

盘县农村信用合作联社 2023 年度 信息披露报告

重要提示：盘县农信联社 2023 年度财务报表经贵州黔正合会计师事务所根据审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

一、基本信息

（一）法定名称

注册名称：盘县农村信用合作联社

中文简称：盘县农信联社（或称“本社”）

（二）经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。办理存款、贷款、票据贴现、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；代理收付款项及委托代办保险业务；由县联社统一办理资金融通调剂业务；办理经中国人民银行批准的其他业务。

（三）主要股东及控股情况

贵州湾田煤业集团有限公司（持股比例 9.99%）、贵州邦达能源开发有限公司（持股比例 9.42%）、六盘水华泰房地产

开发有限公司（持股比例 8.71%）。

（四）其他信息

统一社会信用代码：91520222214700993W

经济性质：集体所有制

注册资本：16262.391058 万元

法定代表人：丁勇

注册地址：贵州省六盘水市盘州市亦资街道胜境大道轩
华大厦

联系电话：0858-3634316

邮政编码：553537

成立时间：1990 年 9 月 18 日

客服及投诉电话：96688

分支机构营业场所：

序号	网点名称	网点地址
1	盘县农村信用合作联社营业部	贵州省六盘水市盘州市亦资街道胜境大道轩华大厦
2	盘县农村信用合作联社兴盘信用社	贵州省六盘水市盘州市恒宇大厦一楼商铺 101 室
3	盘县农村信用合作联社东河信用社	贵州省六盘水市盘州市亦资街道东河社区杜鹃西路金盛花园一楼
4	盘县农村信用合作联社两河园区信用社	贵州省六盘水市盘州市两河街道两河新区大樱桃树 2 号楼一层
5	盘县农村信用合作联社城关信用社	贵州省六盘水市盘州市双凤镇人民中路 204 号
6	盘县农村信用合作联社洒基信用社	贵州省六盘水市盘州市柏果镇
7	盘县农村信用合作联社柏果信用社	贵州省六盘水市盘州市柏果镇文化路柏果商业广场一楼门面
8	盘县农村信用合作联社红果信用社	贵州省六盘水市盘州市亦资街道银路步行街
9	盘县农村信用合作联社亦资信用社	贵州省六盘水市盘州市亦资街道上街居委会五组
10	盘县农村信用合作联社刘官信用社	贵州省六盘水市盘州市刘官镇
11	盘县农村信用合作联社两河信用社	贵州省六盘水市盘州市两河乡
12	盘县农村信用合作联社火铺信用社	贵州省六盘水市盘州市胜境街道

13	盘县农村信用合作联社平关信用社	贵州省六盘水市盘州市胜境街道平关居委会
14	盘县农村信用合作联社盘江信用社	贵州省六盘水市盘州市盘江镇
15	盘县农村信用合作联社断江信用社	贵州省六盘水市盘州市盘关镇中心小学旁
16	盘县农村信用合作联社岔河信用社	贵州省六盘水市盘州市断江镇小岔河居委会
17	盘县农村信用合作联社胜境大道信用社	贵州省六盘水市盘县红果经济开发区胜境大道供电大厦一楼
18	盘县农村信用合作联社板桥信用社	贵州省六盘水市盘州市板桥镇
19	盘县农村信用合作联社水塘信用社	贵州省六盘水市盘州市丹霞镇
20	盘县农村信用合作联社石桥信用社	贵州省六盘水市盘州市石桥镇
21	盘县农村信用合作联社响水信用社	贵州省六盘水市盘州市响水镇
22	盘县农村信用合作联社乐民信用社	贵州省六盘水市盘州市乐民镇
23	盘县农村信用合作联社大山信用社	贵州省六盘水市盘州市大山镇大山居委会（供电所旁）
24	盘县农村信用合作联社民主信用社	贵州省六盘水市盘州市民主镇
25	盘县农村信用合作联社老厂信用社	贵州省六盘水市盘州市竹海镇
26	盘县农村信用合作联社珠东信用社	贵州省六盘水市竹海镇珠东街上
27	盘县农村信用合作联社保田信用社	贵州省六盘水市盘州市保田镇
28	盘县农村信用合作联社淤泥信用社	贵州省六盘水市盘州市淤泥乡
29	盘县农村信用合作联社西冲信用社	贵州省六盘水市盘州市双凤镇封家湾村村委会旁
30	盘县农村信用合作联社松河信用社	贵州省六盘水市盘州市松河乡
31	盘县农村信用合作联社鸡场坪信用社	贵州省六盘水市盘州市鸡场坪镇
32	盘县农村信用合作联社英武信用社	贵州省六盘水市盘州市英武镇
33	盘县农村信用合作联社羊场信用社	贵州省六盘水市盘州市羊场乡
34	盘县农村信用合作联社旧营信用社	贵州省六盘水市盘州市旧营乡政府门口
35	盘县农村信用合作联社新民信用社	贵州省六盘水市盘州市新民乡街上
36	盘县农村信用合作联社滑石信用社	贵州省六盘水市盘州市鸡场坪镇
37	盘县农村信用合作联社坪地信用社	贵州省六盘水市盘州市坪地乡
38	盘县农村信用合作联社四格信用社	贵州省六盘水市盘州市四格乡
39	盘县农村信用合作联社普古信用社	贵州省六盘水市盘县普古乡
40	盘县农村信用合作联社忠义信用社	贵州省六盘水市盘州市忠义乡
41	盘县农村信用合作联社马依信用社	贵州省六盘水市盘州市大山镇马依居委会
42	盘县农村信用合作联社干沟桥信用社	贵州省六盘水市盘州市翰林街道干沟桥
43	盘县农村信用合作联社保基信用社	贵州省六盘水市盘州市保基乡冷风村 143 号
44	盘县农村信用合作联社马场信用社	贵州省六盘水市盘州市英武镇
45	盘县农村信用合作联社普田信用社	贵州省六盘水市盘州市普田乡
46	盘县农村信用合作联社江源信用社	贵州省六盘水市盘县翰林街道江源路浅水湾 1-1-2 号
47	盘县农村信用合作联社古城信用社	贵州省六盘水市盘县双凤镇人民中路 79 号

二、公司治理信息

2023 年，本社根据《银行保险机构公司治理准则》《银

行保险机构大股东行为监管办法（试行）》《银行保险机构关联交易管理办法》等监管新规及时修订印发《盘县农村信用合作联社股权管理办法》《盘县农村信用合作联社关联交易管理办法》等制度并严格遵照执行。报告期内，本社贯彻落实国家方针政策，严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等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，本社无实际控制人，持股比例 5%以上的股东有 3 户：分别是贵州湾田煤业集团有限公司（持股比例 9.99%）、贵州邦达能源开发有限公司（持股比例 9.42%）、六盘水华泰房地产开发有限公司（持股比例 8.71%）、2023 年度持股比例 5%以上股东持股比例无变化。

（一）社员代表大会

1.社员代表大会职责：决定本机构的经营方针和投资计划；选举和更换不是由职工代表担任的理事、监事，决定有关理事、监事的报酬事项；审议批准理事会的报告；审议批准监事会或者监事的报告；审议批准机构的年度财务预算方案、决算方案；审议批准机构的利润分配方案和弥补亏损方案；对本机构增加或者减少注册资本作出决议；对本机构合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；修改本机构章程；审议本机构支农支小发展战略、经营方针和投资计划；本机构章程规定的其他职权。

2.社员代表大会召开情况。本年度共召开社员代表大会 2 次，具体情况如下：

2023 年 4 月 7 日，本社在三楼大会议室召开盘县农村信用合作联社第三届社员代表大会第四次会议。会议实到社员代表（代理人）46 人，占总投票数的 83.64%，符合《章程》有关规定。会议审议并表决通过《关于补选盘县农村信用合作联社第三届理事会理事、副理事长的选举办法》《关于提名盘县农村信用合作联社第三届社员代表大会第四次会议监票人、唱票人、计票人人选的议案》《盘县农村信用合作联社 2022 年度财务预算执行情况及 2023 年度财务预算方案》盘县农村信用合作联社 2022 年度利润分配及股金分红方案《盘县农村信用合作联社 2022 年度信息披露报告》《盘县农村信用合作联社章程修订案（草案）》《盘县农村信用合作联社股东权利义务手册（2023 年版）》《盘县农村信用合作联社大股东行为监管办法》《盘县农村信用合作联社股东权利负面行为清单》《盘县农村信用合作联社股权管理办法》《关于聘请贵州黔正合会计师事务所有限责任公司对盘县农村信用合作联社 2023 年年报进行审计的议案》《关于选举杨序烽同志为盘县农村信用合作联社第三届理事会理事的议案》，听取《盘县农村信用合作联社理事会 2022 年度工作报告》《盘县农村信用合作联社监事会 2022 年度工作报告》《盘县农村信用合作联社理事会关于对理事、高级管理人员

2022 年度履职尽责评价的报告》《盘县农村信用合作联社监事会对理事、监事、高级管理人员 2022 年度履职尽责评价的报告》《盘县农村信用合作联社 2022 年度关联交易报告》。

2023 年 8 月 17 日，本社在三楼大会议室召开盘县农村信用合作联社第三届社员代表大会 2023 年度第一次临时会议。会议实到社员代表(代理人)50 人, 占总投票数的 90.91%, 符合《章程》有关规定。会议审议并表决通过《关于提名盘县农村信用合作联社第三届社员代表大会 2023 年度第一次临时会议监票人、唱票人、计票人人选的议案》《关于选举丁勇同志为盘县农村信用合作联社第三届理事会理事的议案》《盘县农村信用合作联社章程修订案（草案）》。

上述会议均由贵州新瑞林阳律师事务所律师见证，并出具了法律意见书。

（二）理事会

1.理事会职责：召集社员代表大会会议，并向社员代表大会报告工作；执行社员代表大会的决议；决定本机构的发展战略、年度经营计划和投资方案；制订本机构的年度财务预算方案、决算方案；制订本机构的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本机构增加或减少注册资本以及发行本机构债券的方案；制订本机构合并、分立、解散或者变更机构形式的方案；决定本机构内部管理机构的设置；决定聘任或者解

聘本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社副主任、财务、审计、合规负责人及其报酬事项；制定本社的基本管理制度；制定支农支小发展战略；制定数据战略，审批或授权审批与数据治理相关的重大事项，督促高级管理层提升数据治理有效性；公司章程规定的其他职权。

2.理事会运行情况。

本社共有理事 9 人，其中内部职工理事 4 人，公司法人理事 2 人，自然人理事 3 人。理事会下设战略发展委员会、风险合规管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、三农金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会。

报告期内，理事会能够认真履行职责，维护本社和全体社员的利益。2023 年，按照《盘县农村信用合作联社章程》和《盘县农村信用合作联社理事会议事规则》共召开理事会会议 7 次。审议并通过了《盘县农村信用合作联社授权管理办法（草案）》《理事会下设专门委员会优化调整事宜》《理事会授权理事长审批股权转让的议案》《盘县农村信用合作联社 2022 年度主要股东资质评估情况》等 45 项议案，形成表决决议 45 项。理事会下设的专门委员会，均尽职尽责，规范运作，为理事会决策提供了有效支持。

3.理事会基本情况

本社理事成员一览表

序号	姓名	性别	出生年月	学历	现工作单位、职务及兼职情况	理事会职务
1	丁 勇	男	1975 年 9 月	本科	盘县农信联社党委书记、理事长 无兼职	理事长
2	杨序烽	男	1982 年 1 月	本科	盘县农信联社党委副书记、副理事长、主任 无兼职	副理事长
3	梅 瑞	女	1982 年 1 月	本科	盘县农信联社亦资信用社主任 无兼职	职工理事
4	唐石锋	男	1989 年 3 月	本科	盘县农信联社忠义信用社主任 无兼职	职工理事
5	樊宇箭	男	1962 年 11 月	大专	樊宇箭诊所负责人	社员理事
6	付正斌	男	1970 年 9 月	初中	盘县恒泰火腿加工厂厂长	社员理事
7	李华林	男	1975 年 12 月	大专	无	社员理事
8	余 潇	男	1983 年 2 月	本科	贵州久泰邦达能源开发有限公司首席执行官	社员理事
9	周广锋	男	1965 年 11 月	本科	湾田煤业集团有限公司财务部总监	社员理事

（三）监事会

1.监事会职责：监督理事会、高级管理人员履行职责的情况；要求理事、理事长及高级管理人员纠正其损害本机构利益的行为；对违反有关法律、行政法规、本章程或者社员代表大会决议的理事、高级管理人员提出罢免的建议；对理事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；检查、监督本机构的财务活动；对本机构的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部稽核部门的活动；对理事、理事长及高级管理人员进行质询；对各监事的履职情况作出评价，并向社员代表大会报告；监事长列席理事会会议：提议召开临时社员代表大会，在理事会不履行召集和主持社员代表大会职责时召集和主持社员代表大会：向社员代表大会提出提案；按照《中华人民共和国公司法》规定对理事、高级管理

人员提起诉讼；对理事会、高级管理层落实支农支小发展战略情况进行监督，并作为履职评价的重要内容；有关法律法规、行政规章和本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

2.监事会运行情况

本社监事会由 7 名监事组成，其中职工监事 2 人，股东监事 5 人。监事长目前空缺。

报告期内，监事能够认真履行职责，维护本社和全体社员的利益。2023 年，按照《盘县农村信用合作联社章程》和《盘县农村信用合作联社监事会议事规则》共召开监事会会议 4 次。会议审议通过了《盘县农村信用合作联社监事会对于理事、监事、高管人员 2022 年度履职尽责评价报告》《盘县农村信用合作联社 2022 年业务运行分析情况报告》《盘县农村信用合作联社 2022 年度 4 季度财务分析报告》《盘县农村信用合作联社 2022 年度反洗钱工作报告》《盘县农村信用合作联社 2023 年度内部审计工作报告》等 28 项议案。

3.监事会基本情况

本社监事成员一览表

序号	姓名	性别	出生年月	学历	现工作单位、职务及兼职情况	监事会职务
1	彭良富	男	1985 年 1 月	本科	盘县农信联社党委委员、纪委书记	职工监事
2	唐红江	男	1972 年 12 月	本科	盘县农信联社人力资源部员工	职工监事
3	陶世凤	女	1968 年 12 月	专科	盘江镇农业综合服务站中心工作人员	社员监事
4	崔茂海	男	1957 年 7 月	专科	盘州市退休法官	社员监事
5	朱德斌	男	1977 年 12 月	中专	私营企业主	社员监事
6	谢承英	女	1963 年 4 月	专科	盘州市国土局退休职工	社员监事
7	刘盛云	男	1974 年 12 月	专科	盘州英豪房地产开发公司董事长	社员监事

（四）高级管理层

1. 高级管理层构成及职责

本社高级管理层由 4 名成员组成，其中，主任 1 名、副主任 3 名。职责如下：主持本机构的日常经营管理工作，并向理事会报告工作；组织实施理事会决议、本机构年度计划和投资方案；拟订本机构内部管理机构设置方案；拟订本机构经营管理的基本管理制度；制订本机构经营管理的具体规章制度；提请理事会聘任或者解聘本机构副主任和财务、合规、审计部门负责人等其他高级管理人员；聘任或者解聘除应由理事会聘任或者解聘以外的管理人员；拟定本机构职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；提议召开理事会临时会议；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理；在本机构发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和理事会、监事会报告；定期、及时、准确、完整地向董事会报告有关本行支农支小发展战略和经营计划的执行情况、经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况、合规状况、经营前景和对监管意见的整改等情况；建立数据治理体系，制定全面科学有效的数据管理制度，持续提升数据质量，发挥数据价值，定期向理事会报告；法律、法规和本章程规定，以及理事会授予的其他职权。

2. 高级管理层工作情况

2023 年，高级管理层根据《章程》规定的职权和公司治

理要求，组织制定各项管理制度，拟定年度考核办法、年度财务预算、决算方案和利润分配方案等，同时，认真组织实施理事会的各项决议，及时向理事会、监事会报告各阶段的业务经营情况，接受监事会监督，认真履行经营职责，努力完成理事会会议通过的各项经营目标。

3.高级管理层人员基本情况

本社高级管理层人员一览表

序号	姓名	性别	出生年月	学历	现工作单位及职务
1	杨序烽	男	1982年1月	本科	盘县农信联社党委副书记、主任
2	何正平	男	1970年4月	本科	盘县农信联社党委委员、副主任
3	徐峰	男	1975年2月	本科	盘县农信联社党委委员、副主任
4	旷金柱	男	1983年8月	本科	盘县农信联社党委委员、副主任

（五）理事、监事及高级管理人员变动情况

根据省联社推荐意见及工作安排，2023年本社理事、监事及高级管理发生了如下变动：

1.原党委书记、理事长何璞，原党委副书记、副理事长、主任任溪泉，原党委委员、副主任魏坚，不再担任相应职务。

2.丁勇任党委书记、理事长；杨序烽任党委副书记、副理事长、主任。

（六）薪酬管理情况

本社2023年度薪酬方案制定坚持战略导向原则、坚持合理保障与激励约束相结合、坚持市场化改革方向，按照质量第一、效益优先的要求，健全员工工资与经济效益同向联动、能增能减机制，充分调动员工创造效益的主动性和积极

性。2023 年薪酬总额为 16729.38 万元，其中在本社领取薪酬的理事、监事及高级管理人员年度薪酬总额为 734.67 万元，一般合同制员工为 15332.77 万元，内退员工为 661.94 万元。本社无超出原定薪酬方案的例外情况。薪酬计提和发放，经审计，未发现违反规定情况。

1.薪酬制度

制定了《盘县农村信用合作联社理事、监事薪酬管理办法（试行）》《盘县农信联社关于印发盘县农村信用合作联社工资管理规定》《盘县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《盘县农村信用合作联社 2023 年“免显价值”开门红行动实施方案》《盘县农村信用合作联社 2023 年高质量发展绩效考核方案（试行）》，本社领导人员薪酬按照报告期内《贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法》执行，延期支付按照《贵州省农村信用社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》执行。内部退养员工按照《贵州省农村信用社员工内部退养管理办法》执行。以上制度为本行薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

2.薪酬管理架构及职责

本社理事会下设提名与薪酬委员会，根据本机构经营活动情况、资产规模和股权结构对理事会的规模和构成向理事会提出建议。研究理事、高级管理层成员的选择标准和程序，并向理事会提出建议。研究理事和高级管理层成员的考核标

准，并提出建议。初步审核理事和高级管理层成员的任职资格及条件，并向理事会提出建议。研究和拟定理事、高级管理层成员的薪酬方案，并将该薪酬方案提交理事会，监督该方案的实施。

3.绩效薪酬延期支付情况

2023 年度，本社按照《贵州省农村信用社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》（黔农信办发〔2021〕344 号）、《盘县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》（盘农信办发〔2022〕49 号）文件，对绩效薪酬按照相应比例进行延期支付，延期支付期限为 3 年，截至 2023 年末，延期支付余额为 4930.63 万元。

（七）员工情况

1.在岗员工岗位情况。在岗员工 500 人，其中合同制员工 482 人，临时工 17 人，劳务派遣工 1 人。其中：行社领导人员 6 人，中层干部 74 人（含副职）；网点负责人 47 人，部室负责人 10 人；借调 8 人；会计运营主管 47 人，客户经理 163 人；柜员（含解款员、总出纳等）150 人；机关工作人员 77 人。

2.文化程度情况。研究生 3 人，占比 0.6%，本科 399 人，占比 79.8%；大专 75 人，占比 15%；中专及以下 23 人，占比 4.6%。

3.年龄结构情况。全行在职员工平均年龄 38.29 岁。35

岁以下 163 人，占比 32.6%，36 - 45 岁 245 人，占比 49%，46 岁及以上 92 人，占比 18.4%。

4.职称情况。具备职称资格的有 131 人，占比 26.2%。其中：中级职称 36 人，占比 7.2%；初级职称 95 人，占比 19%。

（八）机构设置情况

本社下设 1 个营业部，46 个营业网点，网点覆盖盘州市全部城乡。本社内设 10 个职能部门：综合保障部（党委办公室、理事会办公室）、人力资源部（党委组织部、党委宣传部）、合规风险部、普惠金融部、财务管理部、运营服务部、数据管理部、纪律检查室、安全保卫部、稽核审计部。

（九）本社 2023 年度审计报告由贵州黔正合会计师事务所按会计师事务所审计准则的规定进行了审计，注册会计师郭素荣、罗勋晟出具了标准无保留意见的审计报告《盘县农村信用合作联社审计报告》（黔正合审字〔2024〕023 号），详见附件。

三、财务分析报告

（一）总体情况

本社实现各项收入 111784.27 万元，较上年增加 5899.3 万元；各项支出 85893.75 万元，较上年增加 5330.67 万元，其中成本中计提资产减值损失 18319.17 万元；实现税前利润总额 25181.1 万元，较上年增加 477.15 万元；所得税费用

6376.52 万元，同比增加 812.68 万元；实现净利润 18804.58 万元，同比减少 335.53 万元。

（二）主要经营指标

1.资产负债表构成情况

单位：万元、%

指标	2022 年	2023 年	增减额	增减幅度
现金及存放中央银行款项	391538.18	381738.52	-9799.66	-2.5%
存放联行款项	150.6	0	-150.6	-100%
存放同业款项	51578.29	48737.52	-2,840.77	-5.51%
发放贷款和垫款	1087518.91	1197233.95	109715.04	10.09%
债权投资	106638.11	171608.00	64969.89	60.93%
其他债券投资	173525.35	249811.54	76286.19	43.96%
其他权益工具投资	30	30	0	0%
固定资产	16836.83	16420.06	-416.77	-2.48%
在建工程	1974.85	2265.65	290.80	14.73%
无形资产	1785.56	1800.61	15.05	0.84%
递延所得税资产	22463.44	27752.83	5289.39	23.55%
其他资产	16939.63	14733.14	-2206.49	-13.03%
资产合计	1870979.76	2112131.82	241152.06	12.89%
向中央银行借款	119256.00	115255.00	-4001.00	-3.35%
同业及其他金融机构存放款项	153.2	0	-153.2	-100%
拆入资金	0	0	0.0	0.00%
吸收存款	1551642.82	1760137.07	208494.25	13.44%
应付职工薪酬	8933.42	12462.8	3529.38	39.51%
应交税费	1687.67	1701.17	13.5	0.8%
其他负债	40944.58	50620.05	9675.47	23.63%
负债合计	1722617.70	1940176.09	217558.39	12.63%

实收资本	16262.39	16262.39	0.00	0.00%
资本公积	430	430	0.00	0.00%
其他综合收益	268.92	1689.26	1420.34	528.16%
盈余公积	13650.63	15531.09	1880.46	13.78%
一般准备	39681.86	41856.44	2174.58	5.48%
未分配利润	78068.27	96186.55	18118.28	23.21%
所有者权益合计	148362.07	171955.73	23593.66	15.9%

2.利润表

单位：万元、%

指标	2022 年	2023 年	增减额	增减幅度%
一、营业收入	71956.72	75915.40	3958.68	5.50%
（一）利息净收入	74299.83	74768.78	468.95	0.63%
（二）手续费及佣金净收入	-3977.27	-1900.68	2076.59	-52.21%
（三）投资收益（损失以一号填列）	407.18	2833.66	2426.48	595.92%
（四）其他收益	0	27.51	27.51	0.00%
（五）资产处置收益（损失以一号填列）	947.30	21.63	-925.67	-97.72%
（七）其他业务收入	279.67	164.49	-115.18	-41.19%
二、营业总支出	46634.82	50024.88	3390.06	7.27%
（一）业务及管理费	31722.57	30820.73	-901.84	-2.84%
（二）税金及附加	374.57	347.61	-26.96	-7.20%
（三）其他业务成本	210.17	537.37	327.20	155.68%
（四）信用减值损失	11333.31	18319.17	6985.86	61.64%
（五）资产减值损失	2994.19	0	-2994.19	-100%

三、营业利润（亏损以一号填列）	25321.90	25890.52	568.62	2.25%
加：营业外收入	586.27	201.08	-385.19	-65.70%
减：营业外支出	1204.22	910.49	-293.73	-24.39%
四、利润总额（亏损以一号填列）	24703.95	25181.10	477.15	1.93%
减：所得税费用	5563.84	6376.52	812.68	14.61%
五、净利润（亏损以一号填列）	19140.11	18804.58	-335.53	-1.75%

3.所有者权益变动情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本社所有者权益 171955.73 万元，具体构成如下：

单位：万元、%

指标	2022 年	2023 年	增减额	增减幅度
实收资本	16262.39	16262.39	0.00	0.00%
资本公积	430	430	0.00	0.00%
其他综合收益	268.92	1689.26	1420.34	528.16%
盈余公积	13650.63	15531.09	1880.46	13.78%
一般准备	39681.86	41856.44	2174.58	5.48%
未分配利润	78068.27	96186.55	18118.28	23.21%
所有者权益合计	148362.07	171955.73	23593.66	15.9%

4.现金流量表

单位：万元、%

项目	行次	本年数	项目	行次	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	943.85
客户存款和同业存放款项净增加额	2	208341.05	支付其他与投资活动有关的现金	23	
向中央银行借款净增加额	3		投资活动现金流出小计	24	461920.33
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		投资活动产生的现金流量净额	25	-137949.06
收取利息、手续费及佣金的现金	5	108559.72	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	5192.70	吸收投资收到的现金	27	
经营活动现金流入小计	7	322093.47	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	112379.97	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		收到其他与筹资活动有关的现金	30	16000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	10	26446.48	筹资活动现金流入小计	31	16000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	22584.01	偿还债务支付的现金	32	20001.00
支付的各项税费	12	8493.67	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	1113.89
支付其他与经营活动有关的现金	13	18925.05	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	188829.19	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	133264.29	筹资活动现金流出小计	36	21114.89
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	-5114.89
收回投资收到的现金	17	321115.97	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	2833.66	五、现金及现金等价物净增加额	39	-9799.66

收到其他与投资活动有关的现金	19	21.63	加：期初现金及现金等价物余额	40	391538.18
投资活动现金流入小计	20	323971.27	六、期末现金及现金等价物余额	41	381738.52
投资支付的现金	21	460976.49			

（三）资本的构成及其变动情况

1.资本构成

根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关要求，本社制订了《盘县农村信用合作联社资本管理办法》（盘农信办发〔2020〕193号），本社资本主要包括核心资本、附属资本和资本扣除项。2023年末，本社核心一级资本171955.73万元，核心一级资本监管扣除项目10735.41万元，一级资本净额161220.32万元，二级资本净额13167.64万元，总资本净额174387.96万元。

2.风险加权资产

本社风险加权资产主要由信用风险加权资产和操作风险加权资产构成。2023年末，信用风险加权资产1066578.49万元，较年初增加109579.04万元，增长11.45%；操作风险138335.06万元，较年初增长9500.07万元，增长7.37%。2023年末应用资本底线及校准后的风险加权资产合计1204913.55万元，核心一级资本充足率13.38%，大于监管要求5.88个百分点；资本充足率14.47%，大于监管要求3.97个百分点。

3.杠杆率

本社 2023 年，一级资本净额 161220.32 万元，调整后的表内资产余额 2101204.72，故杠杆率为 7.67%，高于银监监管要求 3.67 个百分点。

（四）利润分配情况

本社 2023 年实现净利润 18804.58 万元，按以下分配顺序进行利润分配：

1. 决算日按净利润 10% 比例提取法定盈余公积金 1880.46 万元。

2. 年度终了后，按照公司治理程序将年度净利润分配方案提交社员代表大会审议后向投资者分配利润。

（五）会计报表附注

本机构的重要会计政策和会计估计及其变更、会计报表中重要项目的明细资料等详见盘县农村信用合作联社审计报告（2023 年度）（附件 2）

（六）财务情况说明书

财务情况说明书详见盘县农信 2023 年度财务状况说明书（附件 3）

四、2023 年度关键性指标变动情况

（一）存款：2023 年末，各项存款余额 175.94 亿元，较年初增加 21.35 亿元，增幅 13.81%，市场份额 31.03%。

（二）贷款：2023 年末，各项贷款余额 131.65 亿元，

增加 11.24 亿元，增幅 9.33%，市场份额 19.24%，存贷比 68.28%。

（三）2023 年末，五级分类不良贷款余额 3.39 亿元，不良率 2.58%，较年初下降 0.11 个百分点。

信贷资产风险分类情况表

单位：万元、%

名 称	各项贷款	正常类	关注类	不良余额	其中：			不良贷款率
					次级	可疑	损失	
2022 年末	1204092.24	1136960.11	34735.13	32396.99	2773.26	29623.73	0.00	2.68
2023 年末	1316472.20	1226876.39	55687.94	33907.87	9859.54	24048.32	0.00	2.58
同比增减	112379.96	89916.28	20952.81	1510.88	7086.28	-5575.41	0.00	-0.11

（四）2023 年末，资本充足率 14.47%，较上年同期增加 0.43 个百分点；贷款拨备率 9.26%，高于监管指标 6.76 个百分点，拨备覆盖率 359.40%，高于监管指标 209.4 个百分点。

（五）2023 年末，最大一户贷款余额 9870 万元，占资本净额比 5.66%；最大单一集团客户贷款余额 11047 万元，占资本净额比 6.33%；最大十户贷款余额 84237 万元，占资本净额比 48.3%。

（六）收入：实现总收入 111784.27 万元，较同期增加 5899.3 万元，增幅 5.57%，总支出 85893.75 万元，较同期增加 5330.67 万元，增幅 6.62%。

（七）利润：实现总利润 25181.1 万元，较上年同期增加 477.15 万元，增幅 1.93%。

（八）业务及管理费：业务及管理费 30820.73 万元，较上年同期下降 901.85 万元，降幅 2.84%；成本收入比率 41.31%，较上年同期下降 3.07 个百分点。

（九）小微企业服务情况：为进一步加强小微企业金融服务，本社制定了《盘县农信联社小微金融三年行动实施方案》《盘县农村信用合作联社半小时金融服务圈创建工作方案》，建立健全组织架构、明确工作目标和具体工作措施，为小微企业金融服务工作有效开展提供有力支撑。截至 2023 年 12 月末，普惠小微企业贷款余额 30.17 亿元，较年初增加 9.28 亿元，增速为 44.4%，高于各项贷款增速 35.07 个百分点；普惠小微企业贷款余额户数 16542 户，较年初增加 4348 户；普惠小微企业贷款不良率 2.23%，低于各项贷款不良率 0.34 个百分点；当年度新发放普惠小微企业贷款加权利率 6.95%，较上年末下降 0.4 个百分点，全面完成普惠小微企业“两增”目标任务。

（十）其他事项：资产利润率 0.96%，资本利润率 11.74%，资产减值准备金余额 130041.39 万元，拨备覆盖率 359.4%，贷款拨备率为 9.26%。

五、股本金变动及股金分红情况

（一）股本金结构及变动情况

2023 年末，股本总额为 16262.39 万元，较上年度无变化。

股本结构如下：

股份类型	2023 年末	
	金额（万元）	比例（%）
法人股	5756.02	35.39
自然人股	10506.37	64.61
其中：员工股	3144.88	19.34
总股本	16262.39	100.00

注：2023 年末，最大单个自然人股为 255.3 万元，占比 1.57%；最大单个法人股 1626.24 万元，占比 9.9%；最大前 10 户股金余额 6534.86 万元，占比 40.18%。

（二）股东情况

截止 2023 年末，本社股东户数为 19135 户，较上一年度减少 5 户，其中：内部职工股 363 户，户数占比 19.34%；其他自然人股 18766 人，户数占比 45.27%；法人股 6 家，户数占比 35.39%。

（三）最大十户股东持股情况

单位：万元、%

序号	股东姓名	报告期初股本金	报告期末股本金	报告期内增减	占总股本金比
1	贵州湾田煤业集团有限公司	1626.22	1626.22	0	9.99
2	贵州邦达能源开发有限公司	1531.40	1531.40	0	9.42
3	六盘水华泰房地产开发有限公司	1416.56	1416.56	0	8.71
4	六盘水宏业殡仪服务有限公司	765.70	765.70	0	4.71
5	六盘水红果经济开发区九洲房地产有限公司	390.62	390.62	0	2.40
6	何厚启	255.3	255.3	0	1.57

7	蒋先会	157.29	157.29	0	0.97
8	曹菊妹	136.55	136.55	0	0.84
9	林宸吉	127.61	127.61	0	0.78
10	陈雷龙	127.61	127.61	0	0.78
合计		6534.86	6534.86	0	40.17

（四）主要股东出质股权情况

2023 年，本社无股权出质。

（五）股金分红情况

按 2023 年年末股本金余额 16262.39 万元的 6%向股东分配股金红利，金额 975.74 万元，全部采用现金分红方式分配。

（六）2023 年转股情况

2023 年，共发生股权转让 53 笔，金额 336.17 万元，全部是自然人转自然人。其中死亡继承 6 笔，金额 22.93 万元，正常转让 47 笔，金额 313.24 万元。

六、本社面临的各类风险及风险管理情况

2023 年，本社继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好态势，资产质量进一步提升，抗风险能力进一步增强。

（一）理事会、高级管理层对风险的监控能力

本社依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等有关规定，制定了本社理事会议事规则，理事会设立了风险合规管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专业委员会，并制定了各专门委员会议事规则和工作职责；本社高级管理层由一支专业知识扎实、从业经验

丰富的高管人员组成，理事长及 4 名高级管理层人员均具备多年从业经验。此外，本社设立合规风险部，专门从事本社的风险分析和监测。

（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，对已经开展的业务全面覆盖；保持适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；具备风险的识别、计量、监测和控制程序；明确采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；制定对重大风险和突发风险的应急处理预案，始终把风险控制在可承受的范围之内。建立风险、合规、监督三道防线，本社稽核审计部门为第三道防线；合规风险部门为第二道防线；其他各职能部门和各营业网点为第一道防线。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

一是由合规风险部独立进行风险管理。对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及声誉风险等各类风险牵头进行持续、统一的监测、分析和报告；二是制定识别、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，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，并制定应急预案。

（四）内部控制和全面审计情况

一是明确指定合规风险部为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估；二是抓好离任审计工作。对干部任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉洁从业等方面情况进行了审计；三是加强专项审计工作。组织开展针对各业务条线的专项审计；四是不定期开展常规审计。五是坚持做好其他日常工作的检查。

（五）各类风险管理情况

1.信用风险

（1）不良贷款情况。2023 年末，不良贷款额 33907.87 万元，较年初上升 1510.88 万元，不良贷款率为 2.58%，较年初下降 0.11 个百分点。

（2）中长期贷款占比情况。2023 年末，本社中长期贷款余额 462088.72 万元，占比 35.1%，较年初上升 1.07 个百分点。其中 5 年期以上贷款占各项贷款余额的 6.7%（剔除住房按揭后 1.17%），较年初下降 2.05 个百分点。

2.市场风险

（1）本社作为六盘水市自律机制基础成员，严格根据市场风险管理办法开展市场风险的管理工作，为适应利率市场化改革和管理需要，结合《盘县农村信用合作联社贷款利率定价管理办法》逐步建立和完善以客户信用等级、贷款期限、贷款产品类别、行业、担保方式等多个维度，结合营业机构同业竞争激烈程度执行差别化利率，全面提升本社应对

市场风险能力。

(2) 根据人民银行有关规定以及省联社相关要求，明确规定客户经理在与客户对接的过程中，履行利率水平及计算方法的告知义务，并提示浮动利率贷款年化利率将随 LPR 的变动而发生变化。

3.流动性风险

2023 年末，本社流动性比例、核心负债依存度、流动性缺口率、优质流动性等监管指标均符合监管标准，具体情况见下表。

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	监管标准值	监管满分值
存贷比	68.28%	70.43%	≤75%	-%
流动性比例	60.60%	61.39%	≥25%	≥40%
核心负债依存度	79.54%	81.28%	—	—
流动性缺口率（90 日）	68.33%	66.74%	—	—
优质流动性资产充足率	344.78%	388.46%	≥100%	—

4.信息科技风险

2023 年，本社信息科技风险整体可控，全年未发生任何重大安全责任事故，各项系统运行平稳。

5.操作风险

2023 年，本社继续按照省联社要求，切实将操作风险纳入全面风险管理体系，认真组织实施操作风险识别、评估和控制，开展操作风险点梳理和操作风险排查，对操作风险关

键指标按期进行监测，不断完善各项风险控制措施，操作风险管理和案件隐患防控取得一定成效。

6.声誉风险

本社为了使声誉风险管理工作日常化、制度化、规范化，制定下发了《盘县农村信用合作联社网络负面舆情处置应急预案》，明确了声誉风险管理的工作原则、组织机构及相应职责、舆情应急处置流程、网络舆情分级及处置措施等。2023年，本社按照文件要求，加强网络内容建设，特别是对微信公众号、官方网站等新媒体的监管，梳理和规范微信工作群，规范干部职工网络言论，加强对政治类谣言、虚假信息等各种有害信息的清理管控，积极掌握舆论主动权，壮大网络评论员队伍，加强网上正面宣传，全年未出现重大负面舆情问题。

7.洗钱风险

2023年，本社开展洗钱风险自评估，按照“固有风险-管控措施有效性=剩余风险”的方法论，采取定量和定性评估相结合方式开展评估，固有风险分为地域环境、客户群体、产品业务（含服务）、渠道（含交易或交付渠道）4个维度共设计101个四级指标；管控措施有效性指标分为内部控制基础与环境、洗钱风险机制有效性及特殊管控措施分别设计了31个四级指标、34个四级指标和49个评估要点。经评估：本次评估固有风险评估结果整体呈较低风险水平，地域环境固

有风险是较低风险、客户群体固有风险是较低风险、产品业务固有风险是中风险、渠道固有风险是较低风险。控制措施有效性整体呈较有效等级。机构整体剩余风险为中低风险，其中地域环境剩余风险为中低风险、客户群体剩余风险为中低风险、产品业务剩余风险为中风险、渠道剩余风险为中低风险。

七、消费者权益保护工作开展情况

（一）本社建立健全消保工作组织体系，明确盘县农信联社金融消费者权益保护工作组织架构，成立专门委员会，统一规划、统筹部署本机构消保工作。

（二）本社建立健全涉及消保工作的全流程管控机制，确保在金融产品或服务的设计开发、营销推介及售后管理等各业务环节有效落实消保工作的相关规定和要求。

（三）本社进一步建立健全了消保工作应急响应机制，提高盘县农信联社消保重大突发事件综合管理水平和应急处置能力，最大程度地预防和减少消保重大突发事件及造成的损害。

（四）本社深入开展内部教育培训，组织开展年度金融消费者权益保护培训会，将《银行保险机构消费者权益保护管理办法》、柜面标准化服务规范、投诉管理工作、个人信息保护及相关法律法规作为主要培训内容，同时组织员工对金融消费者权益保护应知应会知识开展学习，学习覆盖《中

华人民共和国消费者权益保护法》《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》等文件，增强员工消保意识和能力。

（五）本社建设完善投诉制度机制，加强投诉机制制度落实，畅通投诉渠道，加强投诉处理，在营业网点等多渠道公示客服热线，各营业网点按季开展服务应急演练，2023年盘县农信联社未发生重大消费投诉事件。

（六）本社广泛开展宣传，通过开展“3·15 金融消费者权益日”等普惠金融宣传活动，有针对性地开展消费者权益保护相关知识的宣传与普及，提高了客户的认知度，夯实了盘县农信联社服务基础，提升了金融消费者金融知识获得性和金融风险识别防控水平。

（七）消费者投诉情况。2023年年末，本社受理消费者投诉 18 件，解决 18 件，投诉解决率 100%，满意率 100%。18 件投诉中自收投诉件 12 件，监管转办投诉件 6 个，均在规定的规定内办结，办结率为 100%，监管转办投诉件比率为 33.33%，监管转办投诉件比率同比增长率为-11%。

八、内控建设情况

（一）制度建设

2023 年本社持续开展内部制度“废、改、立”工作，建立相关制度台账，2023 年盘县农信联社新增、修订制度 68 个，

废止制度 19 个，截至 2023 年末，盘县农信联社现行有效的制度共 527 个，涵盖业务产品、操作流程、风险合规、行为规范、审计监督等方面。

（二）审计结果运用

2023 年，盘县农信联社开展了 2022 年度高质量考核结果真实性审计、2022 年度呆账核销审计、2022 年度贷款减免专项审计、新增贷款序时性审计、新增财务费用序时性审计、2022 年度关联交易管理专项审计、2022 年度支付敏感信息专项审计、2022 年外包业务专项审计、非现场审计、征信业务专项审计、服务收费审计、信息科技专项审计、消费者权益保护专项审计等专项审计；对 29 人次开展经济责任审计，其中：营业网点负责人任期经济责任审计 20 人、联社职能部门副职提拔到营业网点任正职经济责任审计 2 人，内部退养人员经济责任审计 6 人，退休人员经济责任审计 1 人。

2023 年审计共发现问题 260 个，问题金额 13604.46 万元，审计过程中对发现的各类问题，及时下发整改通知书并提出整改建议。相关责任部门及责任营业网点针对问题认真组织落实整改工作，已整改问题 260 个，整改金额 13604.46 万元，整改率 100%。累计问责 144 人次，处罚金额 2.51 万元。通过审计，进一步提升了本社全员合规经营意识，丰富了发展与合规关系的内容。

（三）责任追究

为加强内部控制管理，切实防范金融风险，促进员工严格遵守规章制度，推进依法合规经营，本社对员工和营业机构的经营管理活动进行合规检查，对检查发现的违规行为进行了严肃问责，2023 年共计问责 2173 人次，合计处罚金额 148.15 万元。

九、关联交易情况报告

（一）组织架构情况

盘县农信联社理事会下设关联交易控制委员会。关联交易控制委员会下设办公室在联社普惠金融部，负责关联交易的日常事务管理，普惠金融部负责人兼任关联交易控制委员会办公室主任。

（二）制度建设情况

盘县农信联社根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《企业会计准则第 36 号—关联方披露》等有关规定，制定 2023 年度最新管理办法，管理办法中对关联方、关联交易等内容进行定义，对关联交易的管理、关联交易定价政策作出明确规定。

（三）关联方识别及关联交易管理情况

盘县农信联社的关联方包括关联自然人和关联法人。截至 2023 年 12 月末，盘县农信联社共有 455 个关联方，其中关联自然人 449 个，关联法人 6 个。关联法人其中 3 个为持

股 5%以上股东，另外 3 个为本社监事控股的法人。关联自然人中关联关系为内部人的 59 个、内部人近亲属 359 个、非职工理事 5 个、职工理事 2 个、法人股东的股东 5 个，法人股东的董事 4 个，非职工监事 5 个、职工监事 1 个、法人股东的监事 2 个、联社高管 6 个、股东高管 1 个。

截至 2023 年 12 月 31 日，盘县农信联社关联交易余额户数 74 户，全部关联方表内外授信净额 1714.91 万元，各项贷款余额 1714.91 万元，全部关联方表内外授信净额占资本净额比例为 0.9834%，最大十家关联方表内外授信净额 577.74 万元，单笔交易金额均在本社资本净额 1%以下，均为自然人关联方。

重大关联交易情况：为关联客户贵州**公司申请贴现 14880 万元的备案申请，经内部信贷审批程序通过、关联交易控制委员会审核备案、理事会审批、监事会报告等相关流程，并在交易批准工作日内向六盘水银保监分局报告。

十、负债质量管理体系及负债质量状况

本社制定了《盘县农村信用合作联社资产负债管理委员会议事规则》，成立了资产负债管理委员会，明确了资产负债管理委员会以及各机构在资产负债管理中的职责，并设立了负责质量管理指标体系，本社资产负债管理委员会下设办公室在财务管理部。

2023 年末，盘县农信联社负债总额 194.02 亿元，较年

初增加 21.76 亿元，增幅为 12.63%。其中流动性负债 86.56 亿元，较年初增加 8 亿元。本年度负债结构具体情况如下：

本社的负债来源主要包括客户存款及向央行借款。其中，客户存款是最基础的负债来源，具体包括个人存款、单位存款（含机关团体存款和财政存款）、其他存款。截至 2023 年末各项存款 175.94 亿元，其中活期存款 78.49 亿元，较年初上升 5.26 亿元，定期存款 97.45 亿元，较年初上升 16.08 亿元。单位活期存款 19.75 亿元，较年初上升 4.92 亿元，单位定期存款 1.09 亿元，较年初上升 0.25 亿元；个人活期存款 58.91 亿元，较年初上升 0.36 亿元，个人定期存款 92.12 亿元，较年初上升 15.59 亿元；其他存款 4.07 亿元，较年初上升 0.22 亿元；同业负债余额 0 万元；央行借款 11.53 亿元，较年初下降 0.4 亿元。本社负债管理设置核心负债比例、存款偏离度、优质流动性资产充足率、流动性匹配率、流动性缺口率、净息差、同业负债比例共计 8 项指标，均为监管指标，对于监管指标主要参考监管标准，严格控制在监管要求以内，以便了解负债变动情况，并结合监管要求和业务经营状况进行调整。

十一、“三农”金融服务情况

本社坚持把服务实体经济作为全社工作的出发点和落脚点，专注投身“三农”，落实强基固本、提质增效的工作总要求，坚守市场定位，聚焦主责主业，坚持普惠金融理念，

不断完善“三农”金融服务机制，持续提升服务“三农”的能力和水平，不断提升经营管理水平。2023 年度，完成了辖内 91975 户农户的信息更新，创建 7 个信用乡（镇、街道）。全社涉农贷款 125.01 亿元，增加 15.55 亿元，增幅 14.20%，涉农贷款占各项贷款的 94.96%。

十二、履行社会责任方面

本社始终把履行社会责任作为重要工作内容，按照“四个不摘”要求，完善金融扶持政策，建立健全保障机制，推动脱贫人口小额信贷落地实施。以全市脱贫户、脱贫不稳定户、边缘易致贫户、突发困难户为重点支持对象，坚持“户借、户用、户还”原则，对有信贷需求且符合条件的给予积极支持，做到应贷尽贷，更好助力脱贫人口收入持续稳步增长。积极支持安置点推进“五个体系”建设，加大对集中安置点教育文化、医疗卫生等配套项目信贷支持。做好迁出地与迁入地客户信息衔接，跟踪做好评级授信及信贷支持工作。积极开展“金融夜校”等宣讲措施，提升易扶群众金融知识普及率。开展党建互联互通，积极参与社区治理。支持安置地政府承接和引进劳动密集型产业。加大对易扶群众在医疗、教育、创就业以及解决易扶群众就业企业的信贷支持力度，重点帮助解决就业和生计问题，助力易扶群众“稳得住、有就业、逐步能致富”。

十三、党建工作

（一）总体情况

2023 年以来，在上级党委的正确领导下，盘县农信联社坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入推进学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，践行新时代党的建设总要求，不断提升党的建设质量，为推动盘县农信联社高质量发展提供坚强的政治保证。截至 2023 年 12 月末，盘县农信联社辖内共设有 22 个党支部，配备纪检委员 15 人，达标验收党支部 22 个，达标率 100%。党员 257 名，专兼职党务工作者 57 人。本年发展党员指导性计划数 2 名，已完成 2 名，占比 100%。

（二）主要工作及成效

一是抓好学习教育，强化理论武装。全面学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，坚持把学习习近平新时代中国特色社会主义思想政治理论和重要讲话指示精神、党章党规作为首要政治任务来抓。二是加强组织建设，强化战斗堡垒。坚持把抓基层打基础放在更加突出的位置，以基层党支部的规范化建设为抓手，坚持从严从实抓基础、抓标准、抓长效，进一步规范基层党支部的组织、队伍、活动、制度、保障等建设。三是抓好机制建设，强化制度保障。践行“党建+公司治理”管理模式，将党建工作融入法人治理工作的各个环节，认真落实党委会研究讨论前置程序。先后修订完善《盘县联社党支部主题党日制度》《盘县联社党委书记和班子成员联

系党支部工作制度》等 10 个党建工作制度，进一步提升党建工作制度化规范化水平。四是抓好宣传报道，强化意识形态。联社党委组织召开意识形态工作会议 1 次，加强对意识形态领域情况的分析研判，扎实做好意识形态工作，明确要求持之以恒推进意识形态建设工作。印发了《盘县农信联社意识形态工作责任制实施细则（2023 年版）》（盘农信党发〔2023〕27 号）等制度，进一步明确和落实党委领导班子、领导干部的意识形态工作责任。五是抓好纪律教育，强化监督执纪。落实省联社党委工作部署，召开党委会作出年度工作安排，研究部署党风廉政建设工作，制定年度工作目标，分解工作任务，细化工作措施。制定并印发了《盘县农村信用合作联社 2023 年党的建设暨党风廉政建设工作要点》，确定了 5 个方面 20 项工作任务。

十四、2023 年度重大事项

（一）本年度无重大责任事故；

（二）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项；

（三）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况；

（四）本年度重大事项报告情况。本年度累计报送 11 项重大事项，全部为经营管理类事项，其中高级管理人员变更 2 项，调整营业时间 2 项，实施大额不良贷款核销 4 项，网络系统升级改造 3 项。本社均已向上级管理部门报告。具体事项如下：

序号	事件类型	发生时间	事件名称
1	经营管理	2023 年 1 月 13 日	任溪泉同志不再担任盘县农村信用合作联社党委副书记、委员、副理事长、理事、主任职务；魏坚不再担任盘县农村信用合作联社党委委员、副主任职务；杨序烽同志任盘县农村信用合作联社党委委员、副书记，推荐为盘县农村信用合作联社理事、副理事长、主任人选。
		2023 年 1 月 22 日	盘县农村信用合作联社 2024 年春节期间调整营业时间调整
		2023 年 4 月 1 日	江源信用社、亦资信用社、西冲信用社、古城信用社、岔河信用社、普田信用社、珠东信用社、马场信用社、马依信用社、忠义信用社等 10 个营业机构对外营业时间调整
		2023 年 4 月 12 日	关于呆账核销的重大事项报告
		2023 年 5 月 12 日	何璞同志不再担任盘县农村信用合作联社党委书记、委员、理事长、理事；丁勇同志任盘县农村信用合作联社党委委员、书记，推荐为盘县农村信用合作联社理事、理事长人选。
		2023 年 6 月 25 日	关于呆账核销的重大事项报告
		2023 年 9 月 25 日	关于呆账核销的重大事项报告
		2023 年 10 月 12 日	省联社系统维护
		2023 年 11 月 18 日	省联社系统维护
		2023 年 11 月 19 日	省联社系统维护
		2023 年 12 月 15 日	关于呆账核销的重大事项报告

十五、2023 年度本社获得表彰、嘉奖情况

（一）集体获奖情况

- 1.荣获贵州农信“打击治理电信网络诈骗攻坚行动”综合评价全省第三名。
- 2.荣获贵州农信“神秘人”服务质量暗访检查全省第三名。
- 3.荣获六盘水农信 2023 年度职业技能竞赛团体奖。
- 4.荣获六盘水市第五届金融服务实体经济产品评比大赛乡村振兴类三等奖。

5.六盘水市 2023 年银行业监管统计工作考核为“优秀”等次。

（二）个人获奖情况

1.1 人获贵州农信 2023 年度职业技能竞赛传票算赛项二等奖。

2.1 人获贵州农信 2023 年度“玫瑰书香”女职工主题阅读活动微感言类三等奖。

3.1 人获省联社六盘水审计中心 2023 年度统计工作“优秀个人”荣誉称号。

附件：1.盘县农村信用合作联社 2023 年度信息披露表
2.盘县农村信用合作联社审计报告（2023 年度）
3.盘县农村信用合作联社 2023 年度财务状况说明书