

锦屏县农村信用合作联社 2020 年度 信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》、《商业银行稳健薪酬监管指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行流动性风险管理办法》（试行）、《锦屏县农村信用合作联社章程》和《锦屏县农村信用合作联社信息披露暂行办法》的规定，现向社会公众发布我社 2020 年度信息披露报告。

一、基本信息

本社法定名称为锦屏县农村信用合作联社，于 2005 年 11 月 17 日在贵州省锦屏县经中国银行业监督管理委员会贵州监管局《关于锦屏县农村信用合作联社开业的批复》（黔银监复〔2005〕238 号）文件核准成立，并由中国银行业监督管理委员会黔东南监管分局颁发中华人民共和国金融许可证，许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，注册资本为 7126.2105 万元，2020 年 11 月 30 日更新法定代表人为秦江永，下辖营业网点 19 个，其中 1 个营业部，18 个信用社（分社），设置办公室、人力资源部、业务发展部、扶贫事业部、合规风险部、资产保全部、财务会计部、信息科技部、市场营销部、

稽核审计部、纪检监察部、安全保卫部、基础建设部、工会办共 14 个部室。2020 年末，共有员工 220 人。其中，在岗合同制员工 190 人，内退员工 15 人，派遣制员工 15 人。主要经营包括吸收公众存款；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（借记卡、信合公务卡）；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。客服（投诉）电话使用省联社统一平台 96688。

本社分支机构、地址、联系电话和员工人数：

序号	机构名称	地址	联系电话	员工人数
1	锦屏县农村信用合作联社营业部	锦屏县三江镇步行街社区	0855-7221424	12
2	锦屏县农村信用合作联社三江分社	锦屏县三江镇码头社区	0855-7223110	15
3	锦屏县农村信用合作联社飞山分社	锦屏县三江镇飞山社区	0855-7221700	4
4	锦屏县农村信用合作联社一街分社	锦屏县三江镇风雨桥社区	0855-7221446	4
5	锦屏县农村信用合作联社排洞分社	锦屏县三江镇排洞社区	0855-3900120	14
6	锦屏县农村信用合作联社平略信用社	锦屏县平略镇街上	0855-7321008	7
7	锦屏县农村信用合作联社平秋信用社	锦屏县平秋镇街上	0855-7312039	7
8	锦屏县农村信用合作联社启蒙信用社	锦屏县启蒙镇街上	0855-7280033	8
9	锦屏县农村信用合作联社固本信用社	锦屏县固本乡街上	0855-7260049	7
10	锦屏县农村信用合作联社敦寨信用社	锦屏县敦寨镇街上	0855-7331015	11
11	锦屏县农村信用合作联社新化信用社	锦屏县新化乡街上	0855-7380009	7
12	锦屏县农村信用合作联社铜鼓信用社	锦屏县铜鼓镇街上	0855-7140003	8
13	锦屏县农村信用合作联社钟灵信用社	锦屏县钟灵乡街上	0855-7160040	7
14	锦屏县农村信用合作联社茅坪分社	锦屏县茅坪镇街上	0855-7120030	5
15	锦屏县农村信用合作联社偶里分社	锦屏县偶里乡街上	0855-7360028	6
16	锦屏县农村信用合作联社彦洞分社	锦屏县彦洞乡街上	0855-7272002	5

序号	机构名称	地址	联系电话	员工人数
17	锦屏县农村信用合作联社隆里分社	锦屏县隆里乡街上	0855-7180050	5
18	锦屏县农村信用合作联社河口分社	锦屏县河口乡街上	0855-7250088	6
19	锦屏县农村信用合作联社经济开发区信用社	锦屏县经济开发区	0855-7289989	6

二、财务会计报告

(一) 会计报表

1. 资产负债表

资产负债表							
单位: 锦屏县农村信用合作联社				日期: 2020-12-31			
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:	31		
现金及存放中央银行款项	2	1,014,632,981.17	1,011,368,549.93	向中央银行借款	32	365,010,000.00	490,130,000.00
贵金属	3	0.00	0.00	联行存放款项	33	0.00	0.00
存放同业款项	4	0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款项	34	0.00	0.00
存放同业款项	5	257,384,920.46	406,357,593.02	拆入资金	35	0.00	30,000,000.00
拆出资金	6	0.00	0.00	交易性金融负债	36	0.00	0.00
交易性金融资产	7	0.00	0.00	衍生金融负债	37		
衍生金融资产	8			卖出回购金融资产款	38	0.00	0.00
买入返售金融资产	9	0.00	0.00	吸收存款	39	4,014,608,991.05	4,148,612,661.91
应收款项类金融资产	10	54,965,373.62	54,965,373.62	应付职工薪酬	40	5,626,104.30	13,298,607.75
应收利息	11	10,135,749.07	9,001,091.17	应交税费	41	7,345,969.57	5,534,529.50
应收股利	12	0.00	0.00	应付利息	42	54,384,838.70	65,669,773.13
其他应收款	13	55,331,833.18	70,939,815.57	应付股利	43	3,350,660.07	3,313,591.43
发放贷款和垫款	14	3,218,353,110.52	3,361,837,168.63	其他应付款	44	21,078,898.99	11,534,106.78
可供出售金融资产	15	0.00	0.00	预计负债	45	0.00	0.00
持有至到期投资	16	0.00	0.00	应付债券	46	0.00	0.00
长期股权投资	17	300,000.00	300,000.00	递延所得税负债	47	0.00	0.00
投资性房地产	18	0.00	0.00	其他负债	48	3,441,966.36	5,829,063.92
固定资产	19	18,874,723.96	25,258,372.16	负债合计	49	4,474,847,429.04	4,773,922,334.42
在建工程	20	56,027,764.03	54,776,960.10	所有者权益(或股东权益):	50		
固定资产清理	21	0.00	0.00	实收资本(或股本)	51	71,262,105.00	71,262,105.00
无形资产	22	17,190,595.44	16,629,630.09	其中: 法人股股本	52	10,429,231.00	10,429,231.00
长期待摊费用	23	6,974,479.87	6,070,492.97	自然人股股本	53	60,832,874.00	60,832,874.00
抵债资产	24	37,854,249.79	41,017,403.68	资本公积	54	40,551.30	40,551.30
递延所得税资产	25	29,394,036.73	29,394,036.73	减: 库存股	55	0.00	0.00
待处理财产损益	26	0.00	0.00	盈余公积	56	31,770,188.85	34,014,357.52
其他资产	27	0.00	0.00	一般风险准备	57	82,726,451.89	101,141,178.55
	28			未分配利润	58	116,773,091.76	107,535,960.88
	29			所有者权益合计	59	302,572,388.80	313,994,153.25
资产总计	30	4,777,419,817.84	5,087,916,487.67	负债和所有者权益总计	60	4,777,419,817.84	5,087,916,487.67

负责人:

永泰

复核:

周忠权

第 1 页, 共 1 页

制表:

杨波

2. 利润表

利润表

填报单位：锦屏县农村信用合作联社

日期：2020年度

单位：

经审计会审 (2021)1004号
审计报告附件「已审会计报表」

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	212,283,145.72	191,356,807.05	(一) 税金及附加	16	749,569.28	544,112.64
(一) 利息净收入	2	211,956,420.97	192,072,378.15	(二) 业务及管理费	17	91,591,856.15	88,811,962.63
利息收入	3	273,257,605.44	260,224,966.53	(三) 资产减值损失	18	74,908,151.48	52,467,585.99
利息支出	4	61,301,184.47	68,152,588.38	(四) 其他业务成本	19	16,694,517.43	12,917,561.07
(二) 手续费及佣金净收入	5	-467,531.96	-1,463,426.71	三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	20	28,339,051.38	36,615,584.72
手续费及佣金收入	6	2,080,292.44	1,827,619.60	加：营业外收入	21	7,299,389.22	7,142,584.13
手续费及佣金支出	7	2,547,824.40	3,291,046.31	减：营业外支出	22	2,378,997.95	8,058,693.09
(三) 投资收益 (损失以“-”号填列)	8	704,428.85	590,219.20	四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	23	33,259,442.65	35,699,475.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			减：所得税费用	24	8,321,420.13	13,257,789.10
(四) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	10	0.00	0.00	五、净利润 (亏损以“-”号填列)	25	24,938,022.52	22,441,686.66
(五) 其他综合收益 (损失以“-”号填列)	11	0.00	0.00	归属于母公司所有者的净利润	26		
(六) 其他权益变动收益 (损失以“-”号填列)	12	0.00	0.00	少数股东损益	27		
(七) 其他收益 (损失以“-”号填列)	13	12,458.24	87,356.51	六、每股收益：	28		
(八) 其他业务收入	14	77,369.62	70,279.90	(一) 基本每股收益	29		
二、营业支出	15	183,944,094.34	154,741,222.33	(二) 稀释每股收益	30		

编制人：

复核：杨淑英

制表：

杨淑英

第 1 页，共 1 页

3. 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	29,860,477.95	20,431,847.51
客户存款和同业存放款项净增加额	2	316,936,880.72	139,629,006.75	支付其他与投资活动有关的现金	23	0.00	557,994.15
向中央银行借款净增加额	3	55,010,000.00	125,120,000.00	投资活动现金流出小计	24	29,860,477.95	20,989,841.66
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	0.00	30,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	25	-29,156,049.10	-20,399,622.46
收取利息、手续费及佣金的现金	5	275,525,340.39	263,187,244.03	三、筹资活动产生的现金流量：	26	—	—
收到其他与投资活动有关的现金	6	7,389,217.08	7,300,220.54	吸收投资收到的现金	27	0.00	0.00
经营活动现金流入小计	7	654,861,438.19	565,236,471.32	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	0.00	0.00
客户贷款及垫款净增加额	8	145,936,666.29	96,399,850.68	发行债券收到的现金	29	0.00	0.00
存放中央银行和同业款项净增加额	9	321,819,539.10	150,177,491.89	收到其他与筹资活动有关的现金	30	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	10	49,863,191.04	60,158,700.26	筹资活动现金流入小计	31	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	76,175,403.10	61,984,018.65	偿还债务支付的现金	32	0.00	0.00
支付的各项税费	12	25,312,554.79	46,297,916.19	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	11,092,741.45	6,058,782.65
支付其他与经营活动有关的现金	13	-297,282,787.22	127,024,519.78	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	0.00	0.00
经营活动现金流出小计	14	321,824,567.10	542,042,497.45	支付其他与筹资活动有关的现金	35	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	15	333,036,871.09	23,193,973.87	筹资活动现金流出小计	36	11,092,741.45	6,058,782.65
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	-11,092,741.45	-6,058,782.65
收回投资收到的现金	17	0.00	—	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	0.00	—
取得投资收益收到的现金	18	36,000.00	45,000.00	五、现金及现金等价物净增加额	39	292,788,080.54	-3,264,431.24
收到其他与投资活动有关的现金	19	668,428.85	545,219.20	加：期初现金及现金等价物余额	40	721,844,900.63	1,014,632,981.17
投资活动现金流入小计	20	704,428.85	590,219.20	六、期末现金及现金等价物余额	41	1,014,632,981.17	1,011,368,549.93
投资支付的现金	21	0.00	—				

4. 所有者权益变动表

（二） 会计报表附注

1.会计报表编制基础

本联社的会计报表是按照附注二所列示的会计政策为基础编制，是以持续经营为前提。

2.重要会计政策和会计估计

（1） 会计报表编制依据的会计制度

本联社会计报表的编制依据《企业会计准则》和《金融企业会计准则》的有关规定。

（2） 会计年度

本联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。

（3） 记账本位币

本联社记账本位币为人民币。

（4） 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。

（5） 贷款种类和范围

a.短期及中长期贷款的分类依据

指按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款作为短期贷款，合同期限在 1 年以上(不含 1 年)的贷款作为中长期贷款。

b.逾期贷款的划分依据

指农信社发放的贷款本金逾期 90 天以内（不含 90 天）的没有收回的贷款。

c.呆滞贷款的划分依据

指农信社发放的贷款本金逾期达到或超过 90 天没有收回的贷款。

d.呆账贷款的划分依据

指农信社发放的各种已经形成损失的贷款。

(6)资产减值准备的核算方法

本联社按照《金融企业呆账准备提取管理办法》和《贵州省财政厅关于转发<财政部关于印发地方金融企业财务监督管理办法的通知>的通知》计提各项资产减值准备。其中专项准备在对贷款五级分类的基础上按正常类 1.5%、关注类 3%、次级类 30%、可疑类 60%、损失类 100%计提。

(7)固定资产计价和折旧方法

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的通知》（黔农信办发〔2017〕492 号）文件精神,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，单位价值在 5,000 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，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、建筑物	20	5%	4.75%
机器、机械和其他生产设备	10	5%	9.5%
与生产经营活动有关的器具、工具家具	5	3%	19.4%

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
飞机、火车、轮船以外的运输工具	4	3%	24.25%
电子设备	3	3%	32.33%

(8)收入确认原则和方法

a.利息收入

贷款利息自结算日起，逾期 90 天(含 90 天)以内的应收未收利息，继续计入当期损益；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，发生的应收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。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，作冲减利息收入处理。

b.手续费收入

手续费收入于本联社向客户提供服务时确认收益。

(9)无形资产计价及摊销政策

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

无形资产以购入日可确定成本计入资产项目。按受益期或法定有效期孰短平均摊销。

(10)长期待摊费用摊销政策

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与收益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

(11)所得税的会计处理方法

本联社按应付税款法核算企业所得税。

(12)现金等价物的确定标准

现金等价物是指本联社持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换未可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债权投资。

(13)抵债资产的计价

抵债资产以实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为入账价值。

(14)税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率为 25%，2016 年 5 月 1 日营改增后，增值税按照简易征收，增收率 3%。

联社主要使用的税种和税率

税种	计税依据	税率
所得税	应纳税所得额	25%
增值税	增值额	3%、5%、6%、10%、16%
城市维护建设税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%
房产税	租金收入、自有房屋固定资产原值的 70%	12%、1.20%
土地使用税	根据地段土地面积平方米 2 元-10 元	乡镇 2 元,城关镇 4 元-8 元

3.贷款分类说明

2020 年，按贷款五级分类标准，不良贷款占比为 4.72%，比上年的 4.60% 上升 0.12 个百分点。

4. 会计报表重要项目注释

(1) 现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本联社存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间本联社执行的人民币存款准备金缴存比率为：1 月 1 日-1 月 5 日 6.5%；1 月 6 日-4 月 14 日 6.0%；4 月 15 日-5 月 14 日 5.5%；5 月 15 日-12 月 31 日 5%。

项 目	年初余额	年末余额
现金	39,210,748.01	50,626,538.18
存放中央银行款项—准备金存款	974,613,233.16	956,683,011.75
存放中央银行款项—缴存财政性存款	809,000.00	4,059,000.00
合 计	1,014,632,981.17	1,011,368,549.93

(2) 存放同业款项

项 目	年初余额	年末余额
存放同业款项	257,384,920.46	406,357,593.02
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	0.00	71,000,000.00
存放银行业存款类金融机构定期款项	0.00	70,000,000.00
存放省联社清算资金	107,384,920.46	125,357,593.02
存放省联社期限管理资金	150,000,000.00	70,000,000.00
存放省内行社活期款项	0.00	70,000,000.00
存放同业坏账准备	0.00	0.00
合 计	257,384,920.46	406,357,593.02

(3) 应收款项类金融资产

项 目	年初余额	年末余额
应收款项类金融资产	54,965,373.62	54,965,373.62

项 目	年初余额	年末余额
减：应收款项类投资坏账准备	0.00	0.00
净值合计	54,965,373.62	54,965,373.62

(4)应收利息

项 目	年初余额	年末余额
应收利息	10,591,197.60	9,456,539.70
减：应收利息坏账准备	455,448.53	455,448.53
净值合计	10,135,749.07	9,001,091.17

(5)其他应收款

项 目	年初余额	年末余额
其他应收款	55,336,920.00	70,944,902.39
其中：暂付款项	100,000.00	50,000.00
个人借款	1,133,444.73	2,016,277.12
垫付诉讼费	13,950.00	13,950.00
其他财务应收及暂付款项	8,071,007.85	8,069,541.85
特惠贷风险补偿金		134,958.27
其他应收款项	18,018,517.42	10,660,175.15
风险救助金出资款项	28,000,000.00	50,000,000.00
减：其他应收款坏账准备	5,086.82	5,086.82
净值合计	55,331,833.18	70,939,815.57

(6)发放贷款和垫款

a.按企业和个人分布情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
单位贷款	297,232,511.01	206,439,414.68
个人贷款	3,195,155,461.60	3,382,348,408.61
贷款总额	3,492,387,972.61	3,588,787,823.29
减：信贷资产损失准备	274,034,862.09	226,950,654.66
贷款净额	3,218,353,110.52	3,361,837,168.63

b.按担保方式分布情况分析如下：

项 目	年初余额	年末余额
-----	------	------

项 目	年初余额	年末余额
信用贷款	2,304,558,674.28	2,352,062,076.83
保证贷款	52,008,440.67	44,540,674.77
抵押贷款	1,109,109,344.31	1,169,402,922.69
质押贷款	26,711,513.35	22,782,149.00
贷款总额	3,492,387,972.61	3,588,787,823.29
减：信贷资产损失准备	274,034,862.09	226,950,654.66
贷款净额	3,218,353,110.52	3,361,837,168.63

c.五级分类的不良贷款情况：

项 目	年初余额	年末余额
次级	69,081,230.27	99,093,074.81
可疑	91,721,935.90	70,415,155.91
损失		
合计	160,803,166.17	169,508,230.72

d.信贷资产损失准备变动情况：

项 目	2019 年度	2020 年度
年初余额	245,000,285.38	274,034,862.09
本年计提	74,240,599.11	52,467,585.99
本年核销	65,495,988.34	110,020,693.75
减免企业所得税转增		
账务调整		
加：其他转回	20,289,965.94	10,468,900.33
年末余额	274,034,862.09	226,950,654.66

根据金融企业呆账准备提取办法,一般准备按各项风险资产余额不低于 1.5%比例提取,专项损失准备在对贷款风险进行风险分类后,按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。2020 年度提取资产减值准备 52,467,585.99 元(其中信贷部分 52,467,585.99 元;非信贷部分(坏账损失)0.00 元);本年度核销坏账减少 110,020,693.75 元;本年度其他转回 10,468,900.33 元。

(7)长期股权投资

该项投资 30 万元系 2003 年投入到贵州省农村信用合作联社的入股资金。

项 目	年初原值	长期股权投资减值准备	年初净值	年末原值	长期股权投资减值准备	年末净值
入股省联社资金	300,000.00	0.00	300,000.00	300,000.00	0.00	300,000.00
合计	300,000.00	0.00	300,000.00	300,000.00	0.00	300,000.00

(8)固定资产包括固定资产和在建工程两个子项目，其中：

a.固定资产

资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值				
1、房屋及建筑物	25,938,599.00	9,858,078.21	3,066,944.75	32,729,732.46
2、机器设备	2,121,277.61			2,121,277.61
3、电子设备	14,713,450.11	826,631.00		15,540,081.11
4、交通工具	5,579,932.19			5,579,932.19
5、办公家具	76,320.00	72,540.00		148,860.00
6、其他固定资产	31,280.00			31,280.00
小计	48,460,858.91	10,757,249.21	3,066,944.75	56,151,163.37
二、累计折旧				
1、房屋及建筑物	10,973,177.92	1,099,265.40	1,095,908.19	10,976,535.13
2、机器设备	813,112.03	204,401.64		1,017,513.67
3、电子设备	13,602,896.37	495,565.08		14,098,461.45
4、交通工具	4,175,651.80	574,572.22		4,750,224.02
5、办公家具	5,498.36	22,691.59		28,189.95
6、其他固定资产	15,798.47	6,068.52		21,866.99
小计	29,586,134.95	2,402,564.45	1,095,908.19	30,892,791.21
三、减值准备				
1、房屋及建筑物				
2、机器设备				
3、电子设备				

资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
4、交通工具				
5、办公家具				
6、其他固定资产				
小计				
四、净值				
1、房屋及建筑物	14,965,421.08			21,753,197.33
2、机器设备	1,308,165.58			1,103,763.94
3、电子设备	1,110,553.74			1,441,619.66
4、交通工具	1,404,280.39			829,708.17
5、办公家具	70,821.64			120,670.05
6、其他固定资产	15,481.53			9,413.01
小计	18,874,723.96			25,258,372.16

b.在建工程

项 目	年初余额	年末余额
年初原值余额	31,001,831.94	56,027,764.03
本年增加	25,025,932.09	7,144,231.87
转入固定资产	0.00	8,395,035.80
转入无形资产		
年末原值余额	56,027,764.03	54,776,960.10
在建工程减值准备	0.00	0.00
年末净值余额	56,027,764.03	54,776,960.10

(9)无形资产

项 目	年初余额	年末余额
无形资产	19,537,244.10	19,706,944.10
其中：土地使用权	18,502,436.20	18,502,436.20
软件系统	1,021,800.00	1,191,500.00
其他无形资产	13,007.90	13,007.90
减：无形资产累计摊销	2,346,648.66	3,077,314.01
其中：土地使用权累计摊销	2,169,290.83	2,787,828.43
软件系统累计摊销	172,913.84	283,740.91

项 目	年初余额	年末余额
其他无形资产累计摊销	4,443.99	5,744.67
减：无形资产减值准备	0.00	0.00
合 计	17,190,595.44	16,629,630.09

(10)抵债资产

项 目	年初余额	年末余额
抵债资产	43,710,541.98	46,873,695.87
房屋及建筑物	31,177,622.73	33,973,071.09
土地使用权抵债资产	8,822,420.00	8,822,420.00
机器设备类抵债资产		506,797.50
其他抵债资产	4,245,381.80	4,106,289.83
减：抵债资产待变现利息	534,882.55	534,882.55
减：抵债资产减值准备	5,856,292.19	5,856,292.19
净值合计	37,854,249.79	41,017,403.68

(11)其他资产项目

项 目	年初余额	年末余额
央行专项扶持资金	10,000,000.00	10,000,000.00
长期待摊费用	6,974,479.87	6,070,492.97
递延所得税资产	29,394,036.73	29,394,036.73
合 计	46,368,516.60	45,464,529.70

(12)向中央银行借款

项 目	年初余额	年末余额
向中央银行借款	365,010,000.00	490,130,000.00
合 计	365,010,000.00	490,130,000.00

(13)拆入资金

项 目	年初余额	年末余额
拆入资金	0.00	30,000,000.00
合 计	0.00	30,000,000.00

(14)吸收存款

项 目	年初余额	年末余额
-----	------	------

项 目	年初余额	年末余额
单位活期存款	524,347,740.08	402,437,448.53
单位定期存款	6,979,810.00	7,579,810.00
个人活期存款	1,853,735,853.57	1,956,448,307.24
个人定期存款	1,558,133,529.73	1,752,143,787.21
财政性存款	71,312,069.24	26,686,198.99
待结算财政款项	99,820.54	3,317,076.01
应解汇款	167.89	33.93
合计	4,014,608,991.05	4,148,612,661.91

(15)应付职工薪酬

项 目	年初余额	年末余额
应付工资	4,100,020.95	11,467,973.07
应付职工教育经费		450,280.00
应付工会经费	485,780.83	430,637.48
应付社会保险费		
应付补充养老保险（企业保障计划）	544,494.19	544,494.19
应付补充医疗保险费	32,288.69	8,806.49
应付劳务派遣工工资	463,519.64	396,416.52
合计	5,626,104.30	13,298,607.75

(16)应交税费

项 目	年初余额	年末余额
企业所得税	6,408,308.05	5,512,427.56
未交增值税	2,774.60	2,774.60
增值税（简易计税）	849,897.20	0.00
城市维护建设税	42,494.86	9,556.22
教育费附加	25,496.92	5,733.73
地方教育附加费	16,997.94	3,822.49
印花税		
应交其他税费		
代扣利息税		214.90
个人所得税		
合计	7,345,969.57	5,534,529.50

(17)应付利息

项 目	年初余额	年末余额
应付利息	54,384,838.70	65,669,773.13
合计	54,384,838.70	65,669,773.13

存款利息支出采取预提的方式提取应付利息。定期存款按存入时的利率计提，活期存款按计息日挂牌利率计提。各营业机构实际支付利息时从计提的应付利息中列支。

(18)其他负债项目

项 目	年初余额	年末余额
应付股利	3,350,660.07	3,313,591.43
其他应付款	21,078,898.99	11,534,106.78
其他负债	3,441,966.36	5,829,063.92
央行拨付专项票据资金	10,000,000.00	10,000,000.00
合 计	37,871,525.42	30,676,762.13

a. 其中：其他应付款构成情况如下：

序号	项目名称	期末余额
1	待处理自助设备长、短款	10,500.00
2	应付质量保证金	1,105,863.54
3	财务暂收及应付款项	64,754.00
4	其他应付款项	10,352,989.24
合计		11,534,106.78

b. 其他负债期末余额 5,829,063.92 元由财政预算专项存款 203,728.03 元、待报解预算收入 0.00 元、代理业务负债 5,625,335.89 元（系代理业务负债 270,550,709.51 元与代理业务资产 264,925,373.62 元相抵销后的余额）构成。

(19)实收资本

项 目	年初余额	年末余额
实收资本	71,262,105.00	71,262,105.00

其中：法人股股本	10,429,231.00	10,429,231.00
自然人股股本	60,832,874.00	60,832,874.00

(20)资本公积

项 目	年初余额	年末余额
资本公积	40,551.30	40,551.30
其中：其他资本公积	40,551.30	40,551.30

资本公积系其他资本公积核算内容为 2007 年 9 月 8 日挂治房屋补偿款。

(21)盈余公积

根据《金融企业财务规则》的规定，本联社需按税后利润的 10% 提取法定盈余公积，当本联社法定盈余公积累计为本联社注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经社员代表大会批准，本联社提取的法定盈余公积可用于弥补本联社的亏损或转增本联社的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由社员代表大会决定。2020 年末，盈余公积全部为法定盈余公积，年初余额 31,770,188.85 元，本期计提法定盈余公积 2,244,168.67 元，年末余额为 34,014,357.52 元。

(22)一般风险准备

根据《金融企业财务规则》的规定，本联社需从净利润提取一般准备作为利润分配处理，一般准备按不低于净利润的 15%提取，年初余额 82,726,451.89 元（其中：净利润分配一般准备 41,360,154.84 元、税收减免转增一般准备 41,366,297.05 元），本期增加一般风险准备 18,414,726.66 元，其中：经过股东代表大会分配 2020 年利润计提一般

准备 0.00 元,转西部优惠政策减免 2019 年 10%的所得税率部分税金转增一般风险准备 18,414,726.66 元。2020 年期末余额为 101,141,178.55 元(其中:净利润分配一般准备 41,360,154.84 元、税收减免转增一般准备 59,781,023.71 元)。

(23)未分配利润

本联社净利润按如下顺序进行分配:1.弥补以前年度亏损,2.提取法定盈余公积,3.一般储备,4.向投资者分红。

按 2020 年度净利润 22,441,686.66 元的 10%计提法定盈余公积 2,244,168.67 元。2020 年利润分配从 2019 年度税后利润中计提一般风险准备 0.00 元;2020 年向投资者分配 2019 年股金红利 6,702,287.28 元。2020 年调减以前年度损益 22,732,361.59 元。未分配利润年初余额 116,773,091.76 元,2020 年期末余额为 107,535,960.88 元。

(24)净利息收入构成情况

项 目	2019 年度	2020 年度
利息收入	250,352,923.68	241,645,723.52
金融机构往来利息收入	22,904,681.76	18,579,243.01
利息收入小计	273,257,605.44	260,224,966.53
利息支出	56,110,285.26	62,177,199.38
金融机构往来利息支出	5,190,899.21	5,975,389.00
利息支出小计	61,301,184.47	68,152,588.38
净利息收入	211,956,420.97	192,072,378.15

(25)手续费及佣金净收入构成情况

项 目	2019 年度	2020 年度
手续费及佣金收入	2,080,292.44	1,827,619.60
手续费及佣金支出	2,547,824.40	3,291,046.31
手续费及佣金净收入	-467,531.96	-1,463,426.71

(26)投资收益

项 目	2019 年度	2020 年度
省联社股权投资股利收益	36,000.00	45,000.00
华能信托·贵州农信 1 号投资利息收益	668,428.85	545,219.20
合 计	704,428.85	590,219.20

(27)其他业务收入

项 目	2019 年度	2020 年度
抵债资产租赁收入	22,531.38	24,934.49
票据凭证出售收入	54,838.24	45,345.41
其他业务收入	0.00	0.00
合计	77,369.62	70,279.90

(28)税金及附加

项 目	2019 年度	2020 年度
城市维护建设税	161,343.05	98,468.27
教育费附加	96,805.82	59,080.96
地方教育附加费	64,537.21	39,387.31
房产税	166,196.56	166,196.56
土地使用税	148,391.44	55,161.74
印花税	103,389.60	116,641.40
车船税	8,905.60	9,176.40
契 税	0.00	0.00
合计	749,569.28	544,112.64

(29)业务及管理费

项 目	2019 年度	2020 年度
业务宣传费	1,419,106.10	1,681,029.79
广告费	446,791.00	618,091.34
印刷费	260,202.51	381,038.99
业务招待费	399,172.90	459,496.80
电子设备运转费	293,559.22	298,883.88
钞币运送费	47,304.00	29,104.00
安全防卫费	1,090,822.57	995,277.26
保险费	141,859.17	160,579.53

项 目	2019 年度	2020 年度
邮电费	1,348,712.60	1,441,560.60
诉讼费	1,788.00	700,820.00
公证费	102,120.00	112,240.00
咨询费	420,000.00	332,664.00
审计费	142,382.00	23,000.00
公杂费	329,319.09	349,851.72
差旅费	537,257.50	261,095.28
水电气费	647,676.06	633,099.46
会议费	301,499.93	300,401.60
绿化费	12,273.00	15,938.96
理（董）监事会费	57,600.00	61,800.00
会费	31,033.79	31,750.00
交通工具耗用费	390,492.96	244,887.76
物业管理费	619.68	619.68
职工工资	40,558,357.14	41,065,474.05
职工福利费	3,289,267.86	5,115,710.36
职工教育经费	1,071,249.72	1,035,207.16
工会经费	811,167.14	821,309.48
劳动保护费	43,350.00	863,538.52
基本养老保险金	2,879,515.60	252,153.73
基本医疗保险金	988,338.41	971,489.25
工伤保险金	54,351.94	4,630.04
生育保险金	81,922.36	0.00
失业保险金	114,887.66	10,106.13
补充养老保险金	1,861,270.78	3,067,111.32
补充医疗保险金	191,250.00	0.00
离职后福利	269,654.72	0.00
住房公积金	15,423,385.52	14,355,185.81
劳务派遣费	1,810,624.57	2,094,606.25
租赁费	350,993.77	101,486.38
修理费	948,983.65	1,087,750.14
低值易耗品购置	2,539,981.37	2,085,248.59
其他长期待摊费用摊销		21,061.24
无形资产摊销	671,008.90	730,665.35
固定资产折旧费	2,780,051.34	2,393,064.29
服务费分摊	5,030,931.41	2,058,463.48
党建工作经费	0.00	
人力外包费		65,993.63
其他费用	443,206.86	459,462.54
合计	91,591,856.15	88,811,962.63

(30)资产减值损失

项 目	2019 年度	2020 年度
存出保证金减值准备金	595,685.42	
坏账损失	67,551.00	
信贷资产减值损失	74,240,599.11	52,467,585.99
抵债资产减值损失	4,315.95	
合计	74,908,151.48	52,467,585.99

(31)其他业务成本

项目	2019 年度	2020 年度
票据凭证购买支出	408,050.00	151,380.00
非税性支出	401,346.57	360,036.40
其他业务支出	15,885,120.86	12,406,144.67
合计	16,694,517.43	12,917,561.07

(32)营业外收入

项目	2019 年度	2020 年度
资产盘盈及清理收入	0.00	0.00
抵债资产处置收入	467,059.00	0.00
长款收入	2,200.00	20,400.00
罚没款收入	328,133.67	425,747.40
补助补贴收入	2,402,767.93	6,153,938.63
非投资性房地产租赁收入	185,310.00	173,280.80
银联差错业务调整收入	1.00	0.00
其他营业外收入	3,913,917.62	369,217.30
合计	7,299,389.22	7,142,584.13

(33)营业外支出

项目	2019 年度	2020 年度
资产盘亏及清理损失	0.00	557,994.15
出纳结算短款损失	0.00	0.00
滞纳金及罚没支出	1,804,648.92	500.00
捐赠支出	561,826.90	4,874,800.00
银联差错业务调整费用支出	246.00	0.00

项目	2019 年度	2020 年度
其他营业外支出	12,276.13	2,625,398.94
合计	2,378,997.95	8,058,693.09

(34)所得税

项 目	2019 年度	2020 年度
所得税	8,321,420.13	13,257,789.10
合 计	8,321,420.13	13,257,789.10

5.或有事项、承诺及主要表外项目

(1)资本性支出承诺：无

(2)主要表外项目：略

(3)未决诉讼和纠纷：

报告期内，本联社未发生对经营活动产生重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

资本充足状况

单位：万元

项 目	上年末金额	本年末金额
核心一级资本净额	30,171.49	31,307.92
一级资本净额	30,171.49	31,307.92
资本净额	33,479.56	34,748.73
信用风险加权资产	267,953.89	278,705.90
操作风险加权资产	41,652.17	39,436.11
风险加权资产	309,606.06	318,142.01
核心一级资本充足率	9.75%	9.84%
一级资本充足率	9.75%	9.84%
资本充足率	10.81%	10.92%

6.关联交易

本社制订有《县联社办公室关于印发<锦屏县农村信用合作联社关联交易管理办法>的通知》（锦农信办发〔2019〕296号），下发各信用社、分社，联社营业部执行。建立的关联方名录经过理事会关联交易控制委员会审议通过。本社的关联方主要包括理事、高级管理人员、有权决定或者参与本联社授信和资产转移的员工及以上所述人员的近亲属。本联社持股比例达到5%以上的股东有0户。

报告期内本联社与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。2020年12月31日止全部关联方授信261笔，余额2854.62万元，占资本净额8.22%。（资本净额：34748.73万元），低于50%银监会最低要求。

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

（三）财务情况说明

1.股本金总额和资本充足率及其年度变动情况

（1）股本金结构及变动情况

项 目	年初余额	年末余额
实收资本	71,262,105.00	71,262,105.00
其中：法人股股本	10,429,231.00	10,429,231.00
自然人股股本	60,832,874.00	60,832,874.00

本年股本金未发生变化。

（2）股东情况

本联社股东人数为1094户，其中内部员工股178户，占比16.27%；其他自然人股907户，占比82.91%；法人股9户，占比0.82%。

(3) 资本充足率变动情况

本联社 2020 年末资本充足率为 10.92%，较年初上升 0.11%，增幅为 1.02%。

2、不良贷款余额、不良贷款比例和清收不良贷款额及其年度变动情况

五级分类不良贷款余额 16950.82 万元，较年初上升 870.51 万元，不良率为 4.72 %，较年初上升 0.12 个百分点。

3、各项存款、各项贷款余额及其年度变动情况

(1) 各项存款余额为 415423.80 万元，较年初增加 13962.9 万元，增幅 3.48%；

(2) 各项贷款余额为 358878.78 万元，较年初上升 9639.99 万元，增幅 2.76%。

4、本年利润情况及费用总额等关键性指标及其年度变动情况

(1) 实现税后利润 2244.17 万元，较上年减少 249.634 万元，降幅 10.01%，下降原因主要是收入下降，资产减值损失计提较上年增加。

(2) 实现总收入 26994.30 万元，较上年减少 1348.85 万元，降幅 4.76%。

(3) 营业费用总额 8881.20 万元，较上年减少 277.989 元，降幅 3.04%。

(四)会计师事务所出具的审计报告。

详见下图

审计报告

黔德正会审(2021)1004号

锦屏县农村信用合作联社全体股东：

一、审计意见

我们审计了锦屏县农村信用合作联社（以下简称贵联社）财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润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，公允反映了贵联社2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果。

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，我们独立于贵联社，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，管理层负责评估贵联社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵联社、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵联社的财务报告过程。

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

第1页共3页



贵州德正宏会计师事务所(普通合伙)

地址：贵州省贵阳市云岩区未来方舟D10组团23层8号
电话：(0851) 8592 2496

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，就可能导致对贵联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联社不能持续经营。

(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。



此页无正文

附件:

- 1、贵联社 2020 年 12 月 31 日资产负债表;
- 2、贵联社 2020 年度利润表;
- 3、贵联社 2020 年度财务报表附注。

贵州德正宏会计师事务所(普通合伙)



中国注册会计师



中国注册会计师:



2021 年 3 月 10 日

第 3 页 共 3 页



贵州德正宏会计师事务所(普通合伙)

地址:贵州省贵阳市云岩区未来方舟 D10 组团 23 层 8 号
电话: (0851) 8592 2496

三、各类风险管理状况

（一）信用风险状况

信用风险又称违约风险，是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。

2020 年本联社各项贷款余额为 358878.78 万元，较年初上升 9639.99 万元，其中五级分类不良贷款余额 16950.82 万元，较年初上升 870.51 万元，不良率为 4.72 %，较年初上升 0.12 个百分点。目前本联社努力建设职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全社范围的信用风险识别、计量、监控、管理制度和流程，加强对信贷资产质量的严格监控，使信贷资产质量得以真实体现。

1、目前产生信用风险的业务活动主要集中在信贷业务过程中。在信贷业务方面，本联社按照风险管控原则对新发生的信贷业务严格按照“三个办法、一指引”的贷款操作流程，按照各个营业网点的贷款审批权限进行管理，在超过权限范围的贷款都必须统一上报到联社风险管理部门进行审查核实后再报贷款审批委员会进行审批。并要求在信贷业务办理过程中要严格落实贷款的三查制度，对贷款对象的信息进行收集。对信贷资产进行全程管理和监督制约，严格落实审贷分离制度，努力提高信贷资产质量。

2、在资产风险分类的程序和方法方面，严格按照银监会《贷款风险分类指引》和《贵州省农村信用社信贷资产风险分类实施细则》的相关规定，对信贷资产质量进行分类并如实认定，真实反映信贷资产质量。

3、在信用风险分布情况方面，根据自身的风险偏好、风险战略和风险承担水平，合理确定单一客户余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例，以坚持服务“三农”和“支农支小”的发展战略和市场定位，以发放“三农”贷款为主，适度支持优质的其它行业贷款。根据审慎经营的原则，应尽可能的将贷款分散到多个行业，实施小额、分散等经营方式，避免行业集中风险。

4、在信用风险集中度方面，我社在 2020 年年底最大 10 户贷款余额 123598 万元，最大一户贷款余额为 1680.00 万元，目前这些贷款经营状况一般，具备偿还能力。

5、加大提取资产减值准备力度，截至 2020 年末我社共提取资产减值准备 23,326.75 万元（其中信贷资产减值准备 22,695.07 万元、坏账准备 46.05 万元、抵债资产减值准备 585.63 万元），至 2020 年末，我社拨备覆盖率达 133.89%，抗风险抵御能力进一步加强。

6、产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度

本联社主要为锦屏县内客户提供贷款。

信用风险管理的手段亦包括取得抵押品及保证，本联社信贷业务的行业集中度主要分布如下：

项目	上年末金额		本年末金额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%

项目	上年末金额		本年末金额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	64,861.26	18.57	73,002.95	20.34
采矿业	5,331.28	1.53	3,951.09	1.10
制造业	28,151.84	8.06	26,461.26	7.37
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,080.40	0.31	1,098.90	0.31
建筑业	32,420.19	9.28	24,731.08	6.89
批发和零售业	32,669.09	9.35	32,893.71	9.17
交通运输、仓储和邮政业	13,749.30	3.94	9,623.38	2.68
住宿和餐饮业	13,234.08	3.79	11,935.54	3.33
信息传输、软件和信息技术服务业	597.18	0.17	461.79	0.13
金融业	0.00	0	0.00	0
房地产业	6,325.41	1.81	1,685.67	0.47
租赁和商务服务业	5,958.11	1.71	6,861.52	1.91
科学研究和技术服务业	67.60	0.02	70.00	0.02
水利、环境和公共设施管理业	1,974.56	0.57	1,797.66	0.50
居民服务、修理和其他服务业	7,762.26	2.22	6,113.99	1.70
教育	1,128.30	0.32	941.50	0.26
卫生和社会	863.33	0.25	927.79	0.26
文化、体育和娱乐业	877.84	0.25	834.14	0.23
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0	0.00	0
国际组织	0.00	0	0.00	0
个人贷款	132,186.77	37.85	155,486.81	43.33
贷款及垫款总额	349,238.80	100.00	358,878.78	100.00

注：上表中“个人贷款小计”不含个人经营性贷款。

7、信用风险指标：

项 目	上年末比例	本年末比例
按五级分类：		
不良资产率	3.32	4.10
不良贷款率	4.60	4.72
单一客户贷款集中度	6.10	4.83

（二）流动性风险状况

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本联社 2020 年 1 月至 12 月流动性比例分别为 35.25%、35.97%、38.37%、39.09%、

37.37%、36.44%、36.68%、34.49%、35.33%、41.97%、46.16%、45.53%，流动性指标均在 30%以上，（按照中国银行业监督管理委员会发布的非现场监管指标测评），本社的流动性比例指标在标准指标范围以内。本联社经营管理层为加强对流动性风险的防范，采取了如下措施：一是积极贯彻小额、本土化的信贷原则，确保资产的流动性。2020 年末，短期贷款余额占贷款余额的比例为 44.53%，较上年同期增加 5.53 个百分点；二是大力吸收储蓄存款，把储蓄存款纳入综合目标考核任务，确保存款的稳定性。三是留足备付金（按规定比例提取备付金）；四是合理控制资产负债比例。五是加强对重点及敏感时刻的流动性风险的监测。对节假日、重大灾害、突发事件、突发疫情时，及时进行流动性风险监测，确保现金供应。

（三）操作风险管理

1、操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本联社防范操作风险的主要措施有：

（1）加强内控建设

2020 年我社加大内控制度建设,先后印发了《关于设立县联社经营层风险管理委员会的通知》（锦农信办发〔2020〕33 号）、《锦屏县农村信用合作联社事后监督违规操作处罚办法》（锦农信办发〔2020〕41 号）、《锦屏县农村信用合作联社黔农 e 贷实施细则（暂行）》（锦农信办发〔2020〕47 号）、《锦屏县农村信用合作联社不良资产非批量转让实施细则(试行)》（锦农信办发〔2020〕56 号）、《锦屏县农

村信用合作联社理事会风险管理委员会议事规则》（锦农信发〔2020〕68号）、《锦屏县农村信用合作联社抵债资产管理办法（暂行）》（锦农信办发〔2020〕174号）、《锦屏县农村信用合作联社大宗物品采购委员会议事规则》（锦农信办发〔2020〕176号）、《锦屏县农村信用合作联社制度后评价管理办法》（锦农信办发〔2020〕177号）、《锦屏县农村信用合作联社不良资产管理办法（试行）》（锦农信办发〔2020〕179号）、《锦屏县农村信用合作联社“薪动力—摇钱树”内部职工贷款管理办法（试行）》（锦农信发〔2020〕88号）、《锦屏县农村信用合作联社金融统计应急预案》（锦农信办发〔2020〕196号）、《锦屏县农村信用合作联社员工管理办法》、（锦农信办发〔2020〕213号）、《锦屏县农村信用合作联社假币收缴实施细则》（锦农信办发〔2020〕239号）、《锦屏县农村信用合作联社网络意识形态阵地管理暂行办法》（锦农信党办发〔2020〕18号）、《锦屏县农村信用合作联社法律事务工作管理（暂行）办法》（锦农信办发〔2020〕263号）、《锦屏县农信信用合作联社普惠金融服务点业务管理暂行办法》（锦农信办发〔2020〕289号）、《锦屏县农村信用合作联社工资管理办法》（锦农信办发〔2020〕339号）、《锦屏县农村信用合作联社员工违规行为问责管理办法》（锦农信办发〔2020〕338号）及《锦屏县农村信用社反洗钱工作管理办法》（锦农信办发〔2020〕334号）等制度文件。

（2）继续做好案防安保工作

案防工作方面：继续保持案件防控高压态势，强化“风控三道防线”，落实“四项案防制度”要求，结合我社实际，于2020年2月27

日制定并下发了《锦屏县农村信用合作联社 2020 年案防工作计划》，内容涵盖了业务全流程及风险点。

①根据省联社内控合规部案防督查组在锦屏督查情况，我社结合实际制定了《关于对省联社案件风险防控工作督查存在问题整改方案》（锦农信办发〔2020〕166 号），对标对表逐项进行整改，同时要求网点结合存在问题举一反三进行自查，按时报送自查情况报告。

②为加强 2019 年案件风险大排查存在问题的整改和责任追究，下发《县联社办公室关于抽调人员核实 2019 年案件风险大排查违规责任人的通知》（锦农信办发〔2020〕80 号），通过对违规责任人的核实于 2020 年 4 月 2 日下发《县联社关于对 2019 年案件风险大排查检查存在问题相关违规责任人处罚的通报》（锦农信发〔2020〕36 号），对 103 人进行了经济处罚。

③认真开展“二十条禁令”执行监督排查工作。

④根据《黔东南银保监分局办公室关于开展辖内农合机构信用风险排查的通知》要求,我社于 9 月 17 日制定并下发《锦屏县农村信用合作联社信用风险自查方案》，于 2020 年 9 月 21 日至 9 月 25 日对网点的大额授信业务、信用贷款和联保贷款、核销贷款进行了自查。

⑤为切实加强对非法放贷行为专项整治工作的开展，县联社及时印发《锦屏县农村信用合作联社开展非法放贷行为专项整治工作实施方案》（锦农信办发〔2020〕201 号），并组织人员进行排查。

⑥2020 年 7 月 28 日至 10 月 9 日开展了市场乱象整治“回头看”检查工作。

⑦按季度开展案件风险排查工作，对员工进行“九种人”排查。

安全保卫工作方面：我社遵循以“预防为主，综合治理，谁主管，谁负责”的指导原则，坚持从人防、物防、技防，加强队伍建设等方面入手筑牢安全保卫工作的基础。

①加强保卫队伍建设，提升安保力量。现安全保卫部有专职保卫人员 12 人。其中：专职押运 4 人，监控中心 6 人，综合人员 2 人。

②加强安全检查，提高业务技能及防范能力。全年对全辖 18 个网点共检查 62 次，派出检查人员 122 人次，检查出安全隐患问题 12 个，并全面进行整改，其中提交县信用联社解决的问题 2 个。

③县联社要求各网点每季度至少举行 1 次应急演练，使员工熟练地掌握了突发性事件及遇险的应急方法，有效地提高了全员安全防范的能力。全辖信用社今年共进行防盗、防抢、防爆炸等应急演练 34 次，参加 215 人次。有关安全保卫文件、法律法规等学习 5 次，参加 200 人次。

④监控值班人员，白天普查，夜间重点查，加强对网点及 ATM 机的巡查，并作好登记。

⑤重视和加强对员工的安全教育，全面提高防范意识，增强防范技能，始终坚持“防范胜于治理”的原则，加强安全教育。

⑥加强物防建设，增加安全防范硬件投入。配足配齐安全设施器材，保障员工的生命、信用社的资金和财产安全。

⑦加强守、押制度的执行和枪支弹药的管理。严格执行值班守库制度，24小时双人值班。严格按照相关规定配备和使用枪支弹药。实行专人保管，枪弹分离。认真履行职责，全面地完成了守押任务。

（3）风险管理工作情况：

截止2020年12月末，我社起诉案件208起，起诉金额24415.43万元，执行结案108笔，金额9855.22万元，未执行和未结案100笔、金额14388.93万元。2020年全年核销贷款718笔，金额11139.19万元。年末逾期90天以上不良贷款与五级不良比为65.61%。

①防范流动性风险

根据监管部门及省联社的相关要求，我社成立了以理事长为组长的流动性风险应急处置领导小组，按要求分别于2月、5月、9月、10月（10月份开展两次压力测试）对我社的流动性风险压力进行了5次测试，并于9月开展了1次流动性风险应急演练。

我社目前主要的业务还是传统的存贷业务，没有同业拆入、卖出回购资金，没有理财业务，也没有如国债、政策性金融债等优质流动性资产，故在设计的风险因素中只有存款流失率和30日内到期贷款未按期偿还比率对我社产生实质上的影响。根据测试，我社在基准情况、轻度压力、中度压力和重度压力下均不会出现现金流缺口，未来30日内流动性无缺口，总体流动性风险状况仍然呈现良好、可控的态势。

②对同业业务进行风险排查工作

截止2020年12月末，我社存放同业余额为40636万元；无同业存放款项。我社的同业业务统一由财务会计部负责开展，不存在其他

部门和分支机构经营同业业务的情况，不在异地设立同业中心等同业业务办事机构。不存在同业专营机构以外的其他部门和分支机构在金融市场单独设立账户的情况，对之前已开立的存量账户现在未开展业务的账户已及时进行销户。

③对代理业务进行风险排查工作

截止 12 月末，我社主要以办理贷款保险代理、代缴代扣电费、代发工资为主等日常中间代理业务，无代销其他机构存款、贷款产品，不存在允许其他机构或个体经营人员进入银行场所营销产品行为。

④房地产贷款管理工作

截止 12 月末，我社房地产贷款余额 88402.05 万元，占各项贷款比例为 24.63%。房地产贷款趋于饱和，在房地产项目贷款审查审批方面要更加注重风险防范，杜绝风险发生。

（4）稽核审计工作情况：

一年来，共组织开展审计项目 24 项，其中计划内项目 17 项，计划外项目 7 项，审计发现问题 121 个，提出审计建议 68 条，问责 478 人次，经济处罚 40.61 万元。

①聚焦稳增长，开展了“小额信用贷款及信用工程”专项审计调查。

②聚焦防风险，实施了经营成果真实性、信息科技风险、不良贷款处置真实性、不良信贷资产问责、会计财务部同级、流动性风险管理、会计信贷档案“七大”专项审计。

③聚焦促发展，开展了分类考核指标真实性、工资执行情况、2019年度内部控制评价、呆账核销、贷款减免、支付敏感信息安全检查、消费者权益保护工作等“七项”常规审计。

④对贵州万福麟公司锦屏分公司系列贷款风险进行全面检查。梳理贷款 56 笔，金额 1.203 亿元，向联社管理层提交审计风险提示、建议 3 份，向省联社、审计中心、监管部门报送风险处置信息 12 期，拟写各类风险处置报告、函件 11 份。

⑤持续开展稽核审计制度“废改立”工作，制定《锦屏县联社内部审计质量控制管理办法》，修订《锦屏县联社现场审计操作规程（试行）》、《锦屏县联社内部审计工作问责制度（试行）》及《锦屏县联社信息科技审计管理办法（试行）》等制度。

⑥严格按《贵州省农村信用社稽核审计手册》开展审计工作，规范审计方案、通知、底稿、报告、整改、问责、档案等环节和内容，细化工作流程，统一程序和标准，确保审计项目的规范化、科学化和合理化，努力降低审计裁量和程序的随意性。

⑦充分运用事后监督系统、财务管理系统、联社监控系统、信贷管理系统等数据平台，加强非现场审计，提升问题线索发现、收集、甄别、处置能力，增强审计工作的预判性和针对性。2020 年，通过事后监督系统平台发现各类业务差错 708 个，提出整改建议 708 条，问责 95 人次，经济处罚 1.08 万元。

⑧注重成果运用，积极发挥审计咨询职能。扩大和深化审计结果运用，做好风险监测，为联社领导提供风险管理建议；与其他部门建立沟通合作机制，为基层网点提供审计宣导培训，共同合力防范风险。

⑨服务大局，服从上级主管部门的临时工作调配，积极配合参与各级组织的检查工作。积极参加省联社、审计中心组织的工资计提审计、案件防控、高管人员经济责任审计、案件调查处置等检查工作。通过积极参与检查，进一步锻炼我社稽核人员驾驭复杂问题的能力，提升了稽核检查人员的视野。

（四）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。目前影响我社信用风险的市场风险因素主要是利率风险（包括贷款利率风险、存款利率风险、综合收益风险等），而重新定价风险是我社利率风险的主要来源，其次是基准风险。

随着国内国际形势的变化，目前我国逐步放开利率的管制，将利率的定价权逐步交给市场，由市场的供求关系决定利率的高低，而国家则管理基准利率。存贷款利率定价的高低，会对银行收益和流动性造成很大影响，存款利率上升会加大我社的资金运营成本 and 加剧银行间同业竞争，贷款利率下降会造成对我社利润空间减少，从而增加资本充足率和贷款拨备压力和流动性风险，若提高贷款利率会导致借款人融资成本上升，从而加大了风险暴露的可能性。

（五）各类风险说明

1.董事会、高级管理层对风险的监控能力。

根据《商业银行合规风险管理指引》和《贵州省农村信用社合规管理办法（试行）》要求，根据公司章程规定，我社风险管控架构由社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层、各职能部门及营业网点组成，各层级均能够按照章程规定权利和义务履行职责，我社理事会对经营活动合规性负最终责任，监事会负责监督理事会和高级管理层的履职情况，本社高级管理层由一支专业知识丰富的高管人员组成，3名高管人员均有15年以上从业经历，高级管理层负责有效管理合规风险，合规风险部负责按照风险管理计划履行职责，定期向高级管理层提交合规风险评价报告，风险监控能力较强。

2.风险管理的政策和程序。

本社风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：风险管理的组织、职责、范围和权限的安排；对已经开展的业务全面覆盖，特别是对开发、创新、拓展的业务的风险审查；适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；风险的识别、计量、监测和控制程序；采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；对重大风险和突发风险的应急处理预案。本社依据省联社“匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则”的全面风险管理体系为核心，始终把本社风险控制在可承受的范围之内。建立合规风险管理三道防线，联社各职能部门和各营业网点为第一道防线，合规风险管理部门为第二道防线，稽核审计、纪检监察部门为第三道防线。

3.风险计量、检测和管理信息系统。

一是成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及信誉风险等各类风险进行持续的监控；制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务贷款，建立了信贷征信查询系统，采取了贷款五级分类管理、信用评级等管理机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

4.内部控制和全面审计情况。

我社内部审计部门每年至少开展一次对县联社各类风险管控工作开展情况进行全面审计，并出具审计报告及提出整改要求。一是抓好了离任审计工作，对离任或离职员工进行了离任或经济责任审计，对任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉政建设等方面情况进行了审计。二是开展了常规序时审计，全面地完成了辖内所有网点的信贷管理、内控、委派会计、安全保卫及职场管理、制度落实情况等内容的常规审计工作。三是加强了专项审计工作，对辖内网点开展了新增不良贷款、非信贷资产、抵质押物、电子银行、信贷及票据、会计结算及柜台、反洗钱等业务专项审计；对所有网点库存现金及重要空白凭证进行了检查。

四、法人治理情况

1、“三会”及法人治理情况

（1）社员代表大会

2020 年共召开社员代表大会 2 次，上下半年各召开了 1 次。主要审议通过了《锦屏县农村信用合作联社理事会 2019 年工作报告(草案)》、《锦屏县农村信用合作联社监事会 2019 年工作报告（草案）》、《锦屏县农村信用合作联社 2019 年度财务执行情况及 2020 年度财务预算报告（草案）》、《锦屏县农村信用合作联社 2019 年度利润分配暨股金分红方案（草案）》、《锦屏县农村信用合作联社理事会、经营层的履职评价报告》、《锦屏县农村信用合作联社监事会监事的履职评价报告》、《关于向斌不再担任锦屏县农村信用合作联社理事会理事职务》、《第二届社员代表大会第十一次会议选举办法（草案）》、《关于提名秦江永、罗阳、何秀燕三位同志作为增补职工理事候选人议案》、《监事会提名委员会关于提名吴志成作为监事会非职工监事候选人的议案》、《锦屏县农村信用合作联社修改章程内容的议案》及《锦屏县农村信用合作联社关于追加及调整 2020 年财务预算的议案》等议案。

（2）理事会

联社理事会理事长：秦江永

联社理事会理事：秦江永、龙咸钧、姚贤洲、孙根坤、杨秀全、王远彬、魏桂荷。

2020 年我社共召开理事会 4 次，会议主要审议通过了《关于选举锦屏县农村信用合作联社理事会理事长的议案》、《关于聘任锦屏县农村信用合作联社理事会副理事长的议案》、《关于聘任罗阳同志为

锦屏县农村信用合作联社主任的议案》、《关于聘任陈忠权同志为锦屏县农村信用合作联社财务会计部经理的议案》、《关于聘任周光钟同志为锦屏县农村信用合作联社稽核审计部经理的议案》、《关于聘任段友志同志为锦屏县农村信用合作联社合规风险部经理的议案》、关于修定《锦屏县农村信用合作联社采购委员会议事规则》等 18 项制度或办法的议案、《关于向国家开发银行贵州分行申请转贷资金 5000 万元事宜的议案》、《关于联社新建办公大楼装修工程立项和精装修投资额预算的议案》、《关于联社新建办公大楼土建追加投资额的议案》、《关于对铜鼓及钟灵信用社原办公楼固定资产进行账务处理的议案》、《关于调整锦屏县农村信用合作联社职能部门设置及其工作职责的议案》、《关于调整锦屏县农村信用合作联社理事会信息科技管理委员会委员的议案》、《关于拟撤销机关宣传群工部的议案》、《锦屏县农村信用合作联社 2020 年上半年工作报告》、《锦屏县农村信用合作联社 2020 年上半上反洗钱工作委员会工作情况报告》、《锦屏县农村信用合作联社关联交易管理办法》、《关于修订章程的议案》、《锦屏县农村信用合作联社 2020 年度追加及调整财务预算的方案》、《关于调整锦屏县联社理事会风险管理委员会委员的议案》等议案。理事会的召开，对联社重大事项进行及时研究、决策，对联社各项工作发展起着积极的促进作用。

（3）监事会

联社监事会监事长：杨艳

联社监事会监事：杨艳、罗发权、龙开忠、杨克生、吴志成。

2020 年我社共召于监事会议 4 次，审议通过《2019 年监事会工作报告》、《锦屏县农村信用合作联社 2019 财务执行情况及 2020 年财务预算（草案）报告》、《锦屏县农村信用合作联社 2019 年度利润分配暨股金分红方案（草案）的议案》、《锦屏县农村信用合作联社 2019 年信息披露（草案）》、《锦屏联社第二届社员代表大会第十一次会议议程（草案）》、《关于向斌同志不再担任锦屏县联社理事会理事职务的议案》、《理事会薪酬与提名委员会关于提名理事会职工理事候选人的议案》、《关于龙玉兰监事提出辞职的议案》、《监事会提名委员会关于提名监事会非职工监事候选人的议案》、《关于修订章程的议案》、《锦屏县农村信用合作联社员工违规行为问责管理办法的议案》等议案。

（4）联社管理层成员构成及其基本情况。

联社管理层：

理事长：秦江永，男，汉族，中共党员，籍贯，河南洛阳，1970 年 1 月生，1992 年 9 月参加工作，本科学历。

主任（副理事长）：罗阳，女，苗族，中共党员，籍贯，贵州从江，1982 年 11 月生，2005 年 8 月参加工作，本科学历。

监事长：杨艳，女，侗族，中共党员，籍贯，贵州岑巩，1976 年 9 月生，1996 年 10 月参加工作，本科学历。

副主任：石运琦，男，汉族，中共党员，籍贯，贵州凯里，1981 年 1 月生，2005 年 11 月参加工作，本科学历。

（5）员工情况

员工人数及结构：2020 年年末全社共有员工 220 人，其中：合同制员工 205 人（在岗员工 190 人，内退职工 15 人），派遣制员工 15 人。

（6）经营工作情况

①按省联社、黔东南审计中心年初工作要求，明确发展思路，层层分解工作目标，大力拓展业务，进一步增强了联社的发展实力。截止 2020 年 12 月 31 日，锦屏联社各项存款余额为 415423.80 万元，较年初增加 13962.90 万元；贷款余额 358878.78 万元，较年初增加 9639.99 万元；不良贷款余额为 16950.82 万元，不良贷款占比 4.72，较年初上升 0.12 百分点。

②大力推进信用工程建设。今年，我社全面完成 10 个信用乡（镇）、101 个信用村（社区）、1354 个组和 124 个信用单位的年审工作；加快推进农村信用体系建设，制定信用工程建设“三年规划”，信用乡镇新增不低于 3 个，2022 年至少达到 12 个信用乡（镇）、实现信用单位全覆盖；全县累计完成信用农户评级授信 4.4081 万户，评级面 89.53%。

③继续推进网点建设，全面夯实网点基础设施建设和网点服务标准化建设。经济开发区信用社网点建设已经完成，拟于 2021 年 1 月份开业。同时，加快彦洞分社、启蒙信用社新网点的建设，尽快投入使用。

五、年度重大事项

1、本报告期内最大十户股东情况如下：

截止 2020 年 12 月 31 日				
序号	名称	股金合计 (单位：万元)	所占股本总额 比例	入股信用社

截止 2020 年 12 月 31 日				
序号	名 称	股金合计 (单位：万元)	所占股本总额 比例	入股信用社
1	锦屏县晶鑫电站	244.5650	3.43	营业部
2	锦屏县胜利木业有限公司	243.2902	3.41	营业部
3	贵州开源建筑工程有限责任公司	182.4678	2.56	营业部
4	锦屏县森科林产品有限公司	121.6452	1.71	营业部
5	东营尚阳机电设备有限公司	97.3162	1.37	营业部
6	锦屏县君宏米业有限公司	72.9872	1.02	营业部
7	贵州省锦屏县野生植物保健品 综合开发公司	72.9872	1.02	营业部
8	谢雲鸿	71.7452	1.01	营业部
9	向斌	35.9100	0.50	营业部
10	龙腾玲	30.2962	0.43	一街分社

2020 年 5 月第 4 大股东“贵州省锦屏县金海木业有限公司”已变更为“东营尚阳机电设备有限公司”，十大股东持股金额和持股比例未发生变动。

2、增加或减少注册资本、分立合并事项：2020 年度本联社注册资本为 7126.2105 万元。

3.支持小微企业情况：为响应国家政策号召，我社在贷款发放上大力支持小微企业，截至 12 月末，我社各项贷款 358878.78 万元，较年初增速 2.76%；普惠型小微企业贷款 73879.93 万元，占贷款总数的 20.59%，较年初增速 5.16%，增速高于各项贷款增速 2.40 个百分点；普惠型小微企业贷款户数 2632 户，较年初增加 371 户；普惠小微企业不良贷款余额 5030.82 万元，不良率 6.81%，高于各项贷款不良率 2.09 个百分点，但在“不高于自身各项贷款不良率 3 个百分点”的容忍度内；普惠型小微企业贷款成本控制为 7.14%，较上年度平均利率下降 0.22 个百分点，我社较好完成了 2020 年度普惠型小微企业贷款“两增两控”目标。

4、其他

(1) 本年度联社无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

(2) 本年度联社理事会及高层管理人员未受到任何监管部门的处罚。