

# 纳雍县农村信用合作联社 2022 年度信息披露报告

根据《纳雍县农村信用合作联社章程》有关规定，现向社会公布我社 2022 年度信息披露报告。

## 第一章 重要提示

本报告所载资料不存在任何虚假记载、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。

本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种均为人民币。

## 第二章 基本情况

### 一、法定名称

注册名称：纳雍县农村信用合作联社

中文简称：纳雍县联社（以下称“本社”）

英文名称：NaYong Rural Credit Union。

英文简称：NRCU

### 二、法定代表人

黄井友

### 三、其他信息

成立日期：2002年08月28日

统一社会信用代码：91520525215592285A

金融许可证编码：B0861H352240001

企业类型：股份合作制

注册资本：9082.08万元

地址：贵州省毕节市纳雍县雍熙镇沿河街

联系电话：0857-3530669

投诉电话：0857-3530675

邮政编码：553300

服务热线：96688

主营业务范围：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（借记卡）；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。

### 四、信息披露渠道

官方网站：<https://www.gznxbank.com/html/2810000/index.html>

地点：各营业网点

年度报告备置地点：理事会办公室

### 五、分支机构情况

| 序号 | 网点名称（全称）              | 地址   | 联系电话         |
|----|-----------------------|--|--------------|
| 1  | 纳雍县农村信用合作联社<br>营业部    | 贵州省毕节市纳雍县雍熙镇沿河<br>街                              | 0857-3531933 |
| 2  | 纳雍县农村信用合作联社<br>县府街分社  | 贵州省毕节市纳雍县雍熙镇县府<br>街 13 号                         | 0857-3525344 |
| 3  | 纳雍县农村信用合作联社<br>农贸街分社  | 贵州省毕节市纳雍县城东新区发<br>展大道雍和世纪城                       | 0857-3531521 |
| 4  | 纳雍县农村信用合作联社<br>经四路信用社 | 贵州省毕节市纳雍县雍熙镇经四<br>路                              | 0857-3522878 |
| 5  | 纳雍县农村信用合作联社<br>雍熙分社   | 贵州省毕节市纳雍县文昌街道办<br>事处茶都社区山水绿城小区天骄<br>豪苑 D 栋 1-3 号 | 0857-3525323 |
| 6  | 纳雍县农村信用合作联社<br>沙包分社   | 贵州省毕节市纳雍县沙包乡大寨<br>村一组                            | 0857-3640086 |
| 7  | 纳雍县农村信用合作联社<br>城关信用社  | 贵州省毕节市纳雍县雍熙镇毕纳<br>路                              | 0857-3525054 |
| 8  | 纳雍县农村信用合作联社<br>中岭信用社  | 贵州省毕节市纳雍县鬃岭镇鬃岭<br>社区街上                           | 0857-3690025 |
| 9  | 纳雍县农村信用合作联社<br>勺窝信用社  | 贵州省毕节市纳雍县勺窝乡黄河<br>村街上组                           | 0857-3709001 |
| 10 | 纳雍县农村信用合作联社           | 贵州省毕节市纳雍县阳长镇马店                                   | 0857-3630054 |

|    |                       |                        |              |
|----|-----------------------|------------------------|--------------|
|    | 阳长信用社                 | 村一组                    |              |
| 11 | 纳雍县农村信用合作联社<br>新房分社   | 贵州省毕节市纳雍县新房乡街上         | 0857-3663295 |
| 12 | 纳雍县农村信用合作联社<br>星火分社   | 贵州省毕节市纳雍县阳长镇新桥<br>边    | 0857-3676572 |
| 13 | 纳雍县农村信用合作联社<br>维新信用社  | 贵州省毕节市纳雍县维新镇街上         | 0857-3680025 |
| 14 | 纳雍县农村信用合作联社<br>库东关信用社 | 贵州省毕节市纳雍县库东关乡街<br>上    | 0857-3527102 |
| 15 | 纳雍县农村信用合作联社<br>化作信用社  | 贵州省毕节市纳雍县化作乡街上         | 0857-3650001 |
| 16 | 纳雍县农村信用合作联社<br>乐治信用社  | 贵州省毕节市纳雍县乐治镇街上<br>村街上组 | 0857-3527879 |
| 17 | 纳雍县农村信用合作联社<br>老凹坝分社  | 贵州省毕节市纳雍县老凹坝乡街<br>上    | 0857-3645868 |
| 18 | 纳雍县农村信用合作联社<br>龙场信用社  | 贵州省毕节市纳雍县龙场镇龙场<br>村街上组 | 0857-3670055 |
| 19 | 纳雍县农村信用合作联社<br>王家寨信用社 | 贵州省毕节市纳雍县王家寨镇街<br>上    | 0857-3713045 |
| 20 | 纳雍县农村信用合作联社<br>水东信用社  | 贵州省毕节市纳雍县水东乡水东<br>村街上组 | 0857-3716101 |

|    |                       |                                  |              |
|----|-----------------------|----------------------------------|--------------|
| 21 | 纳雍县农村信用合作联社<br>百兴信用社  | 贵州省毕节市纳雍县百兴镇街上                   | 0857-3700164 |
| 22 | 纳雍县农村信用合作联社<br>曙光信用社  | 贵州省毕节市纳雍县曙光乡                     | 0857-3705512 |
| 23 | 纳雍县农村信用合作联社<br>姑开信用社  | 贵州省毕节市纳雍县姑开乡姑开<br>村李家院组          | 0857-3710137 |
| 24 | 纳雍县农村信用合作联社<br>昆寨信用社  | 贵州省毕节市纳雍县昆寨乡中心<br>村王家组           | 0857-3673127 |
| 25 | 纳雍县农村信用合作联社<br>张家湾信用社 | 贵州省毕节市纳雍县张家湾镇街<br>上村街上组          | 0857-3711006 |
| 26 | 纳雍县农村信用合作联社<br>猪场信用社  | 贵州省毕节地区纳雍县猪场乡街<br>上              | 0857-3708068 |
| 27 | 纳雍县农村信用合作联社<br>左鸠戛信用社 | 贵州省毕节市纳雍县左鸠戛乡瓦<br>房社区中心组         | 0857-3674041 |
| 28 | 纳雍县农村信用合作联社<br>董地信用社  | 贵州省毕节市纳雍县董地乡街上                   | 0857-3666000 |
| 29 | 纳雍县农村信用合作联社<br>寨乐信用社  | 贵州省毕节市纳雍县寨乐乡戈落<br>村岳家湾组          | 0857-3660266 |
| 30 | 纳雍县农村信用合作联社<br>麻嘎信用社  | 贵州省毕节市纳雍县羊场乡街上                   | 0857-3678106 |
| 31 | 纳雍县农村信用合作联社<br>盛世信用社  | 贵州省毕节市纳雍县文昌办事处<br>经五路盛世国际小区 5 号楼 | 0857-3698015 |

|    |                       |                        |              |
|----|-----------------------|------------------------|--------------|
| 32 | 纳雍县农村信用合作联社<br>锅圈岩信用社 | 贵州省毕节市纳雍县锅圈岩乡马<br>场村一组 | 0857-3684011 |
|----|-----------------------|------------------------|--------------|

### 第三章 经营概况及分析

#### 一、整体经营情况

2022年，按照《贵州省农村信用社“十四五”发展战略规划纲要》，落实“6255”整体战略、“136”数字化战略，围绕“一深三拓两稳”客群经营定位，高质量发展基础进一步得到夯实。

#### （一）主要经营指标

截至报告期末，本社各项经营指标保持较好，主要监管指标符合监管部门相关规定，发展较为稳健。

| 主要经营指标 |          | 2021年末 | 2022年末 |
|--------|----------|--------|--------|
| 盈利能力   | 资产利润率    | 0.68%  | 0.95%  |
|        | 资本利润率    | 12.35% | 16.14% |
| 收益结构   | 净利息收益率   | 3.22%  | 3.66%  |
|        | 中间业务收入比率 | 1.52%  | 1.45%  |
|        | 成本收入比    | 56.15% | 44.22% |

|        |           |         |         |
|--------|-----------|---------|---------|
| 资产质量   | 不良贷款率     | 2.26%   | 2.36%   |
|        | 拨贷比       | 5.85%   | 5.91%   |
|        | 拨备覆盖率     | 258.41% | 250.33% |
| 资本充足状况 | 资本充足率     | 12.03%  | 12.55%  |
|        | 核心一级资本充足率 | 10.93%  | 11.44%  |
|        | 一级资本充足率   | 10.93%  | 11.44%  |

## （二）业务持续发展

2022 年度，本社资产总额 1,009,028.2 万元，比上年增加 114,819.97 万元，增幅 12.84%；负债总额 947,406.71 万元，比上年增加 103,540.63 万元，增幅 12.27%；各项贷款余额 598,035.72 万元，比上年增加 98,479.15 万元，增幅 19.71%；各项存款余额 793,932.66 万元，比上年增加 83,861.25 万元，增幅 11.81%。

## （三）资产质量

2022 年度，本社五级不良贷款比率为 2.36%，比上年末上升 0.1 个百分点，五级不良贷款余额为 14,116.48 万元，比上年末上升 2,802.41 万元。

## （四）风控能力

2022 年度，本社计提各项资产减值损失 4,642.3 万元，贷款损

失准备余额 35,337.21 万元,拨备覆盖率为 250.33%,拨贷比为 5.91%。

### (五) 盈利能力大幅提升

2022 年度,本社各项收入 51,133.43 万元,比上年末增加 9,297.79 万元,增幅 22.22%;实现利润总额 13,303.68 万元,比上年上升 3,630.93 万元,增幅为 37.54%;实现净利润 9,033.5 万元,比上年上升 3,226.39 万元,增幅为 55.56%。

### (六) 业务持续发展

**1. 负债业务稳步推进,市场份额不断优化。**始终把存款业务作为安身立命的最大主业,着力抓好稳存增存,抢抓春节期间外出创业就业人员集中返乡、个体经营户资金回笼之机,以普惠大走访、外出创业就业人员金融服务、信用工程采集为抓手,发起存款资金组织攻势。截止 12 月末,本社各项存款余额 793,932.66 万元,存款市场份额 42.79%,较年初下降 0.20 个百分点,其中储蓄存款余额 716,803.20 万元,占全县的比例为 47.53%,继续稳居全县银行业首位。

**2. 强化资产业务,扩面增量成效初显。**按照“扩面增量、提质增效”的要求,持续加大支农支小力度。截至 2022 年末,贷款规模由年初的 499,556.57 元上升到 598,035.72 万元,上升了 98,479.15 万元,增速 19.71%,其中:涉农贷款余额 478,674.95 万元,占各项贷款的 80.04%,较年初增加 90,497.79 万元,增量高于上年同期 41,085.75 万元;涉农贷款增速 23.31%,高于各项贷款增速 3.6 个百分点,全面实现涉农贷款“两个不低于”目标。农户贷款余额

为 407, 656.93 万元，较年初上升 78, 873.98 万元，完成全年增长计划。强化对建档立卡脱贫人口的金融扶持力度，现有扶贫小额信贷余额 20, 779.14 万元、4658 户，不良率 0.34%。小微企业贷款有序推进。

**3. 持续夯实发展根基，强化信用工程建设。**一是把夯实基础工作放在首要位置。农户信息更新持续推进，提档升级工作稳步推进，信用工程维护工作持续加强。共完成农户信息更新 42058 户，其中新建档评级 17410 户，额度调整 24020 户，信息更新 628 户；实现贷款余额户数较年初增长 6539 户。累计创建信用组、信用村、信用乡镇(街道)分别为 3231 个、386 个、21 个。二是针对外出务工人员流动性大，数据信息更新较慢，信息不精准、不对称等问题，我社以科技为支撑，以数字为抓手，成立了农民工特色金融服务中心，围绕“能识别、能联系、能服务、能持续”的要求，构建“信用工程+精准分类+农信微喇叭+创业通平台+内外联动”的服务模式。截至目前，我社已经识别农民工 22.56 万人，识别率 86.9%，对外出创业就业人员存款余额 191274 万元，较年初上升 31176 万元，贷款余额 220914 万元，较年初上升 43649 万元。三是黔农云有效客户数 156983 户，较年初增加 12926 户；黔农 e 贷线上签约户数达 80452 户，贷款余额笔数 158426 户，贷款余额 39.54 亿元，线上放贷率 87.74%；黔农 E 付商户累计拓展 14192 户，较年初增加 3921 户，社保卡总发卡数为 53.20 万张，较年初新增 28.71 万张；惠农补贴对象社保卡较年初新增 13.97 万张，惠农补贴对象覆盖率

为 65.47%，较年初上升 51.15 个百分点。

**4. 做实“黔农智慧乡村”新名片。**截止 2022 年末，纳雍县总行政村（社区）为 444 个，已有 351 个村启动系统搭建工作，启动村占比为 79.05%，现已录入人口信息 80.14 万人，26.5 万户，黔农 E 村数据装载 1014 条，农村集体资产数据装载 1248 条数据装载，黔农 E 村信息发布 677 条，认证 4137 人。通过“黔农智慧乡村”平台的建设，加快了数字化转型步伐，着力推动新科技、新技术在神农金融领域的运用，打造线上线下有机融合的服务模式，提升服务效率增进客户体验，真正做到“让数据多跑路、让客户少跑腿”，实现“线下的温度”余“线上的速度”有机结合，相得益彰。

#### （七）从严治社，筑牢内控合规防线

**一是加强风险管理。**陆续制定完善下发了《纳雍县农村信用合作联社信息科技风险评估管理办法》《纳雍县农村信用合作联社信用风险管理办法》《纳雍县农村信用合作联社案件防控管理办法》《纳雍县农村信用合作联社声誉风险管理办法》《纳雍县农村信用合作联社流动性风险应急处置预案》等管理制度，进一步奠定了风险管理的制度根基，完善了风险管理的制度屏障。

**二是加强内控管理。**本社实行独立的内部审计管理体系，定期向理事会审计与关联交易控制委员会和监事会报告审计工作情况，独立、客观地履行内部监督职责，对发现的内部控制缺陷，按照规定报告路径及时报告理事会、监事会、高级管理层和相关部门。2022 年，共立项开展各类审计、检查 62 个，检查面覆盖全辖所有

营业网点。其中：各类专项审计 24 个，经济责任审计 35 个，牵头检查 3 个。通过各类审计、检查，对本社加强内控管理、防范经营风险起到了积极的作用。

**三是加强人力资源管理。**2022 年度，累计聘任助理级专业技术职务 12 人，中级专业技术职务 3 人，初级专业技术职务 9 人；积极开展员工培训，通过了解员工不同岗位，不同业务的需求，加强对新业务新知识的培训，通过线上与线下相结合的方式，全年共组织党史学习教育、信贷政策、反洗钱、柜员操作风险与服务等内部培训 22 期，累计参训人员 3524 人次，不断推进干部职工业务技能有效提升，为全社各项业务的正常运行 提供了坚强的保障。

**四是加强精细化管理。**截至报告期末，本社建立了绩效薪酬考核体系，按季对资产负债管理情况进行分析，按年对全面风险、流动性风险管理、资本管理、数据治理等进行评估，细化部门及岗位职责，有效提高本社精细化管理水平。

**五是强化消费者权益保护。**我社认真执行消费者权益保护工作的有关精神及要求，建立健全消费者权益保护机制，保障消费者各项权益，进一步完善体制机制建设，强化经营行为管理，加强投诉监督管理，持续提升我社消费者权益保护管理水平。2022 年共受理消费者各类投诉、咨询等事项 64 笔，其中省联社 96688 转办投诉、咨询等事项 61 笔，贵州银保监局转办投诉 3 笔。受理投诉共计 8 笔，经认定为有责投诉的共计 1 笔。

#### （八）报告期内所获荣誉

2022 年度本社所获荣誉：2021 年度“贵州省系统企业标准化规范化建设示范党支部”。

## 二、资产负债管理

### (一) 资产负债表主要项目

单位：万元

| 项目         | 2021年12月31日 | 2022年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 各项贷款余额     | 499,556.57  | 598,035.72  |
| 减：各项资产减值准备 | 30,268.2    | 36,514.61   |
| 存放同业款项     | 13,008.77   | 27,210.8    |
| 生息资产小计     | 855,919.36  | 984,236.55  |
| 非生息资产      | 68,557.07   | 61,306.26   |
| 投资         | 198,183.91  | 250,505.19  |
| 资产合计       | 894,208.23  | 1,009,028.2 |
| 各项存款余额     | 710,071.41  | 793,932.66  |
| 付息负债       | 819,217.96  | 918,429.2   |

|         |            |            |
|---------|------------|------------|
| 非付息负债小计 | 24,648.12  | 28,977.51  |
| 负债总计    | 843,866.08 | 947,406.71 |

## （二）贷款

截至报告期末，本社各项贷款余额 598,035.72 万元，较上年增加 98,479.15 万元，增幅 19.71%。占县域银行业金融机构贷款总额的 29.21%，市场份额居县域第一位。

### 1. 主要贷款结构情况

单位：万元

| 贷款结构       | 2021年12月31日 | 2022年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 个人贷款       | 472,001.67  | 572,049.52  |
| 其中1、住房按揭贷款 | 26,761.62   | 43,567.16   |
| 2、个人经营性贷款  | 279,635.58  | 356,738.1   |
| 3、消费贷款及其他  | 165,604.47  | 171,744.26  |
| 法人贷款       | 27,554.9    | 25,986.2    |
| 合计         | 499,556.57  | 598,035.72  |

### 2. 贷款行业分布情况

单位：万元

| 贷款行业          | 贷款余额       | 占各项贷款比例 |
|---------------|------------|---------|
| 各项贷款          | 598,035.72 | 100.00% |
| 农、林、牧、渔业      | 319,274.46 | 53.39%  |
| 建筑业           | 21,462.77  | 3.59%   |
| 批发和零售业        | 17,285.2   | 2.89%   |
| 房地产业          | 8,541.99   | 1.43%   |
| 制造业           | 5,383.01   | 0.90%   |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 3,319.85   | 0.56%   |
| 住宿和餐饮业        | 2,503.44   | 0.42%   |
| 卫生、社会工作       | 1,803.45   | 0.30%   |
| 教育            | 1,020.34   | 0.17%   |
| 交通运输、仓储和邮政业   | 785.1      | 0.13%   |
| 租赁和商务服务业      | 561.67     | 0.09%   |

|                   |            |        |
|-------------------|------------|--------|
| 采矿业               | 298.95     | 0.05%  |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 213.11     | 0.04%  |
| 信息传输、计算机服务和软件业    | 162.46     | 0.03%  |
| 文化、体育和娱乐业         | 108.5      | 0.02%  |
| 个人贷款（不含个人经营性贷款）   | 215,311.42 | 36.00% |

### 3. 贷款按贷款方式分布情况

单位：万元

| 贷款方式    | 2022年12月31日 | 比例      |
|---------|-------------|---------|
| 信用      | 511,287.83  | 85.49%  |
| 担保      | 86,747.89   | 14.51%  |
| 其中：1、保证 | 23,286.91   | 3.89%   |
| 2、质押    | 1,807.31    | 0.30%   |
| 3、抵押    | 61,653.67   | 10.32%  |
| 合计      | 598,035.72  | 100.00% |

#### 4. 贷款按贷款种类分布情况

单位：万元

| 贷款种类        | 2022年12月31日 | 比例     |
|-------------|-------------|--------|
| 企事业单位贷款     | 25,986.2    | 4.35%  |
| 一般自然人贷款     | 119,427.07  | 19.97% |
| 农户贷款        | 452,622.45  | 75.68% |
| 其中：农户小额信用贷款 | 379,681.22  | 63.49% |
| 合计          | 598,035.72  | 100%   |

#### 5. 报告期末前十大客户贷款情况

按照我国银行业法规规定，本社向单一客户发放贷款，按不超过本社10%为限，下表列示了本社截至报告期末的最大十家客户的贷款额及占资本净额的比例：

单位：万元

| 客户名称          | 贷款余额     | 占资本净额的比例 |
|---------------|----------|----------|
| 纳雍扶贫开发投资有限公司  | 2,470.00 | 3.67%    |
| 纳雍县建设投资有限责任公司 | 2,470.00 | 3.67%    |

|                   |           |        |
|-------------------|-----------|--------|
| 纳雍县金熙开发投资有限公司     | 2,470.00  | 3.67%  |
| 纳雍县开发投资置业有限公司     | 2,470.00  | 3.67%  |
| 纳雍县市政工程建设有限责任公司   | 2,470.00  | 3.67%  |
| 贵州雍泰医疗卫生计生投资有限公司  | 2,460.00  | 3.65%  |
| 纳雍县鸽子花农业有限公司      | 1,990.00  | 2.95%  |
| 纳雍县天都房地产有限公司      | 1,875.00  | 2.78%  |
| 贵州省雍泰建设工程有限公司     | 1,470.00  | 2.18%  |
| 纳雍县农村经济发展投资有限责任公司 | 1139.99   | 1.69%  |
| 合计                | 21,284.99 | 31.59% |

## 6. 贷款五级分类情况

单位：万元

| 项 目  | 2022年12月31日 | 占比     |
|------|-------------|--------|
| 正常贷款 | 559408.01   | 93.54% |

|        |           |         |
|--------|-----------|---------|
| 关注贷款   | 24511.23  | 4.1%    |
| 次级贷款   | 2997.66   | 0.5%    |
| 可疑贷款   | 11118.82  | 1.86%   |
| 损失贷款   | 0         | 0.00%   |
| 贷款总额   | 598035.72 | 100.00% |
| 不良贷款合计 | 14116.48  | 2.36%   |

贷款五级分类说明：本社根据《贵州省农村信用社信贷资产风险分类实施细则》、银保监会《贷款风险分类指引》等相关规定和要求，通过各种现场、非现场的查阅和分析手段，获取借款人财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息，将影响借款人还款能力的各类因素评估结论，作为判定贷款类别的主要依据，并注重第一还款来源。根据借款对象不同，将贷款分为企事业单位贷款和自然人贷款，不同种类贷款对照不同的标准进行分类。

截至报告期末，本社不良贷款总额为 14,116.48 万元，不良贷款比率为 2.36%，较年初上升 0.1 个百分点。为控制和化解不良贷款，本社主要采取以下措施：一是将不良贷款压降纳入全年综合目标考核，制定了《纳雍县农村信用合作联社不良信贷资产责任人问责管理办法》，开展不良贷款问责工作，同时，将不良贷款压降任

务分解到月，每月根据经营目标考核方案严格做好考核工作。二是积极开展依法收贷工作，加强对已起诉案件执行回收的管理工作。三是加大到期贷款处置工作，对即将到期贷款进行实地通知催收，防范新增不良贷款。四是对全辖不良贷款的合规性进行检查、责任认定，规范不良贷款管理行为。五是做好抵债资产的接收、管理和处置工作，全年接收抵债资产 11 笔，抵债金额 5854.46 万元。六是加强呆账核销管理，做好呆账核销申报材料的组织、审查和上报工作，严格落实《纳雍县农村信用合作联社呆账核销管理办法》及相关制度，确保呆账损失证据确凿、依法合规，2022 年度纳雍农信联社申报审批呆账核销共 175 笔，134 户，贷款金额 2295.31 万元，贷款余额 2225.68 万元，实际核销金额 2224.14 万元，核销案件受理费 0.94 万元，涉及 22 个营业网点。

## 7. 贷款损失准备情况

单位：万元

| 项目           | 金额        |
|--------------|-----------|
| 期初余额         | 29,236.69 |
| 报告期计提        | 4,536.85  |
| 其他变化         | 0         |
| 报告期收回以前年度已核销 | 3,787.81  |

|       |           |
|-------|-----------|
| 报告期核销 | 2,224.14  |
| 期末余额  | 35,337.21 |

贷款损失准备计提方法的说明:全省农信于 2021 年 1 月 1 日起执行企业会计准则,根据新准则要求,金融资产减值计量由原来的“已发生损失模型”变更为“预期信用损失模型”。根据财政部《企业会计准则第 22 号-金融工具计量》《商业银行资本管理办法(试行)》《贵州省农村信用社金融资产减值管理办法(试行)》等相关规定,结合本社实际,本社制定了《纳雍县农村信用合作联社金融资产减值管理办法》(纳信联发〔2022〕54 号)等管理办法以规范本社金融资产减值确认、计量、预测与管理等工作。

## 8. 同业业务

截至 12 月末,本社同业资产余额 277,715.99 万元,较年初增加 66523.31 万元,增幅为 31.50%;同业负债余额 23.96 万元,较年初减少 67.88 万元,降幅 73.91%;实现收益共计 9161.7 万元,较上年增加 1531.01 万元,增幅 20.06%。

### (三) 负债业务

#### 1. 存款

截至报告期末,本社各项存款余额 793,932.66 万元(按 1104 监管口径剔除代理业务资产、负债轧差),比上年增加 83,861.25 万元,增幅 11.81%。市场份额占县域银行业金融机构存款总额 42.79%。

单位：万元

| 项目        | 2021年12月31日 | 2022年12月31日 | 增幅      |
|-----------|-------------|-------------|---------|
| 对公存款      | 96,299.71   | 77,461.15   | -19.56% |
| 其中：存入保证金  | 736.60      | 886.87      | 20.40%  |
| 临时存款      | 3.44        | 2.18        | -36.63% |
| 储蓄存款      | 613,768.26  | 716,469.33  | 16.73%  |
| 其中：活期储蓄存款 | 298,837.48  | 333,223.49  | 11.51%  |
| 定期储蓄存款    | 314,930.78  | 383,245.84  | 21.69%  |
| 合计        | 710,071.41  | 793,932.66  | 11.81%  |

## 2. 其他负债

截至报告期末，本社其他负债主要是应付利息、应付税金、向中央银行借款、同业存放、其他应付款项等共计 153,474.05 万元。

## 三、财务运行情况分析

### （一）主要收支及利润情况表

单位：万元

| 项目 | 2021年末 | 2022年末 | 较同期增减 | 增幅 |
|----|--------|--------|-------|----|
|    |        |        |       |    |

|          |           |           |          |          |
|----------|-----------|-----------|----------|----------|
| 各项收入     | 41,835.64 | 51,133.43 | 9,297.79 | 22.22%   |
| 贷款利息收入   | 31,594.26 | 39,039.45 | 7,445.19 | 23.57%   |
| 债券利息收入   | 4,639.87  | 7,349.43  | 2,709.56 | 58.40%   |
| 金融机构往来收入 | 3578.01   | 2,515.76  | -1062.25 | -29.69%  |
| 手续费及佣金收入 | 414.21    | 490.51    | 76.30    | 18.42%   |
| 其他业务收入   | 1,353.65  | 1,908.73  | 555.08   | 41.01%   |
| 投资收益     | 96.75     | -227.04   | -323.79  | -334.67% |
| 营业外收入    | 158.89    | 56.59     | -102.30  | -64.38%  |
| 各项支出     | 32,162.89 | 37,829.75 | 5,666.86 | 17.62%   |
| 存款利息支出   | 11,351.47 | 13,304.25 | 1,952.78 | 17.2%    |
| 金融机构往来支出 | 1,809.99  | 1,896.14  | 86.15    | 4.76%    |
| 手续费及佣金支出 | 1,190.08  | 2,141.92  | 951.84   | 79.98%   |
| 业务及管理费   | 15,282.55 | 14,566.86 | -715.69  | -4.68%   |

|             |                 |                  |                 |               |
|-------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|
| 其他业务支出      | 61.25           | 351.55           | 290.3           | 473.96%       |
| 税金及附加       | 146.96          | 309.51           | 162.55          | 110.61%       |
| 资产减值损失      | 1,174.47        | 4,642.3          | 3,467.83        | 295.27%       |
| 营业外支出       | 1,146.12        | 617.22           | -528.9          | -46.15%       |
| <b>利润总额</b> | <b>9,672.75</b> | <b>13,303.68</b> | <b>3,630.93</b> | <b>37.54%</b> |
| 所得税费用       | 3,865.64        | 4,270.18         | 404.54          | 10.47%        |
| <b>净利润</b>  | <b>5,807.11</b> | <b>9,033.5</b>   | <b>3,226.39</b> | <b>55.56%</b> |

## (二) 主要财务指标

单位：万元

| 项目     | 2021 年末 | 2022年末 | 较同期增减   |
|--------|---------|--------|---------|
| 资产利润率  | 0.68%   | 0.95%  | 0.27%   |
| 资本利润率  | 12.35%  | 16.14% | 3.79%   |
| 成本收入比率 | 56.15%  | 44.22% | -11.93% |

## 四、面临的各种风险及相应对策

本社在报告期的经营活动中面临的风险主要有信用风险、

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

### （一）理事会、高级管理层对风险的监控能力

本社理事会、高级管理层下各设风险管理委员会，并制定了议事规则和工作职责；设立了合规风险管理部，负责本社全面风险管理工作。

### （二）风险计量、监测和管理信息系统

一是本社合规风险部组织相关条线部门对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、合规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，对信贷业务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。

### （三）信用风险管理

#### 1. 本社通过以下六项机制来控制信用风险

**市场准入机制。**一是遵循本社市场定位，开展客户评级、分类和准入审批；二是对授信申请准入实行支行（个人贷款中心、小微企业服务部）、本社审贷委员会的分级审批。

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

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

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

**不良资产管理及处置机制。**一是将不良贷款纳入经营目标考核，制定不良贷款压降任务，按月分解落实，制定挂账停息、债务重组、应收尽收等清收政策。二是风险部门积极配合各网点开展清收工作，及时对到期大额贷款进行预警提示。三是积极开展依法收贷工作，加强对已起诉案件执行回收的管理工作。四是对全辖不良贷款的管理合规性进行检查、责任认定，规范不良贷款管理行为。五是做好呆账核销的管理工作，提高信贷资产质量，六是按季落实贷款应收利息的监测预警，做到应收尽收，提高结息率降低新增不良贷款。

## 2. 资产风险分类的程序和方法

本社按照银保监会审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行五级分类，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资

产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时基层网点初分，本社合规风险部认定，风险管理委员会审批，按季度汇总分析，出具信贷资产风险评价报告。

### 3. 信贷资产分布情况

本社以“立足城乡、服务三农、服务中小企业、服务个体工商户、服务居民”为市场定位，重点满足“三农”及中小企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展，贷款按行业分布主要集中在农、林、牧、渔业（贷款余额占比 53.39%），按贷款方式主要分布在信用方式（贷款余额占比 89.76%），其它房地产行业、采矿业、两高一剩余等特殊行业严格控制在允许范围内。

### 4. 信用风险集中程度

授信集中度较为合理，符合监管要求比例。截止报告期末，本社单一客户授信集中度为 3.67%，较上年度下降 0.81 个百分点；本社最大十家贷款余额 21284.99 万元，占资本净额比例为 31.59% 均在监管要求比例之内。

### 5. 操作风险管理

本社主要采取以下措施防范操作风险：

**加大内控规范管理检查工作，有效遏制操作风险事件发生。**选拔业务骨干组成合规检查组，采用现场检查、非现场检查、外对走访等方式对全辖各营业网点开展内控规范管理轮回检查，检查内容

涉及信贷业务、柜面业务、安全保卫、电子银行业务、员工行为管理、案件风险防控管理等方面。

**加大学习培训力度，着力提高员工综合素质和合规意识。**积极开展教育培训工作。为最大限度规避操作风险，提升风险管控水平，本社从提升员工综合素质入手，加大培训管理力度。年初制定了《纳雍县农村信用合作联社 2021 年员工教育培训计划》，根据计划开展全员培训工作培训包含信贷业务操作要点、内控规范管理操作、集中作业业务、反洗钱业务、安全保卫等方面。

**加大绩效考核力度，引导全员树立合规操作意。**将基层网点内控规范管理工作纳入季度考核范围，根据现场及非现场监督检查情况，按季对各基层网点内控管理情况进行考核评分，形成风险管理“比、学、赶、超”的良好氛围。

**按规定开展操作风险自我评估管理工作，提高风险防范前瞻性及管理质效。**为进一步促进依法合规经营，有效堵塞操作风险漏洞，结合现场与非现场监督管理实际，合规风险管理组织各业务部门不断分析、总结业务条线操作风险管理工作要点，全面梳理操作风险点。制定操作风险与控制自我评估管理实施方案，运用合规操作管理系统组织开展操作风险识别、监测、评估、控制等工作。2021 年开展全面操作风险专项识别、评估工作 1 次，逐步实现操作风险与控制自我评估、关键风险指标监测、操作风险事件收集三大管理工具系统化管理，提高操作风险管理质效。

## 6. 流动性风险管理

本社流动性风险管理组织架构健全，风险管理中职责分工明确，建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。在日常风险管理中能识别、计量、监测和控制流动性风险，确保本社流动性需求能够及时以合理成本得到满足，流动性风险指标达到监管要求，流动性充足，到期资金流能满足各时间窗口流动性资金兑付，满足最短生存期要求，流动性风险可控。截至报告期末，本社流动性比例 61.33%，较年初下降 15.01%；核心负债依存度 70.89%，较年初下降 3.85%；流动性缺口率 68.17%，较年初下降 11.6%；存贷比（调整后）为 60.28%，较年初上升 5.4 个百分点。本社总体流动性相对平稳，发生流动性风险的概率较低。

## 7. 市场风险管理

本社制定了《纳雍县农村信用合作联社贷款利率定价管理办法》，规范了利率定价委员会的工作职责，加强了本社利率定价战略、相关政策的制定及利率执行的监督，由于本社的获利渠道主要还是传统的存贷业务，本社面临的市场风险主要体现在利率风险方面。由于经营利润空间主要还是存贷款利差，当前利率市场化的推行，存款利率一浮到顶，增加运营成本的同时缩小本社存贷利差，降低本社的盈利能力，本社强化业务授权和流程监控管理，按季定期监测利率变动情况，根据贷款市场报价利率（LPR）适时对贷款利率进行调整，逐步提高利率风险变动的分析预测能力，以规避利率风险。

## 8. 其他风险管理

消费者权益保护工作方面，2022年陆续开展了“3.15金融消费者权益日”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”“金融知识普及月、金融知识进万家”等宣传活动。开展了“黔盾”非法集资等非法金融活动专项整治及消费者权益保护应急演练工作。全年无因服务和管理缺陷等引发消费者群体性投诉事件，存在无因自身原因被人行、银保监或省联社作为通报的情况。

## 五、资本管理

### （一）资本管理制度建设情况

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》，结合本社实际，制定了《关于修订完善《纳雍县农村信用合作联社股金（实收资本）管理办法（暂行）》的通知》（纳信联〔2018〕283号）、《关于印发《纳雍县农村信用合作联社内部资本充足评估程序管理办法（暂行）》的通知》（纳信联〔2019〕412号）、《关于印发纳雍县农村信用合作联社资本管理办法的通知》（纳信联〔2020〕127号）。

### （二）资本构成及增减情况

2022年年末，本社资本净额67,377.07万元，较年初增加12,217.7万元，增幅为22.15%，包括核心一级资本净额61,428.31万元，二级资本5,948.76万元。其中核心一级资本包括实收资本9,082.08万元，盈余公积4,605.69万元，一般风险准备19,082.77万元，未分配利润28,741.05万元，其他综合收益109.90万元，核心一级资本监管扣除项目193.18万元，对外投资、购买二级资本

债余额等均遵循资本管理限额与最低要求，无需进行资本监管扣除。

### （三）资本规划情况

我社在省联社“十四五”期间的发展蓝图和全体干部员工的行动依据，制定了《纳雍县农村信用合作联社 2021-2023 年资本补充规划》（纳信联〔2021〕34 号），制定了“十四五”期间的资本充足发展目标，即每年均不低于监管标准并控制在合理区间水平，至 2023 年预计资本充足率为 12.55%左右。

### （四）资本规划完成情况

2022 年末，我社资本充足率为 12.55%，较年初上升 0.52 个百分点，完成规划目标任务；一级资本充足率 11.44%，较年初上升 0.51 个百分点，完成规划目标任务。资本净额 67377.07 万元，较年初增加 12217.7 万元，（其增加的主要项目为：一般风险准备 1733.8 万元、未分配利润 8960.54 万元、盈余公积 903.35 万元），增幅为 22.15%；加权风险资产总额 536915.6 万元，较年初增加 78332.22 万元，增幅为 17.08%，资本净额增幅高于风险资产增幅 5.07 个百分点。

## 第四章 公司治理

通过不断总结和提高，本社建立和完善了法人治理结构，坚持把党建工作纳入公司治理中，修订并完善决策主体权责清单和党委会事规则。充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，强化班子成员“一岗双责”职责，坚持党建与业务发展、公司治理、风

险防控齐抓共管，明确规定了社会员代表大会、理事会、监事会和高级管理层的权利和责任，确保各方独立运作、有效制衡。本社理事会下设发展战略与三农金融服务委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，消费者权益保护委员会，并制定相关议事规则，本社监事会下设监督委员会、提名与薪酬委员会。报告期内，本社贯彻落实国家方针政策，严格遵守法律法规和监管要求，依据本社章程及相关议事规则的规定规范运作，不断完善公司治理，为本社的持续稳健发展提供了坚实的决策保障和有力的执行机制，有效促进各项业务稳健快速发展，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益。

### 一、社员代表大会运行情况

本年度共召开社会员代表大会 3 次，会议召开情况如下：

（一）2022 年 4 月 26 日，在纳雍县金海酒店十六楼召开本社第二届社员代表大会第十七次会议，应到会社员代表 55 人，实到会代表 51 人，出席率 92.73%，通过举手表决方式对《纳雍县农村信用合作联社理事会 2021 年度工作报告》《纳雍县农村信用合作联社监事会 2021 年度工作报告》等 7 个议案进行表决，赞成票 51 票，反对票 0 票，弃权票 0 票，并聘请贵州本芳律师事务所律师作现场见证。

（二）2022 年 8 月 5 日，在纳雍农信联社四楼会议室召开本社第二届社员代表大会第十八次会议。应到会社员代表 55 人，实到会 50 人，出席率 90.91%，通过举手表决方式对《关于许大

雄辞去理事会理事职务的议案》《纳雍县农村信用合作联社第二届社员代表第十八次会议理事会理事选举办法（草案）的议案》等 5 个议案进行表决，赞成票 50 票，反对票 0 票，弃权票 0 票，并聘请贵州本芳律师事务所律师作现场见证。

（三）2022 年 12 月 29 日，在纳雍农信联社四楼会议室召开本社第三届社员代表大会，应到会社员代表 51 人，实到会 46 人，出席率 90.19%，采用无记名票选方式对《纳雍县农村信用合作联社第二届理事会工作报告》《纳雍县农村信用合作联社第二届监事会工作报告》《纳雍县农村信用合作联社三年（2023-2025）发展规划》等 14 个决议进行表决，赞成票 46 票，反对票 0 票，弃权票 0 票，并聘请贵州本芳律师事务所律师作了非现场见证书。

## 二、理事会运行情况

按章程规定理事会依法履行以下职责：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；决定本联社的发展战略、年度经营计划和投资方案；制订本联社的年度财务预算方案、决算方案；制订本联社的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本联社增加或者减少注册资本以及发行本联社债券的方案；对社员股金转让予以审查并决定是否同意；制订本联社合并、分立、解散或者变更机构形式的方案；决定本联社内部管理机构设置；决定聘任或者解聘本联社主任及其报酬事项，并根据主任的提名决定聘任或者解聘本联社副主任、财务、审计、业务等部门负责人及

其报酬事项；制定本联社的基本管理制度等职权。

本年度召开理事会 14 次，情况如下：

（一）2022 年 1 月 24 日，召开第二届理事会第五十一次会议，审议通过了审议通过了《纳雍县农村信用合作联社 2021 年消费者权益保护工作报告》、《纳雍县农村信用合作联社反洗钱 2021 年度报告》、《纳雍联社 2022 年资金运营投资计划报告》、《纳雍县农村信用合作联社 2021 年四季度案防工作报告》、《纳雍县农村信用合作联社经营层 2021 年四季度工作报告》、《纳雍县农村信用合作联社 2021 年四季度金融服务及脱贫攻坚工作报告》、《纳雍县农村信用合作联社工资管理实施细则（修订）》7 个议案。

（二）2022 年 2 月 18 日，召开第二届理事会第五十二次会议，审议通过了审议通过了《关于聘请贵州黔正合会计师事务所有限责任公司对纳雍县农村信用合作联社进行 2021 年报审计项目的议案》《关于解聘北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所的议案》、《关于拟聘任舒振国为纳雍县农村信用合作联社副主任的议案》3 个议案。

（三）2022 年 3 月 14 日，召开第二届理事会第五十三次会议，审议通过了《关于纳雍联社综合业务大楼装修工程预算方案的议案》《关于曾刚静以物抵债房产缴费及转为自用的议案》2 个议案。

（四）2022 年 3 月 30 日，召开第二届理事会第五十四次会议，审议通过了《关于纳雍县联社综合业务大楼装修工程预算复核及招标拦标价方案》。

（五）2022年4月11日，召开第二届理事会第五十五次会议，审议通过了审议通过了《纳雍联社关于捐赠玉龙坝镇果几盖社区相关事宜》《纳雍联社综合业务大楼招标文件相关事宜》等4个议案。

（六）2022年4月26日，召开第二届理事会第五十六次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社理事会2021年度工作报告》《纳雍县农村信用合作联社经营层2021年度工作报告》等18个议案。

（七）2022年7月25日，召开第二届理事会第五十七次会议，审议通过了《许大雄辞去理事会相关职务的议案》《纳雍县农村信用合作联社第二届社员代表大会第十八次会议理事会理事选举办法（草案）的议案》等6个议案。

（八）2022年8月5日，召开第二届理事会第五十八次会议，审议通过了《关于选举纳雍县农村信用合作联社第二届理事会理事长的议案》、《纳雍县农村信用合作联社第二届理事会对理事长的授权书的议案》等5个议案。

（九）2022年8月19日，召开第二届理事会第五十九次会议，审议通过了纳雍县农村信用合作联社第二届理事会相关委员会人员组成事宜、《纳雍县农村信用合作联社发展战略与三农金融服务委员会议事规则》等20个议案。

（十）2022年11月2日，召开第二届理事会第六十次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社洗钱和恐怖融资风险自评估》《纳雍县农村信用合作联社2021年度合规风险管理报告》2个

议案。

（十一）2022年12月2日，召开第二届理事会第六十一次会议，审议通过了《政府置换贷款实质性风险处置的议案》《纳雍县农村信用合作联社2021年度关联交易报告》《聘请贵州黔正合会计师事务所对纳雍农信联社进行2022年度项目审计的议案》3个议案。

（十二）2022年12月16日，召开第二届理事会第六十二次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社第三届社员代表大会的报告》《纳雍县农村信用合作联社第三届理事人选的议案》等6个议案。

（十三）2022年12月23日，召开第二届理事会第六十三次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社第二届理事会工作报告》《纳雍县农村信用合作联社三年（2023-2025）发展规划》等9个议案。

（十四）2022年12月29日，召开第三届理事会第一次会议，审议《纳雍县农村信用合作联社第三届理事会理事长、副理事长选举办法的决议》《纳雍县农村信用合作联社第三届理事会相关委员会委员组成人员的议案》等6个议案。

### 三、监事会运行情况

本年度共召开监事会会议8次，会议召开情况如下：

（一）2022年3月25日召开第二届监事会第二十九次会议，会议听取《2021年度稽核审计工作报告》，审议《2021年度财务费

用专项审计报告》和《2021年度反洗钱工作专项审计报告》，会议要求加强稽核审计工作，真实反映经营管理中存在的问题，充分发挥纠偏纠正的监督作用；要强化内控管理和案件风险排查，尤其是加强员工异常行为排查，提高员工风险意识和责任意识，防范操作风险和道德风险。

（二）2022年4月26日召开第二届监事会第三十次会议，会议审议并通过《2021年度监事会工作报告》、《2021年财务执行情况及2022年财务预算方案》、《2021年度信息披露报告》、《2021年度利润分配方案》、《2021年度股金分红方案》、《2021年度内部控制评价报告》、《2021年度监事会对理事会履职评价报告》和《2021年度监事会对经营层履职评价报告》等，形成了相关决议，推动了业务规范发展。

（三）2022年6月14日召开第二届监事会第三十一次会议，审议并通过《关于选举赵显俊为纳雍县农村信用合作联社监事长的议案》，解决监事长时间缺位的问题，强化了监事会监督职能，完善了法人治理结构。

（四）根据联社党委完善法人治理工作要求，2022年8月21日召开第二届监事会第一次临时会议，会议审议并通过《关于第二届监事会相关委员会人员组成的议案》、《监事会提名与薪酬委员会议事规则》和《监事会监督委员会议事规则》，进一步完善监事会组织架构，推动了监事会有效监督和规范运作。

（五）2022年10月9日召开第二届监事会第三十二次会议，

会议审议并通过《纳雍县农村信用合作联社监事会监督办法》及《关于就近期监管通报向经营层发表监督意见书的议案》，一是规范监督会的监督履职行为；二是针对监管指标异常情况向经营层提出监督意见并督促落实整改。

（六）2022年11月25日召开第二届监事会第三十三次会议，会议听取监事会监督委员《2021年度内部控制检查报告》、《2022年度反洗钱专项检查报告》、《2022年案件防控专项检查报告》、《2022年消费者权益保护工作专项检查报告》、《2022年征信业务专项检查报告》，要求将检查情况如实向经营层反馈，并做好后续跟踪整改监督；反洗钱主管部门要认真落实反洗钱工作制度，履行反洗钱工作职责；合规风险部门要进一步完善内部控制体系，培育内控管理文化，加强纪律规矩教育，提高员工责任意识和合规操作意识；普惠金融部门要加强业务指导力度，纠正数据治理及征信查询管理中存在的问题，落实消保责任和义务，推动规范化发展。

（七）2022年12月16日召开第二届监事会第二次临时会议，会议审议并通过《关于纳雍县农村信用合作联社第二届监事会换届的议案》、《关于纳雍县农村信用合作联社第三届监事会非职工监事选举办法（草案）的议案》、《关于提名赵显俊为纳雍县农村信用合作联社第三届监事会职工监事候选人的议案》、《关于提名杨明刚为纳雍县农村信用合作联社第三届监事会职工监事候选人的议案》、《关于提名高加红为纳雍县农村信用合作联社第三届监事会职工监事候选人的议案》、《关于提名辛建龙为纳雍县农村信用合作联社第

三届监事会非职工监事候选人的议案》、《关于提名龙福为纳雍县农村信用合作联社第三届监事会非职工监事候选人的议案》、《关于提名叶辅艳为纳雍县农村信用合作联社第三届监事会非职工监事候选人的议案》、《纳雍县农村信用合作联社 2022 年度监事绩效薪酬考核方案（草案）的议案》、《纳雍县农村信用合作联社 2022 年度理事绩效薪酬考核方案（草案）的议案》、《纳雍县农村信用合作联社 2022 年度高级管理人员绩效薪酬考核方案（草案）的议案》、《纳雍县农村信用合作联社第二届监事会工作报告的议案》等，为监事会换届选举工作做好组织和思想上的准备。

（八）2022 年 12 月 29 日召开第三届监事会预备会和第一次会议，会议审议并通过《关于第三届监事会监事长选举办法的议案》、《关于选举第三届监事会监事长的议案》以及《关于第三届监事会专门委员会组成人员的议案》。会议选举赵显俊为纳雍农信联社第三届监事会监事长，并通过了提名与薪酬委员会、监督委员会组成人员名单。

#### **四、高级管理人员及员工情况**

##### **（一）理事**

##### **第三届理事**

理事长：黄井友

理事：黄井友、杨序烽、吉祥、刘登程、吴元祥、周学兵

职工理事：黄井友、杨序烽

非职工理事：吉祥、刘登程、元祥、周学兵

## **1. 职工理事**

黄井友，男，汉族，1972年10月生，贵州织金人，1988年8月参加工作，1995年5月加入中国共产党，现任省联社毕节审计中心党委委员、四级资深经理、纳雍农信联社党委书记、理事长。

杨序烽，男，侗族，1983年1月生，贵州黎平人，2008年1月参加工作时间，2014年9月加入中国共产党，2022年任纳雍农信联社党委副书记、副理事长、主任。

## **2. 非职工理事**

吉祥，男，白族，1982年12月生，贵州纳雍人，现在库东关乡从事手机通讯行业。

刘登程，男，汉族，1971年10月生，贵州纳雍人，1989年至今在纳雍县张家湾镇从事个体经营。

吴元祥，男，汉族，1967年8月生，贵州纳雍人，1985年8月至今在纳雍县雍熙镇从事个体经营。

周学兵，男，汉族，1978年12月生，贵州纳雍人，2005年6月加入中国共产党。现任百兴镇水头上村村支部书记。

### **(二) 监事**

#### **第二届监事会成员：**

监事长：赵显俊

监 事：杨明刚、李敏、王吉、龙福、辛建龙、叶辅艳

职工监事：赵显俊、杨明刚、王吉、李敏

非职工监事：龙福、辛建龙、叶辅艳

**2022年12月29日经社员代表大会选举产生第三届监事会监事：**

监事长：赵显俊

监 事：赵显俊、杨明刚、高加红、龙福、辛建龙、叶辅艳

职工监事：赵显俊、杨明刚、高加红

非职工监事：龙福、辛建龙、叶辅艳

### **1. 职工监事简介**

**赵显俊**，男，汉族，1973年11月生，贵州毕节人，1990年12月参加工作，2017年6月加入中国共产党，现任纳雍农信联社党委委员、纪委书记、监事长。

**杨明刚**，男，汉族，1981年10月生，贵州纳雍人，2007年9月参加工作，2005年11月加入中国共产党，现任纳雍农信联社纪委委员、职工监事、稽核审计副经理。

**高加红**，男，彝族，1984年4月生，贵州金沙人，2009年12月参加工作，2012年6月加入中国共产党，现任纳雍农信联社纪委委员、职工监事、纪检室经理。

### **2. 非职工监事**

**龙 福**，男，穿青人，1977年11月生，贵州纳雍人，群众，现任纳雍农信联社非职工监事。

**辛建龙**，汉族，1977年4月生，贵州织金人，群众，现任纳雍农信联社非职工监事。

**叶辅艳**，男，穿青人，1970年10月生，贵州纳雍人，群众，现任纳雍农信联社非职工监事。

### （三）经营管理层

主任：杨序烽

副主任：张安钰 徐兴华

风险总监：谢华

**杨序烽**，男，侗族，1983年1月生，贵州黎平人，本科学历，2008年1月参加工作时间，2014年9月加入中国共产党，2022年任纳雍农信联社党委副书记、副理事长、主任。

**张安钰**，男，汉族，1984年6月生，贵州赤水人，博士研究生，2012年12月参加工作，2007年5月加入中国共产党，现任纳雍农信联社党委委员、副主任（行长职级）。

**徐兴华**，男，汉族，1984年3月生，贵州大方县人，硕士研究生，2013年2月参加工作，2013年3月加入中国共产党，现任纳雍农信联社党委委员、副主任。

**谢华**，男，彝族，1983年8月生，贵州纳雍人，本科学历，2007年9月参加信用社工作，2006年3月加入中国共产党，现任纳雍农信联社党委委员、风险总监。

### （四）其他

**舒振国**，男，穿青人，1983年9月生，贵州纳雍人，本科学历，2008年3月参加信用社工作，2008年3月加入中国共产党，省联社推荐为纳雍农信联社副主任，待银监批复后任职。

### （五）员工情况

截至报告期末，本社共有在职员工 300 人：

按性别分：男员工 191 人，占 63.66%，女员工 109 人，占 36.33%；

按学历分：中专 6 人，占 2%，大专 49 人，占 16.33%，本科 242 人，占 80.66%；硕士、博士研究生各 1 人，占 0.33%

按年龄结构分：30 岁(含)以下 62 人，占 20.66%，31-35 岁 78 人，占 26%，36-45 岁 125 人，占 41.66%，46-55 周岁 30 人，占 10%，56 岁 5 人，占 1.66%。

#### （六）机构设置情况

根据金融服务要求和业务发展需要，按照有利于服务“三农”、有利于内部风险控制和提高效益原则，截止报告期末，本社下设 1 个营业部，24 个信用社，7 个分社，其中：城区网点 7 个，农村网点 25 个，网点全部覆盖城乡。联社内设 10 个职能部门：党委宣传部（党委办公室、理事会办公室）、党委组织部（人力资源部、工会办公室）、普惠金融（乡村振兴、绿色金融）部、综合部、信息科技部、财务会计部、安全保障部（基建办公室）、合规风险部（消费者权益办公室、资产保全中心）、纪检室（问责委员会办公室）、稽核审计部（监事会办公室）。

#### 五、关联交易情况

截止报告期末，本社关联方共 136 名，其中：按关联方性质分，企业法人关联方 9 名，自然人关联方 127 名；按内外部关联方分，内部关联方 13 名，外部关联方 123 名。涉及关联交易方企业（个人）共 20 名，关联交易金额 422.32 万元，其近亲属已纳入合并计算，全部关联方授信余额未超过 50% 监管标准。

## 六、小微企业金融服务情况

截至报告期末，我社普惠小微企业贷款余额 85,486.45 万元，较年初增加 15,475.6 万元，增速 22.10%，高于各项贷款增速 2.39 个百分点，小微贷款户数 6405 户，较年初增加 685 户；小微贷款不良余额 3,526.71 万元，不良率 4.13%，高于各项贷款不良率 1.77 个百分点，控制在 3 个百分点以内。本年度普惠型小微企业贷款平均利率 6.22%，低于上年度 0.01 个百分点，贷款成本得到有效控制，小微企业贷款实现“两增两控”目标。

## 七、绿色普惠金融服务情况

多措并举，加快绿色普惠金融发展。我社为自觉践行创新、协调、绿色、开放、共享的“五大发展理念”，围绕纳雍县推动绿色发展建设生态文明总体要求，以绿色金融发展支持、引导、促进和服务经济社会发展为主线，推动经济加快向绿色化转型，不断提升纳雍县经济增长潜力，助推贯彻新发展理念示范区建设，自 2019 年以来我社加大绿色信贷投放力度，共计投放绿色贷款 6 笔，投放金额 2955 万元，其中年利率最低的为 4.35%，包含茶叶基地、生态畜牧业项目等等，大力支持绿色产业发展。截止 2022 年 12 末，我社共有绿色贷款 165 笔，162 户，贷款余额 2963.96 万元。

## 八、年度重大事项

1. 2022 年 12 月 30 日，变更纳雍县农村信用合作联社营业执照法定代表人，法定代表人由许大雄变更为黄井友。

2. 因受新冠肺炎疫情影响，辖内网点暂停对外营业（2022 年 9

月 20 日营业部、县府街分社、农贸街分社、经四路信用社、雍熙分社、王家寨信用社、乐治信用社、城关信用社以及盛世信用社 9 个营业机构暂停营业，9 月 22 日全辖营业机构暂停营业，10 月 1 日恢复正常营业)。

### 3. 高管变更

(1) 赵显俊调纳雍县农村信用合作联社工作，推荐为纳雍县农村信用合作联社监事、监事长人选，不再担任贵州大方农村商业银行股份有限公司副行长职务《省联社关于肖东尧等同志任免职的通知》(黔农信任〔2022〕29 号号)；2022 年 6 月 14 日，第二届监事会第三十一次会议选举赵显俊同志为纳雍县农村信用合作联社监事长。

(2) 张安钰调纳雍县农村信用合作联社工作，推荐为纳雍县农村信用合作联社副主任(行长职级)人选，不再担任贵州省农村信用社联合社数据管理部(调查统计部)总经理助理职务，保留一级高级经理职级《省联社关于吴光霞等同志任免职的通知》(黔农信任〔2022〕38 号)。

(3) 许大雄调绥阳县农村信用合作联社工作，推荐为绥阳县农村信用合作联社理事、理事长人选，不再担任纳雍县农村信用合作联社理事长、理事职务，《省联社关于余祖堰等同志任免职的通知》(黔农信任〔2022〕42 号)；

(4) 黄井友任贵州省农村信用社联合社毕节审计中心四级资深经理，调纳雍县农村信用合作联社工作，推荐为纳雍县农村信用合

作联社理事、理事长人选，不再担任贵州赫章农村商业银行股份有限公司董事长、董事职务《省联社关于何书俊等同志任免职的通知》（黔农信任〔2022〕44号）；2022年12月30日，经纳雍县农村信用合作联社第二届理事会第五十八次会议审议通过，按照《毕节银保监分局关于纳雍县农村信用合作联社黄井友任职资格的批复》（毕银保监复〔2022〕68号）要求，黄井友同志任纳雍县农村信用合作联社理事会理事、理事长。

## 九、年度薪酬情况

**1. 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限。**本社理事会下设提名与薪酬委员会，对薪酬管理负最终责任。提名与薪酬委员会成员3人，其中主任委员1人。主任委员由理事长担任，委员由理事组成。提名与薪酬委员会权限有：（1）研究和拟定理事的薪酬与考核方案，经理事会审议后报社员代表大会批准；（2）负责审议本社薪酬管理制度和政策，拟定对高级管理层的薪酬及考核方案报理事会审议；（3）监督薪酬、考核方案的执行；（4）对理事履职情况进行综合评价并向理事会报告。

**2. 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。**本社2022年度计提薪酬总额5794.54万元，其中计提联社高级管理人员薪酬446.43万元，一般合同制员工薪酬5119.44万元，内退员工薪酬228.67万元。非职工理事4人2022年度计提劳务报酬2.4万元。

**3. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。**本社根据《章程》及人

力资源相关基本制度，在进一步完善全面绩效管理的基础上，按照省联社劳资分配指导意见，结合本社实际，制定了《纳雍县农村信用合作联社 2022 年综合目标任务考核办法》、《纳雍县农村信用合作联社 2022 年度部（室）绩效薪酬考核方案》、《纳雍县农村信用合作联社 2022 年度网点负责人及信贷内勤履职考核办法》、《纳雍县农村信用合作联社会计运营主管履职考核办法》、《纳雍县农村信用合作联社综合柜员星级管理暂行办法》等相关制度，将绩效和奖励薪酬全额与个人业绩挂钩，对不同部门和不同岗位实行差异化考核，根据其岗位职责设定不同的考核指标，逐渐形成了以价值创造为导向和员工贡献为核心的绩效薪酬考核体系，充分激励全体干部员工在本职位上实现自我价值的同时，为企业创造社会财富。

**4. 薪酬延期支付和非现金薪酬情况。**制定了《纳雍县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回暂行办法（修订）》，对本社高管人员及对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬进行延期支付。本社 2022 年度共延期支付 415.44 万元（暂未含高管年终绩效清算应代扣延期支付部分），不存在非现金薪酬情况。

**5. 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。**本社规定制定了《纳雍县农村信用合作社工资管理办法》，由经营层组织实施。

**6. 本社无超出原定薪酬方案的例外情况。**

## 第五章 股权结构及股东情况

## 一、报告期内股权结构

截至报告期，本社共有股东 781 户，股份总额为 9082.08 万元，其中：法人股东 3 户，持股总额为 1571.20 万元，占比 17.30%，职工股东 174 户，持股总额为 1173.68 万元，占比 12.92%，其他自然人股东 604 户，持股总额为 6337.20 万元，占比 69.78%。

## 二、报告期内股本变动情况

截至报告期，本社股本金总额 9082.08 万元，较年初持平。

## 三、法人股东及前十大自然人股东情况

本社法人股东名单

| 序号 | 股东名称             | 法人代表 | 住 址                        | 投股数（万<br>元） | 持股比<br>例（%） |
|----|------------------|------|----------------------------|-------------|-------------|
| 1  | 内江骅康商务有<br>限责任公司 | 王建   | 内江市东兴区汉安大道<br>338 号        | 907.07      | 9.99        |
| 2  | 重庆市旭东石化<br>有限公司  | 彭旭东  | 重庆市璧山区璧城街道牛<br>角湾          | 380.31      | 4.19        |
| 3  | 六盘水塞纳酒店<br>有限公司  | 曾晓燕  | 贵州省六盘水市水城县钟<br>山东路与人民路交叉口西 | 283.82      | 3.13        |

|  |  |  |              |  |  |
|--|--|--|--------------|--|--|
|  |  |  | 北侧塞纳华城 E 区一楼 |  |  |
|--|--|--|--------------|--|--|

#### 本社前十大自然人股东名单

| 序号 | 股东名称 | 投股数（万元） | 持股比例（%） |
|----|------|---------|---------|
| 1  | 杨春来  | 149.61  | 1.65    |
| 2  | 朱琴   | 136.23  | 1.50    |
| 3  | 范琼飞  | 113.64  | 1.25    |
| 4  | 袁诗颖  | 113.53  | 1.25    |
| 5  | 陈志   | 111.81  | 1.23    |
| 6  | 周文   | 93.77   | 1.03    |
| 7  | 刘平平  | 88.63   | 0.98    |
| 8  | 龙淳   | 78.58   | 0.87    |
| 9  | 姚家红  | 68.12   | 0.75    |
| 10 | 王隆学  | 68.12   | 0.75    |

#### 四、股东资质信息公示

截至报告期末，一是本社共有 18 户自然人股东资质存在异

常，主要是股东在本社贷款存在逾期现象。该 18 户股东在本社贷款余额合计 1908.77 万元，持有股金共计 41.81 万元，以上股东均属持股总额 1%以下股东；二是存在法人股东不能持续满足监管要求的情况，即：股东六盘水塞纳酒店有限公司利润表净利润为负，天眼查显示该公司因金融借款合同纠纷被起诉，该公司不符合《商业银行股权管理暂行办法》第九条的规定。

### 五、股权质押情况

截至报告期末，本社无股权质押。

### 六、股权变更情况

截止报告期，本社有 1 户股东股权发生变更，变更金额 1 万元，主要为原持股人转让给新持股人，双方均为持股 1%以下股东，变动后股东户数较上年增加一户。

### 七、主要股东关联关系及关联交易情况

| 主要股东名称       | 股东关联方名称 | 关联关系                | 在本社关联交易余额（万元） |
|--------------|---------|---------------------|---------------|
| 内江骅康商务有限责任公司 | 黄瑛      | 内江骅康商务有限责任公司的监事     | 0             |
|              | 张全德     | 内江骅康商务有限责任公司的高级管理人员 | 0             |
|              | 王建      | 王建持股内江骅康商务有限责任公     | 0             |

|  |                       |  |   |
|--|-----------------------|--|---|
|  |                       | 司持股 4.15%                              |   |
|  | 王骅秋                   | 王骅秋持股内江骅康商务有<br>限公司持股 50%              | 0 |
|  | 四川骅旭企业管理<br>有限公司      | 四川骅旭企业管理有限公司持股内<br>江骅康商务有<br>限公司持股 50% | 0 |
|  | 曹桢培                   | 四川骅旭企业管理有限公司的董事                        | 0 |
|  | 王骅秋                   | 四川骅旭企业管理有限公司的监事                        | 0 |
|  | 毕节碧阳置业有<br>限公司        | 四川骅旭企业管理有限公司持股毕<br>节碧阳置业有<br>限公司持股 92% | 0 |
|  | 四川骅骏企业管<br>理有限公司      | 王骅秋持股四川骅骏企业管<br>理有限公司持<br>股 71%        | 0 |
|  | 海南德人进<br>出口贸易有<br>限公司 | 王骅秋持股海南德人进<br>出口贸易有<br>限公司持股 90%       | 0 |
|  | 四川通和鑫物<br>资有限公司       | 王建持股四川通和鑫物<br>资有限公司                    | 0 |

|  |                |                          |   |
|--|----------------|--------------------------|---|
|  | 限公司            | 持股 60%                   |   |
|  | 内江嘉盛明致汽车销售有限公司 | 王建持股内江嘉盛明致汽车销售有限公司持股 90% | 0 |
|  | 内江建盛汽车贸易有限公司   | 王建持股内江建盛汽车贸易有限公司持股 52%   | 0 |
|  | 内江市中区永盛汽车修理厂   | 王建持股内江市中区永盛汽车修理厂持股 90%   | 0 |

## 第六章 税费缴纳及捐赠情况

### 一、报告期内所缴税费

截至报告期末，本社各项税费 3171.90 万元，其中：企业所得税 2401.84 万元、增值税 112.14 万元、增值税附加税费 11.62 万元、土地使用税 18.93 万元、房产税 230.16 万元、印花税 29.29 万元、车船税 0.10 万元、代扣个人所得税 363.60 万元、土地增值税 4.22 万元。

### 二、报告期内捐赠情况

截至报告期末，本社全年捐赠资金及各类物资价值共计

102.89 万元，其中：向贵州省信合公益基金会捐赠 60.29 万元、向毕节市农信公益基金会捐赠 39 万元、向纳雍县玉龙坝镇果几盖社区捐赠 3.60 万元。

## 第七章 审计报告

本社2022年度财务会计报表经贵州黔正合会计师事务所有限责任公司按照中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，签字注册会计师郭素荣、罗勋晟。

附件：纳雍县农村信用合作联社审计报告