

# 锦屏县农村信用合作联社 2021 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 2021 年度信息披露报告。

## 第一章 本社概况

### 一、基本情况

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，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。

二、组织架构

（一）根据本社章程的规定，设立了社员代表大会、理事会、监事会和高级管理层。

（二）根据经营管理的需要，本社现内设办公室（理事会办公室）、人力资源部（党委办）、业务发展部、合规风险部、资产保全部、财务会计部、稽核审计部、纪检监察部、安全保卫部、基础建设部等 10 个部室。

（三）报告期内我社下辖营业网点 19 个，其中 1 个营业部，18 个信用社（分社），另有 8 个离行式自助银行。

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 | 13   |
| 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 | 12   |
| 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 | 6    |

| 序号 | 机构名称                | 地址       | 联系电话         | 员工<br>人数 |
|----|---------------------|----------|--------------|----------|
| 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 | 7        |
| 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 | 4        |
| 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 | 6        |
| 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 | 7        |
| 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 | 6        |
| 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 | 6        |
| 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 | 6        |
| 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 | 8        |

### 三、本社员工

2021 年末，共有员工 215 人。其中，在岗合同制员工 184 人，内退员工 16 人，派遣制员工 15 人。

## 第二章 财务会计报告

### 一、会计报表

#### (一) 资产负债表

| 期末余额             | 年初余额             |
|------------------|------------------|
| 460,000,000.00   | 490,130,000.00   |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 30,000,000.00    |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 4,328,775,594.49 | 4,148,612,661.91 |
| 17,332,908.11    | 13,298,607.75    |
| 536,798.67       | 5,534,529.50     |
| 0                | 65,669,773.13    |
| 0                | 3,313,591.43     |
| 0                | 11,534,106.78    |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 100,942,983.30   | 5,829,063.92     |
| 4,907,588,284.57 | 4,773,922,334.42 |
| 71,262,105.00    | 71,262,105.00    |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 40,551.30        | 40,551.30        |
| 0                | 0                |
| 0                | 0                |
| 35,488,940.38    | 34,014,357.52    |
| 108,998,473.52   | 101,141,178.55   |
| 109,246,541.15   | 107,535,960.88   |
| 325,036,611.35   | 313,994,153.25   |
| 5,232,624,895.92 | 5,087,916,487.67 |

## (二) 利润表

| 项目                               | 行次 | 本年累计数          | 上年同期数          | 项目                    | 行次 | 本年累计数         | 上年同期数         |
|----------------------------------|----|----------------|----------------|-----------------------|----|---------------|---------------|
| 一、营业收入                           | 1  | 167,093,757.30 | 191,356,807.05 | 五、净利润(亏损以“-”号填列)      | 28 | 22,444,284.84 | 22,441,686.66 |
| (一) 利息净收入                        | 2  | 170,460,575.74 | 192,072,378.15 | 归属于母公司所有者的净利润         | 29 | 0             | 0             |
| 利息收入                             | 3  | 249,927,722.61 | 260,224,966.53 | 少数股东损益                | 30 | 0             | 0             |
| 利息支出                             | 4  | 79,467,146.87  | 68,152,588.38  | 六、其他综合收益的税后净额         | 31 | 0             | 0             |
| (二) 手续费及佣金净收入                    | 5  | -8,181,028.07  | -1,463,426.71  | (一) 不能重分类进损益的其他综合收益   | 32 | 0             | 0             |
| 手续费及佣金收入                         | 6  | 1,747,852.78   | 1,827,619.60   | 1. 重新计量设定受益计划变动额      | 33 | 0             | 0             |
| 手续费及佣金支出                         | 7  | 9,928,880.85   | 3,291,046.31   | 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益   | 34 | 0             | 0             |
| (三) 投资收益(损失以“-”号填列)              | 8  | 45,000.00      | 590,219.20     | 3. 其他权益工具投资公允价值变动     | 35 | 0             | 0             |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益               | 9  | 0              | 0              | 4. 企业自身信用风险公允价值变动     | 36 | 0             | 0             |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列) | 10 | 0              | 0              | 5. 其他                 | 37 | 0             | 0             |
| (四) 其他收益                         | 11 | 4,058,901.23   | 87,356.51      | (二) 将重分类进损益的其他综合收益    | 38 | 0             | 0             |
| (五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)          | 12 | 0              | 0              | 1. 权益法下可转损益的其他综合收益    | 39 | 0             | 0             |
| (六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)              | 13 | 0              | 0              | 2. 其他债权投资公允价值变动       | 40 | 0             | 0             |
| (七) 其他业务收入                       | 14 | 38,904.93      | 70,279.90      | 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | 41 | 0             | 0             |
| (八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)            | 15 | 671,403.47     | 0              | 4. 其他债权投资信用损失准备       | 42 | 0             | 0             |
| 二、营业支出                           | 16 | 129,193,361.02 | 154,741,222.33 | 5. 现金流量套期储备           | 43 | 0             | 0             |
| (一) 税金及附加                        | 17 | 529,945.69     | 544,112.64     | 6. 外币财务报表折算差额         | 44 | 0             | 0             |
| (二) 业务及管理费                       | 18 | 95,062,106.93  | 88,811,962.63  | 7. 其他                 | 45 | 0             | 0             |
| (三) 信用减值损失                       | 19 | 32,231,552.18  | 0              | 七、综合收益总额              | 46 | 22,444,284.84 | 22,441,686.66 |
| (四) 其他资产减值损失                     | 20 | 1,117,725.62   | 0              | 归属于母公司所有者的综合收益总额      | 47 | 0             | 0             |
| (五) 资产减值损失                       | 21 | 0              | 52,467,585.99  | 归属于少数股东的综合收益总额        | 48 | 0             | 0             |
| (六) 其他业务成本                       | 22 | 252,030.60     | 12,917,561.07  | 八、每股收益：               | 49 | 0             | 0             |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)                | 23 | 37,900,396.28  | 36,615,584.72  | (一) 基本每股收益            | 50 | 0             | 0             |
| 加：营业外收入                          | 24 | 2,249,069.69   | 7,142,584.13   | (二) 稀释每股收益            | 51 | 0             | 0             |
| 减：营业外支出                          | 25 | 8,126,557.46   | 8,058,693.09   |                       | 52 |               |               |
| 四、利润总额(亏损以“-”号填列)                | 26 | 32,022,908.51  | 35,699,475.76  |                       | 53 |               |               |
| 减：所得税费用                          | 27 | 9,578,623.67   | 13,257,789.10  |                       | 54 |               |               |

(三) 现金流量表

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 | 20,431,847.51    | 30,006,277.35    |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 |  | 2  | 139,629,006.75 | 180,162,932.58 | 支付其他与投资活动有关的现金          | 23 | 557,994.15       | 119,784.93       |
| 向中央银行借款净增加额     |  | 3  | 125,120,000.00 | -30,130,000.00 | 投资活动现金流出小计              | 24 | 20,989,841.66    | 30,126,062.28    |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 |  | 4  | 30,000,000.00  | -30,000,000.00 | 投资活动产生的现金流量净额           | 25 | -20,399,622.46   | -28,815,869.05   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金  |  | 5  | 263,187,244.03 | 256,177,633.08 | 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  | 7,300,220.54   | 6,345,769.45   | 吸收投资收到的现金               | 27 |                  |                  |
| 经营活动现金流入小计      |  | 7  | 565,236,471.32 | 382,556,335.11 | 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  | 96,399,850.68  | -4,608,364.77  | 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  | 150,177,491.89 | 261,181,517.87 | 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 | 60,158,700.26  | 67,052,573.24  | 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 | 61,984,018.65  | 72,369,769.57  | 偿还债务支付的现金               | 32 |                  |                  |
| 支付的各项税费         |  | 12 | 46,297,916.19  | 27,873,307.86  | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | 33 | 6,058,782.65     | 5,211,762.50     |
| 支付其他与经营活动有关的现金  |  | 13 | 127,024,519.78 | 38,353,613.44  | 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 | 542,042,497.45 | 462,222,417.21 | 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 | 23,193,973.87  | -79,666,082.10 | 筹资活动现金流出小计              | 36 | 6,058,782.65     | 5,211,762.50     |
| 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 | -6,058,782.65    | -5,211,762.50    |
| 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 | 45,000.00      | 45,000.00      | 五、现金及现金等价物净增加额          | 39 | -3,264,431.24    | -113,693,713.65  |
| 收到其他与投资活动有关的现金  |  | 19 | 545,219.20     | 1,265,193.23   | 加：期初现金及现金等价物余额          | 40 | 1,014,632,981.17 | 1,011,368,549.93 |
| 投资活动现金流入小计      |  | 20 | 590,219.20     | 1,310,193.23   | 六、期末现金及现金等价物余额          | 41 | 1,011,368,549.93 | 897,674,836.28   |
| 投资支付的现金         |  | 21 |                |                |                         |    |                  |                  |

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。

(四) 所有者权益变动表

| 单位: 元                    |    |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              |              |
|--------------------------|----|-------------|----------|--------|--------|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|----------|--------|------|-------------|--------------|--------------|
| 日期: 2021-12-31           |    |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              |              |
| 单位: 锦屏县农村信用合作联社          |    |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              |              |
| 项 目                      | 行次 | 本年金额        |          |        |        |             |              |              | 上年金额         |             |          |        |      |             |              |              |
|                          |    | 归属于母公司所有者权益 |          |        |        |             |              |              | 归属于母公司所有者权益  |             |          |        |      |             |              |              |
|                          |    | 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        |              |
| 一、上年年末余额                 | 1  | 71262105.00 | 40551.30 |        |        | 34014357.52 | 101141178.55 | 10753960.88  | 31394153.25  | 71262105.00 | 40551.30 |        |      | 31770188.85 | 82726451.89  | 116773091.76 |
| 加: 会计政策变更                | 2  |             |          |        |        | -76845.62   |              | -12074039.09 | -12843884.71 |             |          |        |      |             |              |              |
| 前期差错更正                   | 3  |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              | -22733261.59 |
| 二、本年年初余额                 | 4  | 71262105.00 | 40551.30 |        |        | 33244511.90 | 101141178.55 | 95461921.79  | 301150288.54 | 71262105.00 | 40551.30 |        |      | 31770188.85 | 82726451.89  | 279840027.21 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)    | 5  |             |          |        |        | 2244428.48  | 7857294.97   | 13784619.36  | 23886342.81  |             |          |        |      | 2244168.67  | 18414726.66  | 13495230.71  |
| (一) 净利润                  | 6  |             |          |        |        |             |              | 22444284.84  | 22444284.84  |             |          |        |      |             |              | 22441686.66  |
| (二) 直接计入所有者权益的利得和损失      | 7  |             |          |        |        | 0.00        | 0.00         | 0.00         | 0.00         |             |          |        |      |             | 0.00         | 0.00         |
| 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) 计入损益项目期初确认金额中的金额     | 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 |             |          |        |        |             |              |              | 0.00         |             |          |        |      |             | 0.00         |              |
| 5. 其他                    | 17 |             |          |        |        | 0.00        | 0.00         | 0.00         | 0.00         |             |          |        |      |             | 0.00         | 0.00         |
| 上述(一)和(二)小计              | 18 |             |          |        |        |             |              | 0.00         | 0.00         |             |          |        |      |             | 0.00         | 0.00         |
| (三) 所有者投入和减少资本           | 19 |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              |              |
| 1. 所有者投入资本               | 20 |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              |              |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额        | 21 |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              |              |
| 3. 其他                    | 22 |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              |              |
| (四) 利润分配                 | 23 |             |          |        |        | 2244428.48  | 7857294.97   | -8659665.48  | 1442057.97   |             |          |        |      | 2244168.67  | 18414726.66  | -8944555.95  |
| 1. 提取盈余公积                | 24 |             |          |        |        | 2244428.48  |              | -2244428.48  |              |             |          |        |      | 2244168.67  |              | -2244168.67  |
| 2. 提取一般风险准备              | 25 |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              |              |
| 3. 对所有者(或股东)的分配          | 26 |             |          |        |        |             |              | -6415237.00  | -6415237.00  |             |          |        |      |             |              | -6702287.28  |
| 4. 其他                    | 27 |             |          |        |        |             | 7857294.97   |              | 7857294.97   |             |          |        |      |             | 18414726.66  | 18414726.66  |
| (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 | 71262105.00 | 40551.30 |        |        | 35488940.38 | 108998473.52 | 109246541.15 | 325036611.35 | 71262105.00 | 40551.30 |        |      | 34014357.52 | 101141178.55 | 107536960.88 |
|                          |    |             |          |        |        |             |              |              |              |             |          |        |      |             |              | 313994153.25 |

## 二、会计师事务所审计意见

锦屏县农村信用合作联社（以下简称锦屏联社）财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了锦屏联社 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

## 三、会计报表附注

### （一）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。

### （二）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

##### （1）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。

## (2) 贷款划分依据

贷款根据风险等级划分为五级分类，分别是正常、关注、次级、可疑、损失，其中后四类属于逾期贷款，后三类属于不良贷款。关注、次级、可疑对应的贷款逾期(含展期)天数分别为：不超过 90 天(含)、90 天以上至 180 天(含)、180 天以上。

## 6、资产减值准备的核算方法

本联社根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》、财政部《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》等规定，计提各项资产减值准备。

## 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。2021 年我社根据《省联社办公室关于全省农信 2021 年度资产负债配置管控暨主要财务指标预算的通知》（黔农信办发〔2021〕109 号）指导要求，对房屋及不动产的折旧年限进行明确，延长到相关证件注明的有效期限（一般为 40 年），各类固定资产的估计使用年限如下：

| 项 目                | 预计使用<br>年限 | 预计残值<br>率 | 折旧率    |
|--------------------|------------|-----------|--------|
| 房屋、建筑物             | 40         | 5%        | 2.375% |
| 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%  |
| 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

### （1）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。

### （2）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

本社所得税的会计核算采用资产负债表债务法。本社在取得资产、负债时，确定其计税基础。资产、负债的账面价值与其计税基础存在的暂时性差异，按照所得税的有关规定，确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

本社所得税分季预缴，由主管税务机关具体核定。在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

## 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<br>2 元-10 元 | 乡镇 2 元,城关镇<br>4 元-8 元 |

### （三）贷款分类说明

2021 年，按贷款五级分类标准，不良贷款占比为 3.85%，比上年的 4.72%下降 0.87 个百分点。

#### (四) 会计报表重要项目注释

##### 1、存放同业款项

| 项 目                     | 年初余额           | 年末余额           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 存放同业款项                  | 406,357,593.02 | 667,539,110.89 |
| 其中：存放银行业存款类金融<br>机构活期款项 | 71,000,000.00  | 165,000,000.00 |
| 存放银行业存款类金融机<br>构定期款项    | 70,000,000.00  | 141,000,000.00 |
| 存放省联社清算资金               | 125,357,593.02 | 342,539,110.89 |
| 存放省联社期限管理资金             | 70,000,000.00  | 19,000,000.00  |
| 存放省内行社定期款项              | 70,000,000.00  | 0.00           |
| 减：存放同业坏账准备              | 0.00           | 373,915.05     |
| 合 计                     | 406,357,593.02 | 667,165,195.84 |

##### 2、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 |      |
| 减：应收款项类投资坏账准备 | 0.00          |      |
| 净值合计          | 54,965,373.62 |      |

本年将应收款项类金融资产调整至债权投资核算。

##### 3、应收利息

| 项 目        | 年初余额         | 年末余额 |
|------------|--------------|------|
| 应收利息       | 9,456,539.70 |      |
| 减：应收利息坏账准备 | 455,448.53   |      |
| 净值合计       | 9,001,091.17 |      |

本年将应收利息调整至其他资产核算,应收利息坏账准备调整至贷款损失准备核算。

#### 4、发放贷款和垫款

(1) 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       | 206,439,414.68   | 189,934,775.19   |
| 个人贷款       | 3,382,348,408.61 | 3,386,946,840.72 |
| 贷款总额       | 3,588,787,823.29 | 3,576,881,615.91 |
| 减:信贷资产损失准备 | 226,950,654.66   | 223,202,929.42   |
| 加:贷款应计利息   |                  | 7,297,842.61     |
| 贷款净额       | 3,361,837,168.63 | 3,360,976,529.10 |

(2) 按担保方式分布情况分析如下:

| 项 目        | 年初余额             | 年末余额             |
|------------|------------------|------------------|
| 信用贷款       | 2,352,062,076.83 | 2,426,628,816.74 |
| 保证贷款       | 44,540,674.77    | 53,733,869.44    |
| 抵押贷款       | 1,169,402,922.69 | 22,218,089.00    |
| 质押贷款       | 22,782,149.00    | 1,074,300,840.73 |
| 贷款总额       | 3,588,787,823.29 | 3,576,881,615.91 |
| 减:信贷资产损失准备 | 226,950,654.66   | 223,202,929.42   |
| 加:贷款应计利息   |                  | 7,297,842.61     |
| 贷款净额       | 3,361,837,168.63 | 3,360,976,529.10 |

(3) 五级分类的不良贷款情况:

| 项 目 | 年初余额           | 年末余额           |
|-----|----------------|----------------|
| 次级  | 99,093,074.81  | 73,505,095.19  |
| 可疑  | 70,415,155.91  | 64,127,468.35  |
| 损失  |                |                |
| 合计  | 169,508,230.72 | 137,632,563.54 |

(4) 信贷资产损失准备变动情况:

| 项 目       | 2020 年度        | 2021 年度        |
|-----------|----------------|----------------|
| 年初余额      | 274,034,862.09 | 226,950,654.66 |
| 本年计提      | 52,467,585.99  | 31,321,638.07  |
| 本年核销      | 110,020,693.75 | 47,066,978.28  |
| 减免企业所得税转增 |                |                |
| 账务调整      |                |                |
| 加: 其他转回   | 10,468,900.33  | 11,997,614.97  |
| 年末余额      | 226,950,654.66 | 223,202,929.42 |

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。2021 年度提取资产减值准备 33,349,277.80 元(其中信贷部分 31,321,638.07 元;非信贷部分(坏账损失)2,027,639.73 元);本年度核销坏账减少 47,066,978.28 元;本年度其他转回 11,997,614.97 元。

5、债权投资

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----|------|------|
|-----|------|------|

| 项 目        | 年初余额 | 年末余额          |
|------------|------|---------------|
| 债权投资信托计划成本 |      | 54,965,373.62 |
| 减：债权投资减值准备 |      | 9,218,913.99  |
| 净值合计       |      | 45,746,459.63 |

#### 6、长期股权投资

| 项 目         | 年初原<br>值       | 长期股<br>权投<br>资减<br>值<br>准<br>备 | 年初净<br>值       | 年末原<br>值 | 长期股<br>权投<br>资减<br>值准<br>备 | 年末净值 |
|-------------|----------------|--------------------------------|----------------|----------|----------------------------|------|
| 入股省联社<br>资金 | 300,000<br>.00 | 0.00                           | 300,000<br>.00 |          |                            |      |
| 合计          | 300,000<br>.00 | 0.00                           | 300,000<br>.00 |          |                            |      |

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，本年将长期股权投资调整至其他权益工具投资核算。

#### 7、其他权益工具投资

| 项 目             | 年初余额 | 年末余额       |
|-----------------|------|------------|
| 省联社股权投资成本       |      | 300,000.00 |
| 加：省联社股权投资公允价值变动 |      | 0.00       |
| 净值合计            |      | 300,000.00 |

该项投资系 2003 年投入到贵州省农村信用社联合社的入股资金。

#### 8、应付职工薪酬

| 项 目  | 年初余额          | 年末余额          |
|------|---------------|---------------|
| 应付工资 | 11,467,973.07 | 12,907,101.86 |

| 项 目              | 年初余额          | 年末余额          |
|------------------|---------------|---------------|
| 应付福利费            |               | 204,083.33    |
| 应付职工教育经费         | 450,280.00    | 0.00          |
| 应付工会经费           | 430,637.48    | 387,340.03    |
| 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        | 8,806.49      | 0.00          |
| 应付住房公积金          |               | 2,606,374.87  |
| 应付劳务派遣工工资等       | 396,416.52    | 683,513.83    |
| 合计               | 13,298,607.75 | 17,332,908.11 |

全年列支职工工资 39,392,937.67 元，列支职工福利费 4,886,269.53 元，职工福利费列支范围主要为职工食堂补贴、职工食堂设施、职工食堂炊事员工资、职工体检费、职工取暖降温费等。

#### 9、应付利息

| 项 目  | 年初余额          | 年末余额 |
|------|---------------|------|
| 应付利息 | 65,669,773.13 |      |
| 合计   | 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。本年将应付利息（除存款应付利息）调整至其他负债核算。

#### 10、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 |

## 11、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。2021 年末，盈余公积全部为法定盈余公积，年初余额 34,014,357.52 元，本期计提法定盈余公积 2,244,428.48 元，本年执行新会计准则调减法定盈余公积 769,845.62 元，年末余额为 35,488,940.38 元。

## 12、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 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），本期增加一般风险准备 7,857,294.97 元，其中：经过股东代表大会分配 2021 年利润计提一般准备 0.00 元，转西部优惠政策减免 2020 年 10%的所得税率部分税

金转增一般风险准备 7,712,942.75 元，收回央行票据已置换不良贷款本金 144,352.22 元。2021 年期末余额为 108,998,473.52 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 67,493,966.46 元、收回央行票据已置换不良贷款本金 144,352.22 元）。

### 13、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 2021 年度净利润 22,444,284.84 元的 10% 计提法定盈余公积 2,244,428.48 元。2021 年利润分配从 2020 年度税后利润中计提一般风险准备 0.00 元；2021 年向投资者分配 2020 年股金红利 6,415,237.00 元。2021 年调减以前年度损益 5,145,428.56 元。本年执行新会计准则调减未分配利润 6,928,610.53 元。未分配利润年初余额 107,535,960.88 元，2021 年期末余额为 109,246,541.15 元。

### 14、信用减值损失

| 项 目      | 2020 年度       | 2021 年度       |
|----------|---------------|---------------|
| 坏账损失     |               | 909,914.11    |
| 信贷资产减值损失 | 52,467,585.99 | 31,321,638.07 |
| 合计       | 52,467,585.99 | 32,231,552.18 |

### 15、其他资产减值损失

| 项 目 | 2020 年度 | 2021 年度 |
|-----|---------|---------|
|-----|---------|---------|

| 项 目      | 2020 年度 | 2021 年度      |
|----------|---------|--------------|
| 抵债资产减值损失 |         | 1,117,725.62 |
| 合 计      |         | 1,117,725.62 |

#### 16、所得税

| 项 目 | 2020 年度       | 2021 年度      |
|-----|---------------|--------------|
| 所得税 | 13,257,789.10 | 9,578,623.67 |
| 合 计 | 13,257,789.10 | 9,578,623.67 |

#### (五) 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。

#### (六) 资本充足

#### 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 | 31,307.92  | 32,385.39  |
| 一级资本净额   | 31,307.92  | 32,385.39  |
| 资本净额     | 34,748.73  | 35,930.16  |
| 信用风险加权资产 | 278,705.90 | 287,126.16 |
| 操作风险加权资产 | 39,436.11  | 35,677.64  |
| 风险加权资产   | 318,142.01 | 322,803.80 |

|           |        |        |
|-----------|--------|--------|
| 核心一级资本充足率 | 9.84%  | 10.03% |
| 一级资本充足率   | 9.84%  | 10.03% |
| 资本充足率     | 10.92% | 11.13% |

#### 四、财务情况说明

##### (一) 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 11.13%，较年初上升 0.21%，增幅为 1.92%。

##### (二) 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 13763.26 万元，较年初下降 3187.57 万元，不良率为 3.85%，较年初下降 0.87 个百分点。

##### (三) 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 432133.19 万元,较年初增加 17041.10 万元;

2. 各项贷款余额 358878.78 万元,较年初减少 1190.62 万元;

(四)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 2244.43 万元,较上年增加 0.26 万元,降幅 0.0115%。

2. 实现总收入 25873.88 万元,较上年减少,1120.42 万元,降幅 4.15%。

3. 营业费用总额 9506.21 万元,较上年增加 625.01 元,降幅 7.04%。

### 第三章 股权及关联交易情况

#### 一、股权情况

(一)本报告期内最大十户股东情况如下:

| 截止 2021 年 12 月 31 日 |             |                     |              |           |    |
|---------------------|-------------|---------------------|--------------|-----------|----|
| 序号                  | 名称          | 股金合计<br>(单位:<br>万元) | 所占股本<br>总额比例 | 入股信用<br>社 | 备注 |
| 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       |    |

| 截止 2021 年 12 月 31 日 |                             |                     |              |           |                                      |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|--------------|-----------|--------------------------------------|
| 序<br>号              | 名 称                         | 股金合计<br>(单位:<br>万元) | 所占股本<br>总额比例 | 入股信用<br>社 | 备注                                   |
| 3                   | 贵州开源建筑工程有<br>限责任公司          | 182.4678            | 2.56         | 营业部       |                                      |
| 4                   | 锦屏县森科林产品有<br>限公司            | 121.6452            | 1.71         | 营业部       |                                      |
| 5                   | 东营尚阳机电设备有<br>限公司            | 97.3162             | 1.37         | 营业部       |                                      |
| 6                   | 锦屏县君宏米业有限<br>公司             | 72.9872             | 1.02         | 营业部       |                                      |
| 7                   | 贵州省锦屏县野生植<br>物保健品综合开发公<br>司 | 72.9872             | 1.02         | 营业部       | 工商信<br>息该公<br>司 2018<br>年 8 月<br>已注销 |
| 8                   | 谢雲鸿                         | 71.7452             | 1.01         | 营业部       |                                      |
| 9                   | 黄福雲                         | 41.8652             | 0.59         | 营业部       |                                      |
| 10                  | 向斌                          | 35.9100             | 0.50         | 营业部       |                                      |

(二)本期前十大股东中第 9 户黄福雲为新进入前十大股东名册,上年度的股东龙腾玲则不再排名前十大股东。

(三)股东“贵州省锦屏县野生植物保健品综合开发公司”因经营不善，公司已经注销，不再经营，目前我社正在积极联系新的法人企业，拟接收其股金。

## 二、关联交易

本联社成立了锦屏县农村信用合作联社关联交易控制委员会，制定有《县联社关于印发锦屏县农村信用合作联社理事会关联交易控制委员会工作规则的通知》（锦农信发〔2018〕283号）、《锦屏县农村信用合作联社关联交易管理办法（修订）》（锦农信办发〔2020〕294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。2021年12月31日止全部关联方授信317笔，余额3,013.52万元，占资本净额8.39%。(9.27%)（资本净额：35,930.16万元（是否应是所有者权益合计数32,503.66万元）），低于50%银监会最低要求，2021年无重大关联交易。

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

## 第四章 各类风险管理状况

我社面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险以及其他风险，面对上述风险，本社采取了一系列管理措施。

### 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。

2021 年本联社各项贷款余额为 357688.16 万元，较年初下降 1190.62 万元，其中五级分类不良贷款余额 13763.26 万元，较年初下降 3187.57 万元，不良率为 3.85 %，较年初下降 0.87 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。

（一）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%   |
| 农、林、牧、渔业 | 73,002.95 | 20.34 | 77,093.46 | 21.55 |
| 采矿业      | 3,951.09  | 1.10  | 3,573.23  | 1.00  |

| 项目                | 上年末金额     |      | 本年末金额     |      |
|-------------------|-----------|------|-----------|------|
|                   | 余额（万元）    | 占比%  | 余额（万元）    | 占比%  |
| 制造业               | 26,461.26 | 7.37 | 26,196.03 | 7.32 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 1,098.90  | 0.31 | 850.89    | 0.24 |
| 建筑业               | 24,731.08 | 6.89 | 19,307.65 | 5.40 |
| 批发和零售业            | 32,893.71 | 9.17 | 32,689.50 | 9.14 |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 9,623.38  | 2.68 | 8,236.65  | 2.30 |
| 住宿和餐饮业            | 11,935.54 | 3.33 | 9,991.87  | 2.79 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业   | 461.79    | 0.13 | 687.03    | 0.19 |
| 金融业               | 0.00      | 0    | 0         | 0    |
| 房地产业              | 1,685.67  | 0.47 | 1,591.97  | 0.45 |
| 租赁和商务服务业          | 6,861.52  | 1.91 | 5,698.28  | 1.59 |
| 科学研究和技术服务业        | 70.00     | 0.02 | 59.00     | 0.02 |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 1,797.66  | 0.50 | 1,865.26  | 0.52 |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 6,113.99  | 1.70 | 5,509.28  | 1.54 |
| 教育                | 941.50    | 0.26 | 850.56    | 0.24 |
| 卫生和社会             | 927.79    | 0.26 | 805.30    | 0.23 |
| 文化、体育和娱乐业         | 834.14    | 0.23 | 847.94    | 0.24 |

| 项目             | 上年末金额      |        | 本年末金额      |        |
|----------------|------------|--------|------------|--------|
|                | 余额（万元）     | 占比%    | 余额（万元）     | 占比%    |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 0.00       | 0      | 0          | 0      |
| 国际组织           | 0.00       | 0      | 0          | 0      |
| 个人贷款           | 155,486.81 | 43.33  | 161,834.26 | 45.24  |
| 贷款及垫款总额        | 358,878.78 | 100.00 | 357,688.16 | 100.00 |

注：上表中“个人贷款小计”不含个人经营性贷款。

## （二）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     | 4.10  | 3.39  |
| 不良贷款率     | 4.72  | 3.85  |
| 单一客户贷款集中度 | 4.83  | 4.31  |

## 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 2021 年 1 月至 12 月流动性比例分别为 41.58%、47.51%、46.98%、41.99%、43.37%、44.61%、48.17%、49.36%、49.33%、50.32%、55.38%、56.27%，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。2021年末，短期贷款余额占贷款余额的比例为 45.65%，较上年同期增加 1.12 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**

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：

#### **（一）加强内控建设**

2021 年我社加大内控制度建设，先后印发了《锦屏县农村信用合作联社安防联席会议制度》（锦农信办发〔2021〕6 号）、（锦农信办发〔2021〕7 号）《锦屏县农村信用合作联社款箱调运操作规程》（试行）（锦农信办发〔2021〕9 号）等制度文件。

（二）加强案件防控工作。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 2021 年 2 月 22 日制定并下发了《锦屏县农村信用

合作联社 2021 年案防工作计划》，内容涵盖了业务全流程及风险点。

（三）加强安全保卫工作。按照省联社年初工作会议总体部署，坚持底线思维，增强忧患意识，提高防控能力，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基础。

（四）加大诉讼清收不良贷款力度。截止 2021 年 12 月末，我社起诉案件 280 起，起诉金额 27629.59 万元，执行结案 141 笔，金额 13163.58 万元，未执行和未结案 139 笔、金额 14466.01 万元。2021 年全年核销贷款 766 笔，金额 4706.70 万元。年末逾期 90 天以上不良贷款与五级不良比为 97.52%。

#### （五）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、4 月、10 月、11 月对我社的流动性风险压力进行了 4 次测试。

#### （六）对同业业务进行风险排查工作

截止 2021 年 12 月末，我社存放同业余额为 66753.91 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。

#### （七）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。

#### （八）加强房地产贷款管理工作

截止 12 月末，我社房地产贷款余额 81316.55 万元，占各项贷款比例为 22.73%。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。

#### （九）加强稽核审计工作

一年来，共组织开展审计项目 18 项，其中计划内项目 16 项，计划外项目 2 项，审计发现问题 77 个，提出审计建议 31 条，问责 252 人次，经济处罚 46.26 万元。

### 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和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**

### **（一）理事会、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。

### **（二）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。

### （三）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；二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。

### （四）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。

## 第五章 公司治理

### 一、“三会”及法人治理情况

#### （一）社员代表大会

2021 年共召开社员代表大会 1 次。主要审议通过了《锦屏县农村信用合作联社理事会 2020 年工作报告（草案）》《锦屏县农村信用合作联社监事会 2020 年工作报告（草案）》《锦屏县农村信用合作联社 2020 年度财务执行情况及 2021 年度财务预算报告（草案）》《锦屏县农村信用合作联社 2020 年度利润分配暨股金分红方案（草案）》等议案。

#### （二）理事会

联社理事会理事长：秦江永

联社理事会理事：秦江永、罗阳、龙咸钧、姚贤洲、孙根坤、杨秀全、王远彬、魏桂荷、何秀燕。

2021 年我社共召开理事会 4 次，会议主要审议通过了《锦屏县农村信用合作联社理事会 2020 年工作报告》《锦屏县农村信用合作联社 2020 年度财务执行情况及 2021 年度财务预算

报告（草案）》《锦屏县农村信用合作联社 2020 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 2020 年度信息披露报告》等 46 项议案。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。

### （三）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。

2021 年我社共召开监事会议 4 次，审议通过《2020 年监事会工作报告（草案）》《锦屏县农村信用合作联社理事会、经营层 2020 年履职评价报告》《锦屏县农村信用合作联社监事会 2020 年履职评价报告》《锦屏县农村信用合作联社关于 2021 年资金同业业务自查的情况报告》等议案。

### （四）联社管理层成员构成及其基本情况。

秦江永，男，汉族，中共党员，1992 年 9 月参加工作，本科学历，先后就职于台江县联社、剑河农商银行、镇远县农商银行，曾担任剑河县、镇远县董（理事长），报告期内任锦屏县联社党委书记、理事长。

罗阳，女，苗族，中共党员，2005 年 8 月参加工作，本科学历，先后就职于黎平农商银行、从江农商银行，曾担任风险总监、副行长，报告期内任锦屏县联社党委书记、副理事长、主任。

沈贵林，男，侗族，中共党员，2006年12月参加工作，本科学历，先后就职于三穗农商银行，曾担任副行长，报告期内任锦屏县联社党委委员、纪委书记。

吴征雄，男，汉族，中共党员，1992年10月参加工作，本科学历。先后就职于黎平农商银行、天柱农商银行，曾担任副行长、行长，报告期内任锦屏县联社党委委员。

## **第六章 经营工作情况**

### **一、各项指标完成情况**

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2021年12月31日，锦屏联社各项存款余额为432133.19万元，较年初增加17041.10万元；贷款余额358878.78万元，较年初减少1190.62万元；不良贷款余额为13763.26万元，不良贷款占比3.85%，较年初下降0.87个百分点。

### **二、大力推进信用工程建设**

今年，我社全面完成10个信用乡（镇）、103个信用村（社区）、1363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”，信用乡镇占比不低于75%，2023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44081户，评级面89.53%。

### **三、网点建设情况**

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，已于2021年1月份开业。同时，彦洞分社、启蒙信用社新网点也建设完成，2021年8月投入使用。

## **第七章 年度重大事项**

### **一、注册资本变更情况**

增加或减少注册资本、分立合并事项：2021年度本联社注册资本为71262105元，与上年相比没有变化。

### **二、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357688.16万元，较年初增速-0.33%；普惠型小微企业贷款77076.62万元，较年初增速4.33%，增速高于各项贷款增速4.66个百分点，占贷款总数的21.55%；普惠型小微企业贷款户数2704户，较年初增加72户；普惠小微企业不良贷款余额4505.06万元，不良率5.84%，高于各项贷款不良率1.99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6.95%，较上年度平均利率下降0.19个百分点，我社较好完成了2021年度普惠型小微企业贷款“两增两控”目标。

### **三、其他**

（一）本年度联社无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

（二）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。

## 审计报告

黔德正会审（2022）1013 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 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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

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）8692 2496

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 2021 年 12 月 31 日资产负债表；
- 2、贵联社 2021 年度利润表、现金流量表、所有者权益变动表；
- 3、贵联社 2021 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：



2022 年 2 月 28 日

