

# 施秉县农村信用合作联社

## 2021 年度信息披露报告

根据年度信息披露工作要求及《施秉县农村信用合作联社章程》有关规定，现向社会公众发布我社 2021 信息披露报告。

### 一、基本情况

施秉县农村信用合作联社（以下简称“我社”），于 2005 年开始实施产权制度改革，并于 2005 年 12 月完成改制组建，经贵州银监局批准成为具有独立法人资格的银行业金融机构。

法定名称：施秉县农村信用合作联社

中文简称：施秉县联社

机构性质：具有独立企业法人资格的地方性银行机构

组织形式：股份有限公司

住所：贵州省施秉县城关镇集贸市场

注册资本：人民币伍仟零叁拾壹万肆仟柒佰贰拾贰元  
(50,314,722 元)

法人代表：明道江

经营范围：办理存款、贷款，票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府

债券；提供保管箱业务；经批准，参加资金市场、融通资金；经中国银行保险监督管理机构批准的其他业务。

## 二、2021 年主要业务情况

2021 年来，我社围绕年初工作目标，各项工作有序开展，稳步发展。我社聘请贵州德正宏会计师事务所对 2021 年度会计报表进行审计，并出具了无保留意见的审计报告。

### （一）各项资产、负债和所有者权益及变动情况

1. 资产构成及其变动情况。2021 年末，各项资产总额 329854 万元，比年初增长 23937 万元，增幅 7.82%。其中：现金 2899 万元，存放央行款项 34815 万元，存放同业款项 4000 万元，存放省联社款项 12067 万元。各项贷款余额 246650 万元，比年初上升 1009 万元，增幅 0.41%，存贷比 103.93%（剔除扶贫再贷款后存贷比 76.89%）。全年累计发放贷款 248877 万元，累计收回贷款 247868 万元。

在资产中，年末各项贷款余额 246650 万元，投放主要行业：农林牧渔业 95647 万元、制造业 10226 万元、建筑业 13614 万元，批发和零售业 16136 万元，房地产业 6613 万元，发放“脱贫人口小额信贷”支持已脱贫贫困户、发放“致富通”农户贷款支持农业种养殖等，制造业、建筑业、房地产业主要投向县域小微企业，批发和零售业主要投向个体工商户，个人贷款主要投向行政事业单位职工、城镇居民、农户等消费性贷款。（业务发展部）

截止 2021 年末，我社小微企业贷款余额 60947 万元，较年初减少 1740 万元，户数 1545 户，较年初增加 350 户。其中普惠小微企业贷款余额 54025 万元，较年初增加 750 万元，增速为 1.41%，高于各项贷款增速 1 个百分点；普惠小微贷款户数 1540 户，较年初增加 352 户；普惠小微贷款加权平均利率 7.45%，较上年度下降 0.67 个百分点；普惠小微不良贷款余额 2013 万元，不良率 3.73%，高于各项不良率 0.48 个百分点。全年累计发放普惠小微贷款 49146 万元，同比多增 95 万元，累计收回贷款 48396 万元，同比多增 819 万元。

2. 负债构成及其变动情况。2021 年末，各项负债总额 304138 万元，较年初增加 22256 万元，增幅 7.9%。其中：向中央银行借款 57000 万元，各项存款 237327 万元，应交税费 705 万元，应付利息 5127 万元。在负债中，年末各项存款余额 237327 万元，较年初增加 8484 万元，增幅 3.71%。其中：单位活期存款 22198 万元，单位定期存款 1400 万元，个人活期存款 97501 万元，个人定期存款 114981 万元，其他存款 1247 万元。

3. 所有者权益构成及变动情况。2021 年末，所有者权益 25715 万元，比年初增加 1681 万元，增幅为 6.99%。其中：实收资本（股本）5031 万元，较年初增加 0 万元；其他综合收益 162 万元，较年初增加 162 万元，盈余公积 3367 万元，

较年初增加 129 万元；一般风险准备 8713 万元，较年初增加 772 万元；未分配利润余额 8442 万元，较年初增加 617 万元。

## （二）财务指标执行情况及分析

1. 各项收入情况。2021 年末，各项收入总计 19323 万元，同比减少 591 万元，其中：利息收入 17883 万元，同比减少 838 万元，金融机构往来收入 1233 万元，同比增加 403 万元，手续费及佣金收入 122 万元，同比增加 17 万元。2021 年收入增长缓慢的主要原因：一方面从贷款增长情况对比看，2020 年末各项贷款较年初增加 804 万元，增幅 0.33%，而 2021 年末各项贷款较年初增加 1009 万元，增幅 0.41%，同比提高 0.08 个百分点，增加额同比多增 205 万元，但贷款利息收入增幅却同比下降，反应出生息资产收益率仍处于持续下降的趋势中；另一方面由于 2021 年加大对小微企业的支持力度，对受疫情影响的小微企业降低利率，2021 年小微企业贷款加权平均利率为 7.45%，较 2020 年下降 0.67 个百分点。

2. 各项支出情况。2021 年末，各项支出 16717 万元，同比少支出 595 万元，其中：利息支出 3855 万元，同比多支出 521 万元，金融机构往来支出 905 万元，同比多支出 223 万元。支出增加主要原因：一是 2021 年末个人定期存款较年初上升 17533 万元，个人定期存款利息支出较上年增加；二是 2021 年借入支农再贷款余额较 2020 年增加 11768 万元，

金融机构往来利息支出增加。

3. 增值税及企业各项税费缴纳情况。2021年，缴纳增值税260万元，缴纳房产税58万元，缴纳土地使用税9万元，缴纳印花税16万元，计提企业所得税1350万元，因未完成2021年所得税汇算清缴，还未将减免10%所得税按规定转增一般准备。

4. 利润实现和利润分配情况。税前利润总额2606万元，同比增加4万元，计提所得税1350万元，本年实现净利润1256万元。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）一般准备；（4）向投资者分红。2021年末实现净利润的10%计提法定盈余公积126万元，2021年利润分配未计提一般风险准备，2021年度按8%向投资者分配股金红利。

5. 资产减值准备提取情况。2021年末，各项资产减值损失准备余额13610万元，其中：贷款损失准备13147万元，较年初减少2238万元，本年新提取2153万元，核销贷款5017万元，收回历年核销呆帐贷款626万元，其他资产减值准备462万元，当年新提取12万元。

6. 固定资产情况。年末固定资产余额6600万元，较年初增加752万元，本年实际增加858万元，实际减少106万元；已计提累计折旧2325万元，在建工程939万元，固定资产比例29.32%，较上年上升1.56个百分点。

### 三、主要监管指标完成情况

(一) 资本充足率情况。年末资本充足率为 12.22%，较年初增加 0.9 个百分点。

(二) 拨备覆盖情况。年末拨备覆盖率为 164.24%，贷款损失准备充足率达 175.84%，抗风险抵御能力进一步加强。

(三) 不良贷款情况。

不良贷款率为 3.25%，比年初下降 0.57 个百分点；不良贷款余额 8004.75 万元，比年初减少 1374.4 万元，降幅 14.65%；贷款五级分类各级次为：正常类 31680 笔，金额 224025.8 万元；关注类 2233 笔，金额 14618.82 万元；次级类 313 笔，金额 3762.26 万元；可疑类 362 笔，金额 4233.12 万元；损失类 2 笔，金额 9.37 万元。当年新增不良贷款 12717.89 万元，清收不良贷款 14092.29 万元，其中现金收回 6945.66 万元，呆帐核销 5016.63 万元，以物抵债 2130 万元。

不良余额的成因：一是我社发放的农户贷款，主要经营农村传统粗放式农业，受区域环境限制，农业产业基础薄弱，地区经济发展不发达，客户诚信意识不强，借款人履约能力下降；二是受新冠肺炎疫情影响，部分中小微企业经营困难，还本付息出现违约；三是受疫情影响，市场低迷，经营类借款户收入减少还款困难；四是抵押物拍卖评估程序时间长，诉讼追偿效率较低。

#### 四、股金结构及股金分红情况

(一) 股本金结构及变动情况。截止 2021 年末, 我社股金余额为 5031 万元, 较年初增加 0 万元, 法人股 1 户, 金额为 66 万元, 自然人股 771 户, 金额 4965 万元, 自然人股中有 78 户为职工股, 金额 878 万元。

(二) 股金分红情况、方式和依据。2021 年末, 我社资本充足率 12.22%, 拨备覆盖率 164.24%。符合《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社利润分配管理办法的通知》

(黔农信办发〔2020〕38 号) 文件第十九条“行社股金分红应当以现金分红为主, 以转增股本为辅, 分红总额不得超过可供分配利润总额的 20% (含省联社), 且分红金额 (包括转增股本) 占股本金的比例最高不得超过 20%, 其中现金分红最高不得超过 12%。”的标准。2021 年度股金分红比例确定为 7.5%, 其中: 按 0% 送分红股, 按 7.5% 现金分红。

(三) 股东转股情况。2021 年度发生 54 笔股权转让, 转股金额合计 614 万元。

#### 五、股东股权对外质押及担保情况

2021 年无股东被质押股权及股权反担保情况。

#### 六、薪酬信息

2021 年, 我社按照《贵州省农村信用社行社工资管理规定 (试行)》执行薪酬管理, 充分发挥薪酬在我社业务发展与风险管控中的导向作用, 坚持激励与约束相结合, 绩效薪

酬延期支付原则，建立绩效薪酬延期支付制度。

2021年我社员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬两部分组成。2021年薪酬总额3202万元，其中：基本薪酬1027万元，包括高管基本薪酬126万元，合同制员工基本薪酬809万元，内退人员基本薪酬92万元；绩效薪酬2175万元，高管绩效薪酬258万元，在岗合同制员工绩效薪酬1917万元，人均绩效薪酬为16.73万元。我社高管及员工当年分配的绩效薪酬实行部分延期支付，理事长、主任按绩效薪酬的55%延期支付，监事长、副主任、风险总监按绩效薪酬的45%延期支付，中层正职按绩效薪酬的20%延期支付，中层副职按绩效薪酬的15%延期支付，一般员工按绩效薪酬的10%延期支付，延期支付期限为3年，延期支付时段及比例按第一年30%、第二年支付30%、第三年支付40%，2021年共扣留延期支付396万元。2021年5月根据《省联社办公室关于2020年度重点关注业务限额管理考核结果的通报》，扣回7名高管人员及2名中层人员2020年延期支付35.61万元，转营业外收入。

## 七、关联方和关联交易情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令2004年第3号）关于关联方的定义，截止2021年末，我社全部关联方交易为理、监事会成员及内部职工贷款，共65户194笔，贷款余额1906.54万元，根据中国银行业监督



管理委员会《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令 2012 年第 1 号)计算,资本净额为 28169.95 万元,全部关联方授信集中度 6.77%,符合全部关联方授信集中度与资本净额之比不应高于 50%的监管要求。

## 八、流动性风险压力测试情况

为及时了解掌握、分析经营业务状况,我社根据监管部门要求按季开展流动性压力测试,根据 2021 年压力测试结果情况来看,我社暂不存在现金流缺口,暂不存在流动性风险。

## 九、“三会”及法人治理情况

(一)社员代表大会。2021 年我社共召开社员代表大会 1 次。

2021 年 5 月 6 日召开第二届社员代表大会第十八次会议,会议审议通过了《施秉县农村信用合作联社 2020 年度理事会工作报告》《施秉县农村信用合作联社 2020 年度监事会工作报告》《施秉县农村信用合作联社 2020 年度利润分配方案(草案)》《施秉县农村信用合作联社 2020 年股金分红方案(草案)》《施秉县农村信用合作联社 2020 年度财务执行情况 & 2021 年财务预算方案(草案)》《关于授权施秉县农村信用合作联社理事会批准年度预算调整方案、年度决算方案及决算报告》等 11 个议案。

(二) 理事会。2021 年我社共召开理事会会议 5 次，分别为：

2021 年 3 月 26 日召开第二届理事会第五十三次会议，会议审议通过了《施秉县农村信用合作联社风险管理办法》《施秉县农村信用合作联社授权管理办法》《施秉县农村信用合作联社呆账贷款核销的请示》3 个议案。

2021 年 5 月 6 日召开第二届理事会第五十四次会议，会议审议通过了《施秉县农村信用合作联社 2020 年度理事会工作报告》《施秉县农村信用合作联社 2020 年度利润分配方案（草案）》《施秉县农村信用合作联社 2020 年股金分红方案（草案）》等 8 个议案。

2021 年 5 月 26 日召开第二届理事会第五十五次会议，会议审议通过了《施秉县农村信用合作联社村村通转型升级暨普惠金融服务点建设三年规划（2020-2022）等 4 项管理制度》《施秉县农村信用合作联社股金转让的请示》2 个议案。

2021 年 9 月 14 日召开第二届理事会第五十六次会议，会议审议通过了《关于主题银行装修的请示》《关于核销贷款的请示》《施秉县农村信用合作联社农民工金融服务转型升级五年规划（2021 年-2025 年）》3 个议案。

2021 年 12 月 28 日召开第二届理事会第五十六次会议，会议审议通过了《施秉县农村信用合作联社核销垫付诉讼费请示》《施秉县农村信用合作联社关于追加及调整 2021 年财

务预算的备案报告》《施秉县农村信用合作联社 2021 年 12 月呆账贷款核销的请示》《关于启动智慧银医项目的请示》《县联社关于 2021 年度薪酬计提有关问题的通知》等 5 个议案。

（三）监事会。2021 年我社共召开监事会会议 5 次，分别为：

2021 年 3 月 25 日召开第二届监事会第三十九次会议，会议审议通过《施秉县农村信用合作联社风险管理办法》《施秉县农村信用合作联社授权管理办法》《关于核销贷款的请示》3 个议案。

2021 年 5 月 6 日召开第二届监事会第四十次会议，会议审议通过《施秉县农村信用合作联社 2020 年度理事会工作报告》《施秉县农村信用合作联社 2020 年经营层工作报告》《施秉县农村信用合作联社 2020 年度利润分配方案（草案）》《施秉县农村信用合作联社 2020 年股金分红方案（草案）》《施秉县农村信用合作联社 2020 年度财务执行情况及 2021 年财务预算方案（草案）》《施秉县农村信用合作联社 2020 年度监事会工作报告》等 14 个议案及报告。

2021 年 5 月 26 日召开第二届监事会第四十一次会议，会议审议通过《施秉县农村信用合作联社 2020 年监事会对理事会综合评价报告》《施秉县农村信用合作联社 2020 年监事会对

监事会成员履职评价报告》《施秉县农村信用合作联社 2020 年监事会对高级管理层综合评价报告》等 4 个议案和报告。

2021 年 9 月 14 日召开第二届监事会第四十二次会议，会议审议通过《施秉县农村信用合作联社 2021 年上半年风险管理情况报告》《施秉县农村信用合作联社农民工金融服务转型升级五年规划（2021 年-2025 年）》《施秉县农村信用合作联社呆账核销的请示》3 个报告及事项。

2021 年 12 月 28 日召开第二届监事会第四十三次会议，会议审议通过《施秉县农村信用合作联社 2021 年度风险管理情况报告》《施秉县农村信用合作联社 2021 年稽核审计工作情况报告》《施秉县农村信用合作联社关于追加及调整 2021 年财务预算的备案报告》等 7 个报告及事项。

## 十、高级管理人员及员工情况

### （一）董事、监事及高级管理人员。

理事会成员 7 名。其中：内部理事 2 名，外部理事 5 名；联社理事长为明道江；明道江、刘大春、罗应民、孙可明、姚瑞、彭水生、潘碧华为理事会理事。

监事会成员 5 名。其中，内部职工监事 1 名，股东监事 4 名；阳继应、王建明、王治玲、曾勇、刘再明为监事会成员。

高级管理人员 4 名，分别是联社党委书记、理事长明道江，联社党委委员、党委副书记、主任黄进堂，联社党委委

员、副主任唐仕和、潘玺东。

（二）员工情况。截止 2021 年末，从业员工 145 人，其中，合同工 144 人（在岗员工 132 人，内退 12 人），派遣制员工 1 人。

（三）机构设置情况。我社机关部室共 14 个部室和 2 个中心，分别为业务发展部、扶贫事业部、安全保卫部、电子银行部、合规风险部、稽核审计部、财务统计部、市场营销部、综合办公室、党委办公室、纪检监察室、基建办公室、客户服务部及工会办公室，小微中心和反洗钱监测中心；辖内营业网点 13 个，其中 1 个营业部，8 个乡镇信用社，4 个分社。

## 十一、内控建设及执行情况

2021 年，我社坚持服务“三农”、服务实体经济，积极转型，各项工作有序推进。内控建设及执行主要体现在以下方面：

（一）完善制度。一年来，我社在监管、行管部门的指导下，规范内控制度，修订完善了《施秉县农村信用合作联社脱贫人口小额信用贷款管理办法（暂行）》《施秉县农村信用合作联社“黔农·易贷通”个人小额信用循环贷款管理办法（暂行）》《施秉县农村信用合作联社农民工金融服务管理暂行办法》《施秉县农村信用合作联社普惠金融服务网格化管理办法（试行）》《施秉县农村信用合作联社农民工金融服

务转型升级五年规划（2021年-2025年）》《施秉县农村信用合作联社“流量E贷”贷款管理办法（试行）》《施秉县农村信用合作联社黔农快贷管理暂行》《施秉县农村信用合作联社“魔芋振兴贷”贷款管理办法（试行）》《施秉县农村信用合作联社“生猪振兴贷”贷款管理办法（试行）》《施秉县农村信用合作联社“中药振兴贷”贷款管理暂行办法》《施秉县农村信用合作联社反洗钱工作管理办法》《施秉县农村信用合作联社大额交易和可疑交易报告操作规程》《施秉县农村信用合作联社业务招待实施细则的通知》等管理办法和实施细则，进一步明确各岗位职责和业务操作流程，促进各项业务的规范开展。

（二）加大风险防范力度。一年来，我社加大各类风险防范力度，及时处置各类风险隐患，坚守风险底线。一是层层签订案防目标责任书，组织全辖不同岗位、不同职责的全体员工签订2021年案防目标责任书，共签订139份，签订责任书100%。形成全员参与、齐抓共管，相互监督，进一步提高案件防控管理水平；二是开展风险排查，每季度开展全面风险排查工作，做到“横向到边，纵向到底”，不留死角；三是召开案防季度分析会，及时总结工作中存在的问题，剖析案防工作薄弱环节、通报典型案件风险及违规行为，提出案件风险防控工作措施；四是加强消防、防暴应急演练，进一步提升员工安全意识。同时，加大人防、物防、技防安全

设施投入，及时消除隐患风险，为促进业务发展保驾护航。

五是抓实业务培训及警示教育，树牢合规意识。2021年，我社各业务条线围绕业务运行、统计、合规管理等方面开展了21次业务培训，4次警示教育，进一步强化了合规操作意识。

（三）加强内部稽核审计。2021年全年共开展常规审计项目15个，专项审计项目5个，开展调查审计1项；开展各项内控常规检查48次，覆盖会计、财务、贷款管理、安全保卫、现金管理等。其中：审计营业机构13个、机关部室4个；开展后续检查12次，全年开展各类审计工作历时135天，投入396个工作日，审计检查共查阅资料2532册（其中信贷资料1635册，会计传票、对公对账单、各类登记簿、帐表等897册）。

（四）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，为有效改善办公环境，提升服务质量和社会形象，2021年启动云台路分社综合办公楼原址重建工程，计划2023年2月投入使用，继续保持网点标准化全覆盖。

（五）全力维护信用工程。一年来，大力推进信用工程建设。全县建档评级农户33591户，评级授信农户数32545户，评级面96.89%，授信总额24.93亿元，维护信用组841个，信用组占比97.90%；成功维护信用村66个，信用村占比89.19%，维护信用单位53个，8个信用乡镇全部年审合

格，已完成六个信用乡镇升级达标验收，通过信用工程系统进行农户信息更新和额度调整 2584 户。

（六）消费在权益保护工作推进。2021 年，我社共接到投诉 2 笔，按投诉业务办理渠道分，2 笔均为前台业务渠道；按投诉业务类别分，1 笔为人民币储蓄，1 笔为贷款；按投诉原因分，1 笔为因服务态度及服务质量引起的投诉，1 笔为因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉。我社在接到投诉后立即联系客户并积极向客户做好沟通了解，通过妥善处理，取得客户理解，维护了消费者权益不受侵害。下一步我社将强化内部培训，积极开展多形式金融消费者权益保护宣传教育，提高服务质量和消费者权益投诉处理能力。

## 十二、年度重要事项

（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 (单位: 万元)	所占股本总 额 比例%	入股信用社
1	董国强	70.0000	1.39%	营业部
2	贵州省施秉 县恒盛有限 公司	66.1500	1.31%	营业部
3	杨正	58.8730	1.17%	营业部



截止 2021 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
4	吴彩云	58.6802	1.17%	营业部
5	孙可明	57.8570	1.15%	营业部
6	杨萍	52.4405	1.04%	营业部
7	钟发广	50.3071	1.00%	营业部
8	邹志辉	46.0000	0.91%	营业部
9	吴连美	43.9914	0.87%	营业部
10	钟红旭	43.3413	0.86%	营业部

(二) 持续推广“五张名片”，大力推行普惠金融。一是持续开展“金融夜校”活动，宣传普惠金融知识，宣传农信社惠民政策，行政村覆盖率 100%。二是定期开展助农脱贫流动服务站，让农户足不出村办理各项业务，成功打通金融服务“最后一公里”，实现 74 个行政村流动服务全覆盖。三是大力实施农民工金融服务，完成 11356 户外出农民工的评级授信工作，实现外出农民工评级授信面 100%。四是加大信用村组、信用乡镇、信用单位、信用社区的维护，让利率优惠政策惠及千家万户，既解决客户“贷款贵”问题，同时营造良好的信用环境。五是加强对“村村通”商户的培训，提高商户业务操作水平，结合“金融夜校”、“农村金融致富学校”和“流动服务站”，加强“村村通”的业务宣传，提高

“村村通”服务的知晓率和使用率。

（三）2021年社会责任指标全面完成。全县建档立卡已脱贫贫困户8905户，已实现建档面100%，评级面100%，授信面100%，授信金额47829万元，累计发放扶贫及脱贫人口小额信贷户数为4775户，金额为62481万元。本年累计开办金融夜校227场次，实现全县74个村全覆盖，培训覆盖人数11422人。（扶贫事业部）。村村通商户累计办理查询、转账、取款、缴费等业务19.28万笔，金额15513.07万元，为村民节约交通等成本约27.85万余元。

以上报告客观、真实，我社对上述报告内容的真实性承担法律责任。我社在各营业场所置备经银监部门审核的《报告》以及《表》，供广大股东及其他利益相关者随时查阅，并予以监督。