
1	其他权益工具投资	96,929.17	214,388.06

2	其他债权投资损益	-251,010.01	590,820.00
3	其他投资收益	335,866.27	
4	债券投资收益		750,444.13
	合计	181,785.43	1,555,652.19

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	4,271,391.82	
2	无形资产处置损益	173,570.50	
3	抵债资产处置损益	-6,254.00	
	合计	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	5,614,660.75

	合计	142,443.03	5,614,660.75
--	----	------------	--------------

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	5,360.54	5,586.12
2	信用卡违约金收入	61,555.67	56,123.62
3	非投资性房地产租赁收入		21,353.58
	合计	66,916.21	83,063.32

7、税金及附加

序号	项目	上期数	本期数
1	城市维护建设税	115,560.65	105,378.34
2	教育费附加	68,627.83	63,226.99
3	地方教育费附加	45,751.88	42,151.34
4	房产税	941,672.68	1,186,060.88
5	土地使用税	63,327.60	31,179.42
6	印花税	147,704.53	110,182.65

7	车船税	2,400.00	3,840.00
8	契税	10,260.00	
	合计	1,395,305.17	1,542,019.62

8、业务及管理费

序号	项目	上期数	本期数
1	业务宣传费	3,000,324.54	1,782,735.30
2	广告费	556,561.16	844,478.84
3	印刷费	124,917.00	278,450.80
4	业务招待费	275,562.50	
5	电子设备运转费	997,386.97	985,185.24
6	钞币运送费	2,350.00	4,365.00
7	安全防卫费	14,246.00	35,330.86
8	保险费	945,656.18	1,255,950.99

序号	项目	上期数	本期数
9	邮电费	1,050,141.70	637,961.27
10	诉讼费	851	202,230.32
11	公证费	6,617.45	
12	咨询费	49,194.27	77,199.13
13	审计费	35,239.96	82,509.24
14	公杂费	1,536,318.60	1,075,826.12
15	差旅费	176,964.33	478,522.67
16	水电气费	1,212,887.34	1,355,353.06
17	会议费	2,039,282.70	1,520,076.00
18	绿化费	84,490.00	61,327.00
19	理（董）监事会费	56,592.00	34,500.00
20	会费	70,600.00	100,000.00

序号	项目	上期数	本期数
21	交通工具耗用费	176,507.80	180,927.00
22	物业管理费	8,002.00	6,949.00
23	职工工资	44,908,333.23	49,814,726.31
24	职工福利费	6,287,166.65	5,906,878.56
25	职工教育经费	132,069.39	62,153.00
26	工会经费	898,166.66	996,298.53
27	劳动保护费	519,186.02	478,884.60
28	基本养老保险金	5,951,990.89	6,071,675.81
29	基本医疗保险金	2,322,519.11	2,447,320.22
30	工伤保险金	148,693.38	151,474.13
31	失业保险金	50,345.31	42,036.55
32	补充养老保险金	3,313,890.68	3,365,836.23

序号	项目	上期数	本期数
33	补充医疗保险金	2,079,996.97	2,235,356.78
34	住房公积金	15,002,510.00	6,206,434.00
35	租赁费	68,749.98	93,333.21
36	修理费	753,709.04	326,058.63
37	低值易耗品购置	1,958,584.25	1,831,199.52
38	其他长期待摊费用摊销	216,257.64	540,743.08
39	无形资产摊销	98,963.94	124,922.28
40	固定资产折旧费	4,931,962.72	5,277,177.10
41	服务费分摊	871,959.05	1,058,716.12
42	党组织工作经费		420,965.80
43	其他费用	28,835.00	2,346,829.46
	合计	102,964,583.41	100,798,897.76

9、信用减值损失

序号	项目	上期数	本期数
1	坏账损失	33,855.82	-38,140.96
2	信贷资产减值损失	35,992,664.80	49,738,511.35
3	债权投资减值损失	145,237.39	-102,561.77
4	表外资产减值损失	135,282.71	27,551.82
	合计	36,307,040.72	49,625,360.44

10、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	92,460.00	814,289.00
2	其他业务支出	3,684.20	242,733.66
	合计	96,144.20	1,057,022.66

11、营业外收入

序号	项目	上期数	本期数
----	----	-----	-----

序号	项目	上期数	本期数
1	长款收入	3,860.00	13,304.00
2	罚没款收入	222,200.00	202,000.00
3	非投资性房地产租赁收入	8,660.44	
4	其他营业外收入	48,726.00	28,202.00
5	久悬未取款项收入		91,941.19
	合计	283,446.44	335,447.19

12、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	316,636.78	63,643.43
2	已转收益存款支出	100.00	2,240.15
3	捐赠支出	317,100.00	
4	其他营业外支出	3,257,291.22	2,023,870.65
	合计	3,891,128.00	2,089,754.23

13、所得税费用

序号	项目	上期数	本期数
1	所得税费用	13,889,134.71	10,713,408.88
2	递延所得税		-1,569,702.75
	合计	13,889,134.71	9,143,706.13

14、以前年度损益调整

序号	内容	本年数
1	以前年度利得	603,988.10
1.1	税务局退税	603,988.10
2	以前年度损失	207,296.06
2.1	计提 2022 年企业所得税	207,296.06
	合计	396,692.04

（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。截至 2023 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	2023 年 12 月 31 日余额
1	重要物品	4, 278. 00
2	代理买卖贵金属	32, 789. 00
3	重要空白凭证	198, 578. 00
4	抵押物品价值	14, 736, 106, 936. 03
5	质押物品价值	129, 808, 037. 71
6	已转收益存款	77, 738. 11
7	表外应收费用	177, 491. 97
8	表外应收利息	49, 960, 765. 21
9	已核销资产	659, 745, 671. 20
10	已置换资产	39, 707, 221. 44
11	低值易耗品	5, 671, 689. 32

（六）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	2023 年 12 月 31 日 持股金额（元）	持股比例
1	江口县裕发牧业发展有限公司	2,700,000.00	3.08%
2	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%
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	贵州铜仁阳光家园房地产开发有限公司	900,000.00	1.03%
6	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%
7	江口梵净山粮油经营有限公司	100,000.00	0.11%
	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	2023年12月31日 持股 金额（元）	持股比例
1	张江栏	980,100.00	1.12%
2	吴大文	800,100.00	0.91%
3	姜星宇	686,000.00	0.78%
4	段远莲	605,240.00	0.69%
5	曾吉伍	500,782.00	0.57%
6	代金凤	500,000.00	0.57%
7	郑光豪	500,000.00	0.57%
8	曾冬平	496,555.00	0.57%
9	陈礼红	494,735.00	0.57%
10	杨保生	470,000.00	0.54%
	合 计	6,033,512.00	6.89%

2、关联方关联交易情况

本社按季确定关联方名单，对关联方名单实施动态管理，2023 年末有关联法人 5 家，有关联交易自然人 213 人，全部关联交易余额 13343.17 万元，占资本净额的 28.8935%。

（1）前 10 户自然人关联交易情况

序号	关联方名称	关联关系	关联交易余额（单位： 万元）	占资本净额比例
1	颜加学	理事会成员	1,240.00	2.69%
2	蒋淮韬	监事会蒋秀德之子	200.00	0.43%
3	杨林	理事会成员	98.62	0.21%
4	潘腊碧	监事会成员	76.32	0.17%
5	陈首任	江口联社中层管理人员	52.96	0.11%
6	冷媚	江口联社中层管理人员	51.58	0.11%
7	方礼鸿	江口联社中层管理人员	51.50	0.11%
8	李建红	江口联社中层管理人员	50.59	0.11%

序号	关联方名称	关联关系	关联交易余额（单位： 万元）	占资本净额比例
1	颜加学	理事会成员	1,240.00	2.69%
9	杨政山	监事会成员	50.00	0.11%
10	李军	江口联社中层管理人员	50.00	0.11%
	合计		1,921.56	4.16%

（2）法人关联

①贵州尚宸豪玥酒店管理有限公司（以下简称“尚宸豪玥酒店管理”），法定代表人：杨林，是本社理事会成员，截至2023年12月31日，尚宸豪玥酒店管理在本社借款余额3,589.00万元，占资本净额比例7.77%。

②江口县净山锦宏生态旅游资源开发有限公司（以下简称“净山锦宏”），法定代表人：蒋秀德，净山锦宏是本社股东，持有本社股份270万股，持股比例3.08%，截至2023年12月31日，净山锦宏在本社借款余额1,996.00万元，占资本净额比例4.32%。

③江口县天域建筑材料装饰装修有限公司（以下简称“天域建材”），法定代表人：蒋秀德，

是本社监事会成员，截至 2023 年 12 月 31 日，天域建材在本社借款余额 1,746.00 万元，占资本净额比例 3.78%。

④贵州省江口县房地产开发有限责任公司（以下简称“江口县房地产开发公司”），法定代表人：蒋秀德，是本社监事会成员，截至 2023 年 12 月 31 日，江口县房地产开发公司在本社借款余额 888.50 万元，占资本净额比例 1.92%。

⑤贵州江口梵旅石化加油站（普通合伙）（以下简称“梵旅石化加油站”），法定代表人：颜加学，是本社理事会成员，截至 2023 年 12 月 31 日，江口梵旅石化加油站在本社借款余额 1,299.50 万元，占资本净额比例 2.81%。

第四章 风险管理

本社在报告期的经营活动中面临的风险主要有信用风险、操作风险、流动性风险和市场风险。本社将根据监管部门的有关要求及自身发展需要，积极探索先进的风险管理理念、方法和技术，深入推动风险管理和流程银行体系建设，努力实现对本社经营的全员参与、全面覆盖、全程监控的动态风险管理局面，以有效防范和化解面临的各类风险。

一、信用风险

1.本社通过以下六项机制来控制信用风险

（1）市场准入机制。一是遵循本社市场定位，开展客户评级、分类和准入审批；二是对授信申请准入实行网点、本社审贷委员会的分级审批。

（2）审贷分离机制。根据贷款“三查”制度、“三个办法一个指引”等相关规定和本社信贷管理制度，信贷工作分别设立调查岗、审查岗、审批岗以及贷后管理岗，明确各岗位职责，并相互监督和制约。

（3）质量监测机制。主要通过对信贷资产严格分类管理，以监督本社整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议，按季对信贷资产进行风险评价。

（4）风险预警机制。对风险进行预警，定期不定期下发风险提示，并加大贷后管理力度，对大额贷款重点监测。

（5）信贷退出机制。根据本社对客户和行业的了解，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期、还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

（6）不良资产管理及处置机制。一是将不良贷款纳入经营目标考核，制定不良贷款压降任务，

按月分解落实；**二是**风险管理部门积极配合各网点开展清收工作，及时对到期大额贷款进行预警提示；**三是**积极开展依法收贷工作，加强对已起诉案件执行回收的管理工作；**四是**对全辖不良贷款的管理合规性进行检查、责任认定，规范不良贷款管理行为；**五是**做好呆账核销的管理工作，提高信贷资产质量；**六是**落实贷款应收利息的监测预警，做到应收尽收，提高结息率降低新增不良贷款。

2.资产风险分类的程序和方法

本社按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行五级分类，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类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。信贷资产风险分类实行实时基层网点初分，本社风险管理部认定，风险管理委员会审批，按季度汇总分析，出具信贷资产风险评价报告。

3.信贷资产分布情况

本社以“立足城乡、服务三农、服务中小企业、服务个体工商户、服务居民”为市场定位，重点满足“三农”及中小企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调

发展，贷款按行业分布主要集中在农、林、牧、渔业（贷款余额占比 44.23%），按贷款方式主要分布在信用方式（贷款余额占比 76.57%）。

4.信用风险集中程度

授信集中度较为合理，符合监管要求比例。截至报告期末，非同业单一客户贷款集中度占比 7.77%，非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度 10.37%，单一客户关联度 7.77%，集团客户关联度 10.03%等指标均在监管要求比例之内。

报告期末，本社不良率 3.94%，拨备覆盖率 200.48%，资本充足率 13.31%，核心一级资本充足率 12.20%，杠杆率 7.61%等指标均在监管要求比例之内。

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，流动性比例47.18%，高于监管标准22.18个百分点。

三、市场风险

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。

四、操作风险

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。

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。设立信息科技管理委员会，下设信息安全领导小组；设立业务连续性管理委员会，下设信息科技突发事件应急处置领导小组，对我社科技工作进行全面管理。制定科技信息相关制度，构建我社信息科技风险管理制度体系。

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、大楼后勤服务等进行外包。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。持续完善预防洗钱风险工作机制，通过深入推进洗钱风险自评估工作，全面降低洗钱威胁；上线省联社反洗钱新系统，通过优化可疑监控规则的模型，提高监控的有效性和全面性，有效保障反洗钱工作的有序开展。

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。本社会股东大会、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、年度信息披露报告等决议，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》和国家金融监督管理总局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社章程规定，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，维护本社及股东的合法权益。

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。其中：职工理事 3 名，外部理事 12 名，无独立理事，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	2005 年 8 月	
5	田亚林	理事	江口县桃映镇桃映街上居民	高中	1962 年 10 月	2005 年 8 月	
6	张华益	理事	江口县坝盘乡坝盘村村民	大专	1968 年 10 月	2005 年 8 月	
7	甘开权	理事	江口县民和镇民和村村民	初中	1960 年 6 月	2005 年 8 月	已去世
8	杨再炼	理事	江口县闵孝镇鱼良溪村书记	高中	1958 年 5 月	2005 年 8 月	
9	杨 林	理事	江口县天元房地产开发有限公司法人代表	中专	1975 年 3 月	2005 年 8 月	
10	代仁发	理事	江口县官和乡官和村村民	高中	1960 年 1 月	2005 年 8 月	
11	颜加学	理事	江口县怒溪镇怒溪村村民	中专	1968 年 12 月	2005 年 8 月	
12	梅文君	理事	德旺乡德旺社区居民	高中	1969 年 12 月	2005 年 8 月	
13	李志国	理事	江口县太平镇寨抱村村民	高中	1966 年 6 月	2005 年 8 月	
14	杨 军	理事	江口县坝盘乡坝盘村村民	高中	1959 年 3 月	2005 年 8 月	

15	陈隆华	理事	江口县双江镇兴隆村村民	高中	1959 年 3 月	2005 年 8 月	已辞职
----	-----	----	-------------	----	------------	------------	-----

（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	2007 年 9 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	2005 年 8 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	2005 年 8 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	2005 年 8 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人代表	高中	1968 年 10 月	2005 年 8 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 197 人，其中：内退 11 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 60 人；营业机构 119 人。
2. 结构及年龄情况：目前我社男性员工 114 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 144 人，大学专科 49 人，高中 3 人。
4. 职称情况：中级职称 10 人，初级职称 11 人。

三、股东大会、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（股东）大会于 2023 年 5 月 19 日本次会议应到社员代表 51 人，实到社员代表 42 人，会议由联社党委书记、理事长吴猛主持。经股东大会

表决，赞成 42 票，弃权 0 票，反对 0 票，全票审议并通过了《江口县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度经营层工作报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度监事会工作报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度财务预算执行情况及 2023 年财务预算方案》《江口县农村信用合作联社 2022 年度利润分配方案》《江口县农村信用合作联社 2022 年股金红利分配方案》《江口县农村信用合作联社行业自律管理制度》《江口县农村信用合作联社股权管理办法》《江口县农村信用合作联社 2022 年度关联交易管理情况的报告》《关于聘请会计师事务所的议案》等议案。

（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，第二届理事会共召开会议 4 次。

2023 年 3 月 31 日，第二届理事会第 49 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《关于调整关联交易控制委员会的议案》《关于设立关联交易管理办公室的议案》《理事会对理事长授权方案》《理事会对经营层授权方案》《理事会对主任授权方案》《江口县农村信用合作联社关联交易管理办法》《江口县农村信用合作联社股权管理办法》《江口县农村信用合作联社四季度关

《联交易执行情况报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度关联交易管理情况的报告》《江口县农村信用合作联社服务实体经济评估报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年反洗钱工作开展情况的报告及 2023 年反洗钱工作计划》《江口县农村信用合作联社 2022 年金融消费者权益保护工作开展情况的报告及 2023 年工作计划》《江口县农村信用合作联社 2022 年金融消费者权益保护自评估报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年案件防控工作自我评估情况报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年案件防控工作开展情况报告及 2023 年主要工作计划》《江口县农村信用合作联社 2022 年内部资本充足评估报告》《江口县农村信用合作联社 2022 流动性风险压力测试报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年全面风险管理评估情况的报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年四季度风险偏好管理评估报告》《关于聘任及解聘合规管理部经理的议案》《审议 2023 度重大关联交易的议案》等议案。

2023 年 5 月 19 日，第二届理事会第 50 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，会议由理事长吴猛主持。会议研究讨论了《江口县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度经营层工作报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度财务预算执行情况及 2023 年财务预算方案》《江口县农村信用合作联社 2022 年度利润分配方案》《江口县农村信用合作联社 2022 年股金红利分配方案》《江口县农村信用合作联社行业自律管理制度》

《江口县农村信用合作联社股权管理办法》《江口县农村信用合作联社 2022 年度关联交易管理情况的报告》《关于聘请会计师事务所的议案》等议案，同时提名了二十次会议计票员、唱票员、监票员，同意将上述议案提交社员代表大会审议。

会议通过举手表决方式对《江口县农村信用合作联社工资管理规定》《江口县农村信用合作联社内部审计章程》《江口县农村信用合作联社稽核审计管理办法》《江口县农村信用合作联社内部控制评价报告》《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 2022 年度关联交易专项审计报告》《江口县农村信用合作联社信息披露管理办法（2023 版）》等议案进行了表决，赞成 11 票，反对 0 票，弃权 0 票，审议并通过了上述议案。

2023 年 9 月 28 日，第二届理事会第 51 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，会议由理事长吴猛主持。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《江口县农村信用合作联社监事会关于对理事会、理事、监事、高级管理层 2022 年度履职情况的评价报告》《江口农村信用合作联社打造县域绿色普惠标杆实施方案（试行）》《江口县农村信用合作联社绿色普惠金融战略发展规划》《江口县农村信用合作联社关于 2023 年第二季度关联交易管理情况报告》《江口县农村信用合作联社处置计划》《江口农村信用合作联社恢复计划》《江口农村

信用合作联社不良贷款转让事宜的议案》《江口农村信用合作联社不良贷款转让计划》《关于成立绿色普惠金融发展委员会的议案》《关于设立绿色普惠金融事业部的议案》《江口县农村信用合作联社二季度全面风险管理分析报告》《江口县农村信用合作联社 2023 年战略规划》等议案。

2023 年 12 月 20 日，第二届理事会第 52 次会议在联社三楼会议室召开，应到会理事 15 人、实到会 12 人，会议由理事长吴猛主持。经理事会表决，赞成 12 票，弃权 0 票，反对 0 票，全票审议并通过了《江口县农村信用合作联社 2023 年度资产负债配置暨主要财务指标预算调整》《理事会战略决策管理办公室关于 2023 年战略规划执行情况的报告》《江口县农村信用合作联社三季度全面风险报告》《江口县农村信用合作联社 2023 年第三季度风险评估分析报告》《江口县农村信用合作联社关于 2023 年第三季度关联交易管理情况报告及关联方名单》《江口县农村信用合作联社组织架构优化及定岗定编定员方案》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，第二届监事会共召开会议 4 次。

2023 年 3 月 31 日，第二届监事会第 46 次会议在联社三楼会议室召开，应到会监事 9 人、实到会 7 人，会议由监事长杨政山主持。经监事会表决，赞成 7 票，弃权 0 票，反对 0 票，审议并通过了

《关于调整关联交易控制委员会的议案》《关于设立关联交易管理办公室的议案》《理事会对理事长授权方案》《理事会对经营层授权方案》《理事会对主任授权方案》《江口县农村信用合作联社关联交易管理办法》《江口县农村信用合作联社股权管理办法》《江口县农村信用合作联社四季度关联交易执行情况报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度关联交易管理情况的报告》《江口县农村信用合作联社服务实体经济评估报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年反洗钱工作开展情况的报告及 2023 年反洗钱工作计划》《江口县农村信用合作联社 2022 年金融消费者权益保护工作开展情况的报告及 2023 年工作计划》《江口县农村信用合作联社 2022 年金融消费者权益保护自评估报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年案件防控工作自我评估情况报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年案件防控工作开展情况报告及 2023 年主要工作计划》《江口县农村信用合作联社 2022 年内部资本充足评估报告》《江口县农村信用合作联社 2022 流动性风险压力测试报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年全面风险管理评估情况的报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年四季度风险偏好管理评估报告》《关于聘任及解聘合规管理部经理的议案》《审议 2023 度重大关联交易的议案》等议案。

2023 年 5 月 19 日，第二届监事会第 47 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，会议由监事长杨政山主持。经监事会表决，赞成 8 票，弃权 0 票，反对 0 票，会议研究讨论

了《江口县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度监事会工作报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度经营层工作报告》《江口县农村信用合作联社 2022 年度财务预算执行情况及 2023 年财务预算方案》《江口县农村信用合作联社 2022 年度利润分配方案》《江口县农村信用合作联社 2022 年股金红利分配方案》《江口县农村信用合作联社行业自律管理制度》《江口县农村信用合作联社股权管理办法》《江口县农村信用合作联社 2022 年度关联交易管理情况的报告》《关于聘请会计师事务所的议案》《江口县农村信用合作联社工资管理规定》《江口县农村信用合作联社内部审计章程》《江口县农村信用合作联社稽核审计管理办法》《江口县农村信用合作联社内部控制评价报告》《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 2022 年度关联交易专项审计报告》《江口县农村信用合作联社信息披露管理办法（2023 版）》等议案。

2023 年 9 月 28 日，第二届监事会第 48 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，会议由监事长杨政山主持。经监事会表决，赞成 9 票，弃权 0 票，反对 0 票，审议并通过了《江口县农村信用合作联社监事会关于对理事会、理事、监事、高级管理层 2022 年度履职情况的评价报告》《江口农村信用合作联社打造县域绿色普惠标杆实施方案（试行）》《江口县农村信用合作

联社绿色普惠金融战略发展规划》《江口县农村信用合作联社关于 2023 年第二季度关联交易管理情况报告》《江口县农村信用合作联社处置计划》《江口农村信用合作联社恢复计划》《江口农村信用合作联社不良贷款转让事宜的议案》《江口农村信用合作联社不良贷款转让计划》《关于成立绿色普惠金融发展委员会的议案》《关于设立绿色普惠金融事业部的议案》《江口县农村信用合作联社二季度全面风险管理分析报告》《江口县农村信用合作联社 2023 年战略规划》等议案。

2023 年 12 月 20 日，第二届监事会第 49 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，会议由监事长杨政山主持。经监事会表决，赞成 8 票，弃权 0 票，反对 0 票，审议并通过了《江口县农村信用合作联社 2023 年度资产负债配置暨主要财务指标预算调整》《理事会战略决策管理办公室关于 2023 年战略规划执行情况的报告》《江口县农村信用合作联社三季度全面风险报告》《江口县农村信用合作联社 2023 年第三季度风险评估分析报告》《江口县农村信用合作联社关于 2023 年第三季度关联交易管理情况报告及关联方名单》《江口县农村信用合作联社组织架构优化及定岗定编定员方案》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，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，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。

根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）和省联社劳资分配指导意见，结合本行实际，将绩效和奖励薪酬全额与个人业绩挂钩，对不同部门和不同岗位实行差异化考核，根据其岗位职责设定不同的考核指标，逐渐形成了以价值创造为导向和员工贡献为核心的绩效薪酬考核体系，强化了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。本社2023年度计提薪酬总额4074.96万元，其中计提高管人员薪酬522.55万元，一般合同制员工薪酬3473.76万元，内退员工薪酬78.65万元。

（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，2023 年以来，累计开展专项检查 38 次（常规及专项稽核审计项目 16 个、22 次，其他审计项目 3 个、16 次），经济责任审计 14 人次，审计网点 17 个，检查笔数 3940 笔，金额 226156.49 万元，共对 14 名违规责任人进行了经济处罚，处罚金额 0.6 万元。2023 年废止制度 43 个，修订制度 43 个，新建立制度 49 个。主要开展了 2022 年度贷款减免情况专项审计、2022 年度呆账核销专项审计、2022 年度高质量发展考核结果真实性及工资政策执行情况审计、2022 年度关联交易审计、非现场审计工作、异常行为员工开展专项审计、外包业务专项审计、2022 年度资金业务审计、信贷领域突出问题专项整治审计、2023 年征信业务专项审计、2023 年消费者权益保护工作审计、2023 年反洗钱专项审计、案件防控专项审计、营业网点全面风险管理审计、重要岗位人员经济责任等审计，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，本社设股东大会、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。

本社内设普惠金融部（业务发展部、乡村振兴部、绿色金融部、网络金融部、集中审批中心）、风险管理部（资产保全清收部）、财务管理部（资负管理部、资金同业部）、合规管理部（消费者权益保护部、反洗钱监测分析中心、法律事务部）、数据管理部（科技信息部）、运营服务部（运营管理部、事后监督预警中心、客户服务部）、综合保障部（行政办公室、安全保障部、工会办、远程监控值守中心）、党委办公室（理事会办公室、人力资源部、党委组织部、党委宣传部、团委）、纪律检查室、稽核审计部（监事会办公室）等 10 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	方礼鸿	2005 年 10 月 19 日	0856-6830006
5	闵孝信用社	江口县闵孝镇哨上	杨林	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	黄冬苗	2005 年 10 月 19 日	0856-6751003
8	民和信用社	江口县民和镇街上	杨胜贵	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	黄五明	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

2023 年 7 月 23 日凌晨 00:00 至 06:00 进行系统维护。期间，ATM、POS、支付系统、96688 客服热线个人及对公交易（含账户挂失、转账撤销、信息查询等）、黔农云（手机银行、网上银行）等系统将暂停提供服务。

江口县农村信用合作联社

2024 年 4 月 30 日