水城县农村信用合作联社
2023 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）2023 年度信息披露如下:

重要提示

本社理事会、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记录、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

本《水城县农村信用合作联社 2023 年度信息披露报告》全文已经本社监事会审核同意，理事会一致审议通过。

本社年度财务报告已经贵州原信益会计师事务所（普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计并出具了标准的审计报告。

信息披露媒体：水城县农村信用合作联社官网。

信息披露范围：本社全体股东及广大客户

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：19856.38 万元人民币

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、年度报告备置地点：本社辖属营业网点

八、客服和投诉电话：0858-8329005

九、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	0858-8968953
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	0858-6840008
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　报表信息披露

一、资产负债表

见附件

二、利润表

见附件

三、现金流量表

见附件

四、所有者权益变动表

见附件

第二节　会计报表附注

一、会计政策和会计估计

（一）会计年度

本社的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，也肯定要造成较大损失。

（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	920,000,000.07
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	180,000,000.07	500,000,000.07
存放银行业存款类金融机构定期款项		420,000,000.00
存放系统内款项	511,136,346.22	79,983,742.06
其中：存放省联社清算资金	511,136,346.22	79,983,742.06
存放省联社期限管理资金		
存放同业款项合计	691,136,346.29	999,983,742.13
存放同业坏账准备	2,710,907.40	2,710,907.40
存放同业款项净额	688,425,438.89	997,272,834.73

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	5,874,392,156.08	6,513,623,044.01
担保贷款	2,449,558,354.67	2,482,503,995.48
其中：保证贷款	1,692,083,670.98	1,737,965,539.52

项目	年初余额	期末余额
抵押贷款	690,720,441.13	653,973,144.12
质押贷款	66,754,242.56	90,565,311.84
贷款及垫款总额	**8,323,950,510.75**	**8,996,127,039.49**

（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	792,069.00	856,755.03
关注类	21,401.53	20,478.77
次级类	6,118.45	11,452.91
可疑类	12,806.08	10,925.99
损失类		
贷款及垫款总额	**832,395.05**	**899,612.70**
不良贷款合计	18,924.52	10,925.99
不良贷款率	2.27%	2.49%

（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	36,575.33	40,191.55
加：本年计提	5,502.74	11,601.46
加：本年其他转入		-0.37
减：本年转出		
减：本年核销	9,051.19	18,644.01
加：本年回收	7,164.67	9,332.04
期末余额	**40,191.55**	**42,480.67**

（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	137,131,093.58	16，162，009.89		153，293，103.47
合　计	227,165,437.88	16，162，009.89		243，327，447.77

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 16162009.89 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	2,039,338.38	2,170,227.90
合　计	**2,039,338.38**	**2,170,227.90**
项　目	年初余额	期末余额
应计利息	-	
贷款应收未收利息	**2,039,338.38**	**2,170,227.90**

（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	-	-

项　目	年初余额	期末余额
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	3,220,000.00
债权投资账面价值	**211,800,000.00**	**211，380，000.00**

2.其他债权投资

项　目	年初余额	期末余额
国家债券	712,985,792.66	407,524.92
其中：国家债券成本	707,457,900.00	400,000.00
加：国家债券利息调整	5,527,892.66	7,524.92
其他债权投资账面余额	712,985,792.66	407,524.92
加：其他债权投资应计利息	6,870,690.29	8,499.16
其他债权投资账面价值	719,856,482.95	416,024.08

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	240,267,136.17	266,277,325.51
其他应付利息	8,846,508.61	749,608.77
合　计	**249,113,644.78**	**267,026,934.28**

（九）小微企业贷款。截至 2023 年末，小微企业贷款余额 301443.8 万元，较报告期初上升 47274.88 万元，增速

18.6%，高于各项贷款增速10.52个百分点；小微企业贷款户数6981户，较报告期初增加1517户。小微企业申贷获得率100%。

（十）资本充足状况。截至2023年末，所有者权益为10.37亿元，其中实收资本1.99亿元，资本公积1120.21万元，盈余公积7792.58万元，一般风险准备2.43亿元，未分配利润5.06亿元。按资本协议计算，核心一级资本净额、一级资本净额为96227.88万元，资本净额为106238.87万元；信用风险加权资产810890.33万元，操作风险加权资产80326.99万元，风险加权资产合计为891217.32万元；核心一级资本充足率、一级资本充足率为10.80%，资本充足率为11.92%。

第三节　财务情况说明书

一、资产、负债、所有者权益情况

（一）资产情况。2023年末资产总额133.37亿元，较年初增加17.03亿元。

（二）负债情况。2023年末负债总额123.00亿元，较年初增加15.98亿元。

（三）所有者权益情况。2023年末所有者权益10.37亿元，较年初增加1.06亿元。

二、财务收支情况

截至2023年末，实现各项收入68248.39万元，较上年

度增加 6180.43 万元，增幅为 9.96%，其中利息收入 61827.38 万元，金融机构往来收入 5048.39 万元，手续费收入 563.52 万元，其他营业收入 229.47 万元，投资收益 21.44 万元，营业外收入 533.46 万元；各项支出 56058.50 万元，比上一年度增加 7792.03 万元，增幅为 16.14%，其中利息支出 17842.24 万元、金融机构往来支出 2670.95 万元，手续费支出 1770.06 万元，业务及管理费 20566.22 万元，其他业务支出 131.68 万元，营业税金及附加 700.75 万元，营业外支出 728.57 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 2023 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 948.54 万元。2023 年度实现利润总额 12189.89 万元，预提企业所得税 2704.47 万元，实现净利润 9485.42 万元。

第三章　风险管理信息

第一节　风险体系总体概况

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

一、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 2.24 亿元，较年初上升 0.35 亿元，不良率 2.49，较年初上升 0.22 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 11453 万元、10926 万元、0 万元。

2.逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 98.94%；共计收回表外不良贷款 4580 万元。

3.单一客户授信集中度 5.59%，符合≤10%的监管要求。

4.本联社2023年年底最大10户贷款余额为43511万元，集中度为 40.96%，符合≤150%的监管要求。

（二）主要监管指标达标情况

2023年度各项资产减值损失准备52999.30万元，资本充足率11.92%，较年初提升0.07个百分点；拨备覆盖率189.82%；监管指标符合监管要求。

（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，一是**建立信用风险防控帮督机制。将信用风险防控纳入党委及党委成员帮督网点重点内容，对贷款压降成效差、新增逾期反弹大的网点，在实施绩效面谈和听证问责的同时，帮助梳理问题、难点和堵点，上下共进解决困难。**二是**成立逾期贷款纠纷介入中心。开展逾期贷款纠纷介入管理，对网点发放的个人贷款按日监测，对形成逾期的贷款，由逾期贷款纠纷介入中心催收管理并开展责任认定。**在严控新增上，一是**强化信贷全流程分工，严把信贷质量关。设立独立的贷款集中审查审批中心，建立贷款直销模式，全面取消网点审查审批权限，实施贷审分离、分级审批。**二是**建立风控与绩效绑定机制。实施风控专项考核，将逾期贷款量化考核结果与网点绩效挂钩。对各网点逾期贷款实行区间管理，分为“1-30天”，“30-60天”，“60天以上”三个区间分别考核，60天以上贷款全数计为不良贷款，强化信用风险过程管控。**三是**实施风险限额和产品熔断管理，对新增贷款逾期率高于1%的客户经理和高于2%的网点，实施风险限

额管理，对产品熔断、对网点约谈听证等。

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103.68亿元，较年初增加16.08亿元，增幅18.35%，市占率10.69%，较年初上升0.76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。2023年末，本社流动性比例42.31%，核心负债依存度68.79%，流动性缺口率（90天）71.00%，存贷比为72.29%。

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。2023年末，我社存放同业92000.00万元、债券投资余额40.75万元，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。

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

本社明确人力资源部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。2023 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。2023 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铉。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。

八、风险管控措施方面

（一）工作开展情况

在案件防控工作上。一是认真履行案防职责。水城农信联社坚持“查防结合、预防为主”的方针，把案件防控工作纳入总体管理工作，理事会、监事会、高级管理层、各业务条线均按照《水城县农村信用合作联社案件管理办法》、《水城县农村信用合作联社各级负责人案件防控履职管理实施细则》履行案件防控职责。将案件防控纳入高质量考核之中，与业务经营同部署、同考核、同奖惩。二是层层落实案防责任。为了扎实有效开展案防工作，水城农信联社从年初开始落实案件防控目标责任机制，建立案件工作领导负责机制，层层签订目标责任书，明确各层次的目标和任务。三是加强合规教育培训。2023 年水城农信联社组织了形式多样的案防警示教育活动 8 次，通过现场参观接受教育，自行组织学习文件、视频等形式开展合规案防警示教育工作。2023 年开展“参观六盘水市监狱”、“六盘水市水城区人民法院旁听杨建梅案件庭审案”、“关于七起党员和公职人员酒驾醉驾典型问题的通报学习”等警示教育活动，用“身边案”警示“身边人”、“身边事”教育“身边人”，警示教育覆盖全辖干部员工，通过警示教育中典型人物的犯罪剖析，进一步从案件中吸取教训，坚定理想信念，筑牢道德防线。四是强化案件风险排查。按照六盘水金融监督管理分局及六盘水审计中心梳理出来的案件风险重点环节，结合水城农信联社工作实际拟定年度计划检查项目 64 个大项，制订了《水城农信联社 2023 年案件及操作风险隐患排查工作实施方案》，按照方案实施检查，2023 年排查业务笔数 10965 笔，涉及金额累

计 270068.98 万元。累计发现存在问题 286 笔，涉及金额 13460.92 万元，已完成整改 286 笔，金额 13460.92 万元，笔数整改率 100%，金额整改率 100%。五是重视员工行为管理。严格落实全员公休、强制休假、异常行为审计等，对应休假休班而不休假休班人员和有异常表现及线索人员，实施强制休假进行隔离排查，防止出现“失察、失教、失管”等情形。开展落实好员工交心谈心及家访，了解员工 8 小时以外精神和生活状态，做好综合评价。六是强化制度和流程建设。2023 年对内控制度建设、风险防控等内控管理工作进行全面梳理排查，根据检查发现的制度方面存在的问题和不足，找准制度薄弱点，结合业务实际需要，加强制度的废、改、立工作，不断完善制度建设。2023 年水城农信联社新建制度 49 个，修订制 11 个，废止制度 23 个。认真梳理 2022 年杨建梅挪用资金案件的风险点，健全内控体系。建立网点负责人和主办会计实施贷款 24 小时电话回访和新增贷款序时性监督检查机制。七是加大责任追究力度。针对信贷业务、会计运营、反洗钱等重点业务、重点领域、重要岗位、关键环节开展了多项检查排查、审计监督检查等，共计经济处罚 246 人次，处罚金额 35.92 万元；通报批评 12 人次，提醒谈话 19 人、诫勉谈话 2 人、行政记大过 1 人，行政记过 3 人，行政撤职 1 人，离岗学习 2 人。对 254 人进行轻微违规积分，积分 941 分，按照积分管理扣发相应绩效。

在安全保卫工作上，通过开展安全稳定隐患大排查等工作，聚焦安全生产、信息安全、经营风险、舆情风险、信访

处置等方面，结合全国金融机构案防典型案例和涉枪、涉弹案等典型问题，制定《水城农信联社安全稳定隐患大排查清单》逐项开展排查，并明确联社挂帮高管开展督导。

在操作风险事件防控上，按照“不发生系统性金融风险”的总体要求，全面树立合规经营理念。一是在制度层面进行更新，全年实施制度“废、改、立”83项。二是开展操作风险自评工作，拟定年度计划检查项目63个大项。三是学习常态化，开展培训和警示教育工作。四是通过轻微违规积分强化日常管理，全年对258人实施了轻微违规积分，对于其他严重违规情况，实行了经济处罚提醒谈话、警告等其他处理方式。

（二）下一步措施

在案件防控工作上。一是严格落实整改责任制。针对全年检查发现的问题，建立屡查屡犯问题清单，同时针对发现问题建立整改工作台账，明确整改期限，对违规问题认真进行梳理、规范和整改，并建立整改评价制度，明确整改情况督导部门，对整改情况及质量督导。**二是持续加大问责力度。**对检查出的问题，分析造成违规的主客观原因，对客观原因造成的，由网点组织学习；对主观造成违规的，加大对责任人的处罚问责力度；对屡查屡犯人员，根据屡查屡犯次数进行追究。对滥坝信用社原客户经理杨建梅涉嫌违法违规问题，在省联社和六盘水银监分局的指导下，一方面做好风险处置化解，积极挽损，另一方面结合风险成因，梳理相关责任人，严肃进行问责。**三是增强全员合规意识。**进一步加强

员工教育培训，丰富教育培训的品种。加强合规文化建设和案防教育工作，开展以岗位流程规范及岗位合规操作指引为主要内容的案防培训；定期开展案件警示教育，加强员工对案件和反面典型认识，尤其做好新进员工和关键岗位员工的教育培训；定期开展员工异常行为排查、银行业从业人员“黑名单”、“灰名单”、酒驾人员的排查。四是不断完善制度建设。结合省联社、联社内控合规升级工程要求，进一步完善健全内控合规治理架构、进一步完善内控合规的制度流程系统、紧盯重点风险领域的内控合规建设、狠抓重要岗位关键人员管理、细化内部问责标准与流程体系、推动屡查屡犯顽疾根源性治理、做实内部控制评价监督的动态体系、深化合规文化建设。五是强化重要岗位和关键环节管理。强化岗位制约。对于业务管理工作中存在的漏洞和薄弱环节，查缺补漏，及时纠正，有效制约重要岗位权限，排除岗位监管盲区，完善业务流程，防范因人员审核把关不严造成的安全隐患，将重要岗位的监督检查工作制度化、常态化，提高重要业务岗位人员的责任意识，严格执行岗位轮换制度。六是继续加强操作风险排查，强化问题整改落实，有力促进规范经营，防范案件风险发生。拟定 2024 年操作风险重点检查项目，重点评价检查是否全面深入、问题是否真实准确、整改是否及时彻底、问责是否严格到位、发现的风险是否有效化解、制度短板是否得到弥补、制度执行力是否得到加强以及当前仍存在哪些突出问题等。不断强化员工行为排查，通过加大排查范围和频度，及时发现员工异常行为，采取必要的

措施提早防范。

在安全保卫工作上。一是人防方面加大安全防范工作培训力度，进一步提高保卫人员实战能力，确保安全。在2024年组织全辖各营业网点人员按季开展反恐防暴、业务库异地值守、防挤兑、信息故障、防自然灾害、消防应急预案演练。**二是技防方面**，定期巡查巡检技防设备，并督促网点开展每日检查登记，定期测试技防设备运行状态，及时更换故障设备，排除网络等技术故障，消除监控死角，确保技防设备能正常运转，保障网点安全环境。**三是物防方面**，针对各类检查、排查中存在的物防方面存在的问题及隐患，能整改的立即开展整改工作，对短时间不能完成整改工作的纳入整改计划，分步实施整改工作，排除安全隐患，保证所有营业场所有灵敏可靠、严密完善的物防设施。

在操作风险事件防控上。全面树立合规经营理念。一是继续在制度层面进行更新，制定适宜业务合规发展规范制度。二是加强开展操作风险自评工作，对操作风险开展全面自查自评工作。三是加强开展培训和警示教育工作，开展业务合规培训和典型案例警示教育培训，做到警钟长鸣。

第四章　公司治理情况

第一节　“三会一层”情况

一、股权信息情况

2023 年本无持股比例在 5%以上的社员，全年社员无出质本社的股权情况，社员未提名理事、监事。

二、社员大会职责、主要决议，至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等。

（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 2023 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。2023 年 5 月 25 日，我社召开第三届社员代表大会第三次会议。会议审议并通过《水城县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》《水城县农村信用合作联社 2022 年度监事会工作报告》《水城县农村信用合作联社社员代表大会议事规则》《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2022年度利润分配及股金分红方案》《水城县农村信用合作联社2022年度财务执行情况及2023年度财务预算方案》《水城县农村信用合作联社2022年度信息披露报告》《水城县农村信用合作联社章程》（修订案）《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2022年关联交易管理专项情况报告》《水城县农村信用合作联社股东股权管理暂行办法》等事宜。

三、理事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况；

（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的设置；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2023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。2023 年召开理事会 16 次。具体为：

1.2023 年 2 月 28 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二十八次会议，会议审议并通过水城农信联社大堂经理外包采购立项事宜。

2.2023 年 3 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二十九次会议，听取水城农信联社 2022 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 2022 年四季度股金转让、贵州农信智慧柜员机采购立项、处置水城农信联社业务车辆贵 BT0715、水城农信联社 2023 年工装采购立项、水城农信联社公务用车采购立项、《水城县农村信用合作联社关联交易管理办法》、《水城县农村信用合作联社股东股权管理暂行办法》、《水城县农村信用合作联社授权管理办法》、2023 理事会授权， 经营层转授权、免去饶丽莎稽核审计部经理职务，并提名邓红任稽核审计部经理相关事宜。

3.2023 年 4 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三十次会议，会议审议并通过保安服务商入围采购立项、《水城县农村信用合作联社 2022 年度反洗钱工作报告》、《水城农信联社 2023 年反洗钱工作计

划》、《水城县农村信用合作联社机构洗钱风险评估报告（2022 年）》、《水城县农村信用合作联社财务管理办法》、《水城县农村信用合作联社章程》中增加理事会、监事会、高级管理层的数据治理职责相关职责、免去敖学富业务发展部经理职务，鲁军任业务发展部（乡村振兴部）副经理（主持工作）职务、调整优化部门组织架构等事宜。

4.2023 年 4 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三十一次会议，会议审议并通过水城农信联社 2022 年度内部控制评价、《水城县农村信用合作联社信息披露管理办法(2023 版)》、水城农信联社 2023 年度关联方名单、聘任贵州源信益会计师事务所为本社审计的会计师事务所等相关事宜。

5.2023 年 5 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三十二次会议，会议听取并审议了《水城县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告（草案）》、《水城农信联社 2022 年度经营层报告》、《水城农信联社 2022 年度业务运行报告》、《水城农信联社 2023 年一季度业务运行分析报告》、《水城农信联社 2022 年案件防控工作总结报告》、《水城农信联社 2023 年一季度案防工作情况及风险状况的报告》、《水城农信联社 2022 年度消费者权益保护工作开展情况》、《水城农信联社 2023 年一季度消费者权益保护工作开展情况》、《水城县农村信用合作联社 2022 年度利润分配及股金分红方案（草案）》、

《水城县农村信用合作联社2022年度财务执行情况及2023年度财务预算方案（草案）》、《水城县农村信用合作联社2022年度信息披露报告》、《水城县农村信用合作联社2022年关联交易管理专项情况报告》、2023年一季度股金转让情况、《水城农信联社2023年度经营计划（草案）》、修订章程中的注册资本金额、《水城县农村信用合作联社理事会议事规则（草案）》、《水城县农村信用合作联社社员大会议事规则（草案）》、《水城农信联社2022年合规风险年度报告》、《水城县农村信用合作联社工资管理规定(草案)》、《水城县农村信用合作联社补充医疗保险暂行管理办法》、《水城农信联社重大事项请示报告工作制度（2023版）》、《水城县农村信用社2022年关联交易专项审计报告》相关事宜。

6.2023年5月31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三十三次会议，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（2023版）》、《水城县农村信用合作联社呆账核销管理实施细则(2023年版）》、《水城县农村信用合作联社全面风险管理政策》、《水城县农村信用合作联社全面风险管理组织架构建设管理办法》、水城农信联社内设部门工作职责相关事宜。

7.2023年6月29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三十四次会议，会议审议并通过《水城县农村信用合作联社津贴补贴及福利管理办法》、设立理

事会办公室。

8.2023 年 7 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三十五次会议，听取了水城农信联社 2023 年上半年业务运行情况报告、二季度风险状况及案件防控工作情况报告、二季度稽核审计工作情况报告、二季度消费者权益保护工作情况报告、二季度股金转让情况。会议审议并通过在岗员工通讯费采购立项。

9.2023 年 8 月 24 日，在本社七楼会议室召开水城农信联社第三届理事会第三十六次会议，会议审议并通过水城县农村信用合作联社设立逾期贷款纠纷介入中心等 3 个中心的议案。

10.2023 年 9 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三十七次会议，会议审议并通过了《水城县农村信用合作联社理事会关联交易控制委员会议事规则（2023 版）》、修订联社理事会对理事长、高级管理层授权的议案、《水城县农村信用合作联社主任办公会议事规则 2023 版（修订）》。

11.2023 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三十八会议，会议审议并通过《水城县农村信用合作联社员工出国（境）管理办法（试行）》、《水城县农村信用合作联社客户经理管理暂行办法》、水城农信联社工装洗涤采购项目、贵州弘黔房地产开发有限公司股权转让相关事宜。

12.2023 年 10 月 20 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三十九次会议，会议审议并通过了《关于提请审议彭家忠股权转让的议案》。

13.2023 年 11 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四十次会议，会议听取联社副理事长、主任王爽向理事会报告 2023 年三季度业务运行情况、听取联社副主任李文华向理事会报告 2023 年三季度案防工作情况及风险状况、听取联社副主任李文华向理事会报告 2023 年三季度消费者权益保护工作情况、听取稽核审计部邓红向理事会报告 2023 年三季度审计工作情况、听取党委办公室马成汉向理事会报告水城联社 2023 年三季度股金转让情况，审议并通过了《关于提请审议严明珠等 8 人股权转让的议案》、《关于提请审议水城农信联社保洁员、食堂人员服务采购立项的议案》。

14.2023 年 12 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四十一次会议，会议听取了 2023 年数据治理工作开展情况汇报，会议审议并通过了《关于提请审议水城县农村信用合作联社缴纳 67 万元罚款的议案》。

15.2023 年 12 月 20 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四十二次会议，会议审议并通过了《关于提请审议水城县农村信用合作联社组织架构定编定岗定员管理办法的议案》、《关于提请审议饶丽莎等三人任

免职的议案》、《关于提请审议水城县农村信用合作联社2023年度反洗钱工作报告的议案》。

16.2023年12月29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四十三次会议，会议审议并通过了《关于提请审议水城县农村信用合作联社工资管理规定（2023）的议案》、《关于提请审议计提工会经费滞纳金的议案》。

（四）外部理事工作情况。2023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。

（五）独立理事工作情况。2023年，本社未聘任独立理事。

四、监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

（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2023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普惠金融部经理。

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稽核审计部经理。

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。

2023 年，本社监事会召开会议 5 次。具体内容如下：

1.2023 年 3 月 13 日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第三届监事会第七次会议，监事长唐浩主持会议，听取了水城农信联社 2022 年四季度业务运行、内审工作、业务运行分析、消费者权益保护、案件防控、关联方等等工作开展情况报告。

2.2023 年 4 月 27 日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第三届监事会第八次会议，监事长唐浩主持会议，根据《水城县农村信用合作联社关联交易管理办法》，风险合规部更新了联社 2023 年关联方名单：法人关联方 7 名，自然人关联方 249 名，共 256 名；关联关系 317 条。

3.2023 年 5 月 25 日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第三届监事会第九次会议，监事长唐浩主持会议，听取了 2022 年内审工作、业务运行分析、消费者权益保护、案件防控、关联方交易专项审计、反洗钱等工作开展情况报告；听取了 2023 年一季度业务运行分析、风险状况及案件防控、消费者权益保护、内部审计等工作开展情况报告；听取了 2022 年度理事会、 理事、 监事、 高管层及其成员的履职进行评价、高级管理层专项审计、信息披露报告、《水城农信联社 2023 年度经营计划》、利润分配及股金分

红方案、财务执行情况及2023年度财务预算方案事宜。

4.2023年7月18日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第三届监事会第十次会议，监事长唐浩主持会议，听取2023年上半年业务运行、2023年二季度案件防控及风险状况、消费者权益保护、审计工作情况。

5.2023年11月15日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第三届监事会第十一次会议，监事长唐浩主持会议，听取2023年3季度业务运行、案件防控及风险状况。

（四）外部监事工作情况。

2023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。

五、高级管理层构成、职责、人员简历

（一）高级管理层职责。主持本机构的日常经营管理工作，并向理事会报告工作；组织实施党委、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细则；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党委、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）高级管理层成员情况。截至2023年末，我社高级管理层由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。

第二节　其他方面

一、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

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》《关于印发水城县农村信用合作联社2023年高质量发展考核办法的通知》《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、本行部门设置情况和分支机构设置情况

截至2023年12月末，本社共设置9个职能部室，即4个支撑保障部门：人力资源部（党委组织部、党委宣传部、理事会办公室、工会办公室、团委）、综合保障部（行政办公室、采购及基建办公室、后勤保障中心、安全保卫部、车队）、纪律检查室、稽核审计部（监事会办公室），5个分析设计部门：合规风险部（法律事务部、两项评级办公室、改制办公室）、财务管理部（资负管理部、资金同业部）、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、电子银行部）、运营服务部（客户服务部、运营管理部、事后监督中心）、数据管理部（科技信息部）；设置5个直属生产中心，即城市信用中心、农村信用中心、运营服务中心、集中审查审批中心、资产保全中心；设置35个营业网点，其中城区营业网点10个，分别为营业部、滥坝信用社、明硐信用社、红桥信用社、朝阳信用社、双戛信用社、康乐信用社、钟山路信用社、七十三信用社、新客车站

信用社；乡镇营业网点25个，分别为玉舍信用社、勺米信用社、坪寨信用社、董地信用社、比德信用社、陡箐信用社、化乐信用社、蟠龙信用社、猴场信用社、阿戛信用社、米箩信用社、果布戛信用社、野钟信用社、顺场信用社、花戛信用社、龙场信用社、营盘信用社、鸡场信用社、发耳信用社、都格信用社、杨梅信用社、木果信用社、金盆信用社、保华信用社、南开信用社。

三、本行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全文

见附件。

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1416.97万元。占全社资本净额的1.33%。其中：一般关联交易余额合计1416.97万元，涉及关联自然人310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 0.41%，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 1.33%，达到监管要求。

（一）关联交易管理组织架构建设情况

2023 年 6 月 28 日我社对关联交易控制委员会人员进行调整，成立以理事长朱建红为主任，王爽、熊梅为成员的关联交易控制委员会，委员会下设办公室在党委办公室。由于我社尚未改制为农商行，在理事会中未设置独立理事，因此，我社关联交易控制委员会主任由联社理事长担任。该委员会主要负责我社关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易的风险，并配套出台《水城县农村信用合作联社关联交易控制委员会议事规则（试行）》（水农信办发〔2022〕172 号）。2023 年度，2023 年度，我社关联交易控制委员会共召开会议 6 次，审议议题包括风险合规部汇报 2022 年第四季度一般关联交易情况、2023 年关联方名单等，主要对本年度进行的一般关联交易进行审批，相关参会人员对审议事项均独立发表审议事项，关联交易控制委员会履职整体有效。

（二）关联交易制度建设情况

2023 年 3 月 29 日制定下发《水城县农村信用合作联社关联交易管理办法的通知》（水农信办发〔2023〕45 号），该办法内容与《商业银行与内部人和股东交易管理办法》规定一致，明确关联交易管理办公室设在风险合规部。

（三）关联方识别、管理方面

按照关联方范围，统计内部人；主要自然人股东；内部人和主要自然人股东的近亲属；关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员；对本社有重大影响的其他自然人纳入我社关联自然人的认定范围。将非自然人股东；内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；其他可直接、间接、共同控制我社或可对我社施加重大影响的法人或其他组织人纳入我社关联法人或其他组织的认定范围，最终统计共有 7 个关联法人和 308 个关联自然人，并录入关联交易管理系统。

（四）关联交易授信情况

我社暂未存在以本社的股权作为质押提供授信、对一个关联方的授信额度超过本社资本净额的 10%、对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信总额超过资本净额的 15%、对全部关联方的授信额度超过资本净额的 50%的情况。发放的关联方贷款方面，不存在对关联方发放无担保贷款、对关联方发放贷款条件优于其他借款人的情况。

（五）关联交易业务流程管理情况

我社按照关联交易管理办法相关规定，将单笔交易金额在我社资本净额 1%以下，且该笔交易发生后我社与该关联方的交易余额在资本净额 5%以下关联方交易纳入一般关联交易管理，报关联交易控制委员会备案审批。重大关联交易

管理经关联交易控制委员会审查后，提交我社理事会审批，并在批准之日起十五个工作日内报告监事会和向属地监管部门报备。2023 年度，我社办理的关联方交易均为一般关联交易关联交易，经办流程符合相关管理规定。

（六）关联交易信息披露情况

我社严格按照要求在 2023 年度会计报表附注中充分披露关联方和关联交易相关事项。

1.关联方中自然人股东、法人股东方面

我社自然人股东持股比例最高为 0.94%，未超过 5.00%，故不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属；法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例最高为 3.37%，未超过 5.00%，不存在法人股东关联方，也不存在法人股东的控股自然人股东、董事及关键管理人员。

2.内部人关联方

《水城联社关联方明细表》显示 2023 年我社认定的内部人人数为 60 人。

3. 关联方交易一般关联交易情况

截止 2023 年 12 月末，我社共对水城县土产公司等 315 位关联方客户进行授信，金额合计 1,416.97 万元，均为一般关联交易。以上关联交易均通过我社关联交易控制委员会进行审批，相关参会人员对审议事项均独立发表审议意见，关联交易得到有效控制，不存在优于非关联方同类交易的情况。

4.重大关联交易情况

截止 2023 年 12 月末，我社资本净额 106,238.87 万元，关联交易不存在单笔金额占资本净额 1.00%以上且交易余额占资本净额 5.00%以上的交易，不存在重大关联交易的情况。

5.关联方交易余额

截至 2023 年 12 月 31 日，水城联社关联方交易贷款余额 1,416.97 万元。

6.关联方交易价格的合理性

我社制定并下发的《水城县农村信用合作联社贷款利率定价管理办法（试行）》（水农信办发〔2019〕144 号）对农户小额信用贷款、自然人贷款、企事业单位贷款利率进行规定，涉及关联方的优惠利率也进行界定，综合各方面因素需要享受优惠利率的必须报联社审批核准。

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，定期对金融消费者权益保护工作进行了评估。

一、消费者权益保护工作机制

（一）组织架构

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。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。

（二）政策制定

根据相关法律法规和监管要求，本社制定了完善的消费者权益保护政策，并定期对政策进行更新和修订，以适应金融市场的发展和变化。

（三）员工培训

本社定期对员工进行消费者权益保护培训，提高员工对消费者权益保护的认识和重视程度，确保员工在日常工作中能够充分保护消费者的权益。

二、消费者权益保护重大措施

（一）信息披露。本社清晰地展示所有服务的费用结构，包括利率、手续费、违约金等，确保金融消费者在办理业务前能够充分了解所需承担的成本。提供的所有产品和服务信息真实、准确、完整，不存在误导性陈述。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）。

（二）投诉处理。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。2023 年，本社全渠道受理投诉 22 笔，根据金融消费者投诉业务类别分类，人民币储蓄业务 2 笔、个人住房贷款 1 笔、其他消费贷款 4 笔、贷款其他 4 笔、借记卡账户管理 5 笔、借记卡使用 4 笔、准贷记卡等其他卡类业务 1 笔、其他投诉 1 笔。投诉人所在地区均为本社服务辖区，其中钟山区 12 笔、水城区 10 笔，未因消费者投诉发生负面影响或重大突发事件。

（三）宣传教育。本社在 2023 年常态化开展金融消费者宣传教育活动，旨在提高消费者对金融产品和服务的认识，加强金融消费者的权益保护，并促进金融市场的健康发展。

通过制定详细的宣传计划和方案，将金融消费者宣传教育活动融入日常业务中。利用网点、线上平台等多种渠道，定期发布金融知识普及文章、视频和宣传资料，帮助消费者了解金融产品的特点、风险和收益，提高消费者的金融素养和风险防范意识。

第六章　社会责任情况

一、税金缴纳情况

2023 年度实际缴纳税款 3738.50 万元，其中：企业所得税 2755.73 万元，增值税 550.93 万元，城市维护建设税 38.56 万元，城镇土地使用税 61.46 万元，房产税 255.15 万元，印花税 32.20 万元。

二、公益捐赠情况

2023 年，水城农信联社无公益捐赠。

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

2023 年末，最大十名股东持股 3917.28 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（元）	持股比例（%）
1	湖南宝韶物资有限公司	6685610.4	3.37%
2	水城县吉瑞土地开发有限公司	6685610.4	3.37%
3	贵州水城经济开发区高科开发投资有限公司	4735640.7	2.38%
4	水城县茶叶发展有限公司	4204786.42	2.12%
5	水城县城市投资开发有限责任公司	4204786.42	2.12%
6	六盘水宏业殡仪服务有限公司	2785671	1.4%
7	贵州金鼎建筑科技有限责任公司	2627991.52	1.32%
8	六盘水市工业供销公司	2507103.9	1.26%
9	贵州水城经济开发区工业开发投资有限公司	2367820.35	1.19%
10	贵州水城经济开发区基础设施有限公司	2367820.35	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

2023 年分红配股增加注册资本 389.34 万元。无分立合并事项。

附件：水城县农村信用合作联社 2023 年度财务报表
审计报告

水城县农村信用合作联社
2023 年度
财务报表审计报告

目　　录

一、审计报告　　1—3 页

二、审计报告附件

1、 资产负债表　　4 页

2、 利润表　　5 页

3、 损益明细表　　6-7 页

4、 现金流量表　　8 页

5、 所有者权益变动表　　9-10 页

6、 财务报表附注　　11-37 页

审 计 报 告

黔源信益会审字【2024】第140号

水城县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了水城县农村信用合作联社（以下简称贵社）财务报表，包括2023年12月31日的资产负债表，2023年度的利润表、损益明细表、现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵社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、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵社，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵社、终止运营或别无

其他现实的选择。

治理层负责监督贵社的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险；并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵社持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵社不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

贵州源信益会计师事务所
（普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 • 贵阳

2024 年 3 月 28 日

资产负债表

单位名称：水城县农村信用合作联社　　2023年12月31日　　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	1,349,988,152.45	1,739,600,896.47	向中央银行借款	34	1,556,770,000.00	1,501,540,000.00
贵金属	3			联行存放款项	35		
存放联行款项	4			同业及其他金融机构存放款项	36	30,638,147.09	30,736,646.97
存放同业款项	5	688,425,438.89	997,272,834.73	拆入资金	37		
拆出资金	6			交易性金融负债	38		
衍生金融资产	7			衍生金融负债	39		
买入返售金融资产	8			卖出回购金融资产款	40		
发放贷款和垫款	9	7,939,015,381.57	8,588,707,669.41	吸收存款	41	8,763,205,103.12	10,374,033,292.41
金融投资：	10			应付职工薪酬	42	33,840,302.12	53,766,419.30
交易性金融资产	11			应交税费	43	16,946,426.67	16,909,922.14
债权投资	12	211,800,000.00	1,239,518,868.57	租赁负债	44		
其他债权投资	13	719,856,482.95	416,024.08	预计负债	45		
其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	46		
长期股权投资	15			其中：优先股	47		
投资性房地产	16			永续债	48		
固定资产	17	156,929,410.41	155,149,606.56	递延所得税负债	49		
使用权资产	18			其他负债	50	300,508,600.91	322,790,862.53
在建工程	19	3,868,036.74	2,661,383.05	负债合计	51	10,701,908,579.91	12,299,777,143.35
无形资产	20	2,795,309.69	2,332,248.43	所有者权益（或股东权益）：	52		
递延所得税资产	21	161,058,089.94	177,476,268.22	实收资本（或股本）	53	194,670,423.56	198,563,830.02
其他资产	22	399,420,276.29	433,465,927.14	其他权益工具	54		
	23			其中：优先股	55		
	24			永续债	56		
	25			资本公积	57	11,202,064.76	11,202,064.76
	26			减：库存股	58		
	27			其他综合收益	59		
	28			盈余公积	60	68,440,335.47	77,925,755.19
	29			一般风险准备	61	227,165,437.88	243,327,447.77
	30			未分配利润	62	430,069,737.35	506,105,485.57
	31			所有者权益合计	63	931,547,999.02	1,037,124,583.31
资产总计	32	11,633,456,578.93	13,336,901,726.66	负债和所有者权益总计	64	11,633,456,578.93	13,336,901,726.66

单位负责人：　　财务负责人：谭捷

利润表

单位名称：水城县农村信用合作联社　　2023年度　　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
一、营业收入	1	396,039,734.29	454,316,732.93	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	101,001,160.05	94,854,197.16
（一）利息净收入	2	413,514,389.84	463,625,753.67	归属于母公司所有者的净利润	29		
利息收入	3	609,589,455.08	668,757,697.66	少数股东损益	30		
利息支出	4	196,075,065.24	205,131,943.99	六、其他综合收益的税后净额	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	-17,774,846.51	-12,065,388.60	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	32		
手续费及佣金收入	6	5,690,249.79	5,635,234.16	1．重新计量设定受益计划变动额	33		
手续费及佣金支出	7	23,465,096.30	17,700,622.76	2．权益法下不能转损益的其他综合收益	34		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	96,929.17	214,388.07	3．其他权益工具投资公允价值变动	35		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		-	4．企业自身信用风险公允价值变动	36		
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			5．其他	37		
（四）其他收益	11		188,902.12	（二）将重分类进损益的其他综合收益	38		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12		-	1．权益法下可转损益的其他综合收益	39		-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13		-	2．其他债权投资公允价值变动	40		
（七）其他业务收入	14	192,927.27	2,294,682.49	3．金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41		
（八）资产处置收益（损失以“ ”号填列）	15	10,334.52	58,395.18	4．其他债权投资信用损失准备	42		
二、营业支出	16	256,606,312.64	330,466,791.55	5．现金流量套期储备	43		
（一）税金及附加	17	3,935,661.20	7,007,547.42	6．外币财务报表折算差额	44		
（二）业务及管理费	18	192,770,027.74	205,662,194.19	7．其他	45		
（三）信用减值损失	19	55,153,905.30	116,480,245.99	七、综合收益总额	46	101,001,160.05	94,854,197.16
（四）其他资产减值损失	20	-		归属于母公司所有者的综合收益总额	47		
（五）资产减值损失	21			归属于少数股东的综合收益总额	48		
（六）其他业务成本	22	4,746,718.40	1,316,803.95	八、每股收益：	49		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	139,433,421.65	123,849,941.38	（一）基本每股收益	50		
加：营业外收入	24	5,099,585.47	5,334,622.26	（二）稀释每股收益	51		
减：营业外支出	25	6,518,304.86	7,285,680.09		52		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	138,014,702.26	121,898,883.55		53		
减：所得税费用	27	37,013,542.21	27,044,686.39		54		

单位负责人：　　财务负责人：谭捷

损益明细表

单位名称：永城县农村信用合作联社　　2023年度　　单位：元

行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
47	6051其他业务收入	192,927.27	2,294,682.49	137	10.诉讼费	-	16,851.00	227	6.无形资产减值损失		
48	1.投资性房地产租赁收入			138	11.公证费	30,200.00	32,560.00	228	7.使用权资产减值损失		
49	2.投资性房地产处置收入			139	12.咨询费	213,876.76	211,661.00	229	8.长期股权投资减值损失		
50	3.抵债资产租赁收入	106,874.40	2,179,722.76	140	13.审计费	35,000.00	29,100.00	230	9.其他资产减值损失		
51	4.票据凭证出售收入	78,195.08	56,362.72	141	14.监管费	-	-	231			
52	5.信贷资产证券化收益			142	15.技术转让费	-	-	232	三、营业利润	139,433,421.65	123,849,941.38
53	6.社团贷款管理费收入			143	16.研究开发费	-	-	233	加:6301营业外收入	5,099,585.47	5,334,622.26
54	7.信用卡透约金收入			144	17.外事费	-	-	234	1.资产盘盈及清理收入	-	25,900.00
55	8.银行卡年费收入			145	18.公杂费	722,155.94	645,763.50	235	2.抵债资产处置收入		
56	9.银行卡其他业务收入			146	19.差旅费	188,024.95	418,016.85	236	3.长款收入		12,044.00
57	10.非投资性房地产租赁收入		18,690.53	147	20.水电气费	1,897,658.40	1,969,785.77	237	4.罚没款收入	581,400.00	
58	11.其他业务收入	7,857.79	39,906.48	148	21.会议费	333,144.00	60,991.00	238	5.补助补贴收入	1,191,300.00	1,851,700.00
59				149	22.绿化费	13,678.00	47,100.00	239	6.债务重组收益		
60	6061汇兑损益			150	23.理（董）监事会费	42,500.00	76,000.00	240	7.捐赠利得		
61	1.汇兑损益			151	24.会费	2,000.00	72,000.00	241	8.久悬未取款项收入		429,777.56
62				152	25.交通工具长期费	67,528.00	97,407.00	242	9.预计负债转回		
63	6101公允价值变动损益			153	26.开办费	-	-	243	10.非投资性房地产租赁收入	17,305.47	
64	1.交易性金融资产公允价值变动损益			154	27.物业管理费	57,218.88	43,048.88	244	11.银联差错业务调整收入		
65	2.交易性金融负债公允价值变动损益			155	28.职工工资	87,365,105.67	105,731,861.23	245	12.其他营业外收入	9,580.00	15,200.70
66	3.其他公允价值变动损益			156	29.职工福利费	6,684,914.40	14,802,813.31	246			
67				157	30.职工教育经费	31,249.57	128,250.04	247	减：6711营业外支出	6,518,304.86	7,285,680.09
68	6111投资损益	96,929.17	214,388.07	158	31.工会经费	1,747,302.11	2,114,195.27	248	1.资产盘亏及清理损失		141,802.21
69	1.交易性金融资产损益	-	-	159	32.劳动保护费	1,074,507.08	-	249	2.抵债资产取得损失		
70	2.债权投资损益	-	-	160	33.养老养老保险金	11,749,428.05	11,770,586.44	250	3.非常损失		
71	3.其他债权投资损益	-	-	161	34.养老医疗保险金	5,817,981.94	5,700,708.05	251	4.出纳结算短款损失		
72	4.长期股权投资损益	-	-	162	35.工伤保险金	311,181.84	303,095.20	252	5.滞纳金及罚没支出		2,282,308.82
73	5.交易性金融负债投资损益	-	-	163	36.生育保险金	-	-	253	6.已转收益存款支出	263,530.74	187,976.78
74	6.其他权益工具投资	96,929.17	214,388.07	164	37.失业保险金	544,573.03	530,419.18	254	7.债务重组损失		
75	7.贴现资产投资损益	-	-	165	38.补充养老保险金	4,760,231.84	7,010,902.91	255	8.捐赠支出	1,107,900.00	
76	8.其他投资损益	-	-	166	39.补充医疗保险金	2,000,000.00	4,381,814.34	256	9.预计负债支出		
77				167	40.股份支付	-	-	257	10.银联差错业务调整费用支出		
78				168	41.离职后福利	-	-	258	11.其他营业外支出	5,146,874.12	4,673,592.28
79	6112资产处置损益	10,334.52	58,395.18	169	42.辞退福利	-	-	259			
80	1.固定资产处置损益	2,004,750.23	58,395.18	170	43.非货币性福利	-	-	260	四、利润总额	138,014,702.26	121,898,883.55
81	2.无形资产处置损益			171	44.住房公积金	33,249,248.08	12,693,030.47	261	减：6801所得税费用	37,013,542.21	27,044,686.39
82	3.在建工程处置损益			172	45.劳务派遣费	519,951.82	520,588.17	262	1.当期所得税费用	37,013,542.21	27,044,686.39
83	4.抵债资产处置损益	-1,994,415.71		173	46.取暖及降温费	-	-	263	2.递延所得税费用		
84	5.使用权资产处置损益			174	47.租赁费	585,842.69	696,514.80	264			
85	6.其他资产处置损益			175	48.修理费	1,278,154.71	1,431,202.79	265	五、净利润	101,001,160.05	94,854,197.16
86				176	49.低值易耗品购置	6,197,028.90	3,189,342.13	266			
87	6113其他收益			177	50.其他长期待摊费用摊销	331,148.77	709,210.94	267	盈余行（社）数		1.00
88	1.其他收益			178	51.无形资产摊销	972,266.13	1,000,230.99	268	盈余金额		121,898,883.55
89				179	52.固定资产折旧费	6,051,964.29	5,777,518.05	269	亏损行（社）数		
90	二、营业支出	476,146,474.18	553,299,358.30	180	53.服务费分摊	1,891,659.75	2,058,562.62	270	亏损金额		

单位负责人：　　财务负责人：

现金流量表

单位名称：水城县农村信用合作联社　　2023年度　　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	17,811,116.57	21,067,080.89
客户存款和同业存放款项净增加额	2	689,980,405.16	1,607,715,927.07	支付其他与投资活动有关的现金	23	401,720,122.49	720,733,029.51
向中央银行借款净增加额	3	132,210,000.00	-55,230,000.00	投资活动现金流出小计	24	419,531,239.06	741,800,110.40
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	-419,176,837.74	-20,852,692.82
收取利息、手续费及佣金的现金	5	629,291,283.97	695,161,162.80	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	5,292,512.74	7,629,304.75	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	1,456,774,201.87	2,255,276,394.62	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	733,794,869.82	672,176,528.74	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	338,346,706.57	705,902,338.98	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	153,867,448.44	204,813,941.01	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	167,011,489.46	85,808,744.05	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	40,998,266.81	62,286,441.91	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	15,598,461.39	13,828,816.35
支付其他与经营活动有关的现金	13	105,086,249.77	99,994,146.74	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	1,539,105,030.87	1,830,982,141.43	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	-82,330,829.00	424,294,253.19	筹资活动现金流出小计	36	15,598,461.39	13,828,816.35
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	-15,598,461.39	-13,828,816.35
收回投资收到的现金	17			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	96,929.17	214,388.07	五、现金及现金等价物净增加额	39	-517,106,128.13	389,612,744.02
收到其他与投资活动有关的现金	19	257,472.15	720,733,029.51	加：期初现金及现金等价物余额	40	1,867,094,280.58	1,349,988,152.45
投资活动现金流入小计	20	354,401.32	720,947,417.58	六、期末现金及现金等价物余额	41	1,349,988,152.45	1,739,600,896.47
投资支付的现金	21	-	-				

单位负责人：　　财务负责人：潭捷

所有者权益变动表

单位名称：水城县农村信用合作联社　　2023年度　　金额单位：元

项目	行次	本年金额							
		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	
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	194,670,423.56	11,202,064.76	-	-	68,440,335.47	227,165,437.88	430,069,737.35	931,547,999.02
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3								
二、本年年初余额	4	194,670,423.56	11,202,064.76	-	-	68,440,335.47	227,165,437.88	430,069,737.35	931,547,999.02
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	3,893,406.46	-	-	-	9,485,419.72	16,162,009.89	76,035,748.22	105,576,584.29
（一）净利润	6							94,854,197.16	94,854,197.16
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7	-	-	-	-	-	16,162,009.89	-	16,162,009.89
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	8	-	-	-	-	-	-	-	-
（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净额	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）计入被套期项目初始确认金额中的金额	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相关的所得税影响	16	-	-	-	-	-	16,162,009.89	-	16,162,009.89
5.其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	18	-	-	-	-	-	16,162,009.89	94,854,197.16	111,016,207.05
（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	3,893,406.46	-	-	-	9,485,419.72	-	-18,818,448.94	-5,439,622.76
1.提取盈余公积	24	-	-	-	-	9,485,419.72		-9,485,419.72	-
2.提取一般风险准备	25	-	-	-	-	-			-
3.对所有者（或股东）的分配	26	3,893,406.46	-	-	-	-	-	-11,680,222.31	-7,786,815.85
4.其他	27	-	-	-	-	-	-	2,347,193.09	2,347,193.09
（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	198,563,830.02	11,202,064.76	-	-	77,925,755.19	243,327,447.77	506,105,485.57	1,037,124,583.31

单位负责人：　　财务负责人：谭捷

所有者权益变动表（续）

单位名称：水城县农村信用合作联社　　2023年度　　金额单位：元

项目	行次	上年金额							
		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	
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	190,853,356.34	11,202,064.76	-	-	58,340,219.46	204,689,639.67	383,508,224.93	848,593,505.16
加：会计政策变更	2								-
前期差错更正	3							29,071,260.12	29,071,260.12
二、本年年初余额	4	190,853,356.34	11,202,064.76	-	-	58,340,219.46	204,689,639.67	354,436,964.81	819,522,245.04
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	3,817,067.22	-	-	-	10,100,116.01	22,475,798.21	75,632,772.54	112,025,753.98
（一）净利润	6	-	-	-		-		101,001,160.05	101,001,160.05
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7	-	-	-	-	-	22,475,798.21	-	22,475,798.21
1．可供出售金融资产公允价值变动净额	8	-	-	-	-	-	-	-	-
（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净额	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）计入被套期项目初始确认金额中的金额	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相关的所得税影响	16	-	-	-	-	-	22,475,798.21	-	22,475,798.21
5．其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	18	-	-	-	-	-	22,475,798.21	101,001,160.05	123,476,958.26
（三）所有者投入和减少资本	19	3,817,067.22	-	-	-	-	-	-	3,817,067.22
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	3,817,067.22	-	-	-	-	-	-	3,817,067.22
3．其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	23	-	-	-	-	10,100,116.01	-	-25,368,387.51	-15,268,271.50
1．提取盈余公积	24	-	-	-	-	10,100,116.01	-	-10,100,116.01	-
2．提取一般风险准备	25	-	-	-	-	-	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	26		-	-	-	-	-	-15,268,271.50	-15,268,271.50
4．其他	27	-	-	-	-	-	-	-	-
（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	194,670,423.56	11,202,064.76	-	-	68,440,335.47	227,165,437.88	430,069,737.35	931,547,999.02

单位负责人：　　财务负责人：谭捷