

六枝特区农村信用合作联社

信息披露报告

(2023 年度)

六枝特区农村信用合作联社

2023 年度信息披露报告

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》《六枝特区农村信用合作联社公司章程》等法律法规、部门规章及其他规范性文件有关规定，现向社会公众发布六枝农信联社 2023 年度信息披露报告。

第一章 重要提示

六枝农信联社理事会保证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。

本报告经 2024 年 4 月 23 日第三届理事会第 42 次会议审议通过。

信息披露渠道：

1. 官方网站：<http://gznxbank.com/>
2. 地点：各营业网点
3. 年度报告备置地点：理事会办公室

第二章 六枝农信联社基本情况

注册名称：六枝特区农村信用合作联社

法定代表人：任溪泉

成立时间：1999 年 05 月 04 日

注册资本：9292.51 万元

注册地址：贵州省六盘水市六枝特区平寨镇矿业北路

法人营业执照注册号：915202032147220849

金融许可证机构编码：E0077S35202001

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。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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

客户服务及投诉电话：0858-5311919、96688

主要股东及其持股情况：

序号	股东名称	持股金额（元）	占总股本比例（%）	备注
1	六枝特区和兴农资有限公司	4734771.26	5.10	持股百分之五以上
2	贵州酬诚农资有限公司	1922468.86	2.07	向六枝农信联社派驻理事

3	六枝特区荣欣房地产开发有限公司	1188666.28	1.28	向六枝农信联社派驻监事
---	-----------------	------------	------	-------------

六枝特区农村信用合作联社各营业网点营业地址：

序号	机构名称	机构地址
1	六枝特区农村信用合作联社营业部	贵州省六盘水市六枝特区平寨镇矿业北路
2	六枝特区农村信用合作联社滨河信用社	贵州省六盘水市六枝特区南环路东段（滨河万博1期）9幢1至4层
3	六枝特区农村信用合作联社平寨信用社	贵州省六盘水市六枝特区平寨镇健康路
4	六枝特区农村信用合作联社平寨第一信用社	贵州省六盘水市六枝特区夜郎大厦一楼
5	六枝特区农村信用合作联社郎岱信用社	贵州省六盘水市六枝特区郎岱镇
6	六枝特区农村信用合作联社六枝信用社	贵州省六盘水市六枝特区六枝街上黄家桥桥头
7	六枝特区农村信用合作联社交通路信用社	贵州省六盘水市六枝特区交通西路
8	六枝特区农村信用合作联社木岗信用社	贵州省六盘水市六枝特区木岗镇廉租房小区B区五号楼门面
9	六枝特区农村信用合作联社落别信用社	贵州省六盘水市六枝特区落别街上
10	六枝特区农村信用合作联社云盘信用社	贵州省六盘水市六枝特区云桥路
11	六枝特区农村信用合作联社人民路信用社	贵州省六盘水市六枝特区人民路30号1-4号门面
12	六枝特区农村信用合作联社岩脚信用社	贵州省六盘水市六枝特区岩脚镇新城大道
13	六枝特区农村信用合作联社龙场信用社	贵州省六盘水市六枝特区龙场乡繁华盛世商贸城
14	六枝特区农村信用合作联社新场信用社	贵州省六盘水市六枝特区新场乡
15	六枝特区农村信用合作联社中寨信用社	贵州省六盘水市六枝特区中寨乡
16	六枝特区农村信用合作联社毛口信用社	贵州省六盘水市六枝特区毛口乡街上
17	六枝特区农村信用合作联社堕却信用社	贵州省六盘水市六枝特区堕却街上
18	六枝特区农村信用合作联社建设路信用社	贵州省六盘水市六枝特区建设北路
19	六枝特区农村信用合作联社团结路信用社	贵州省六盘水市六枝特区平寨镇团结路（连城国际小区入口处）
20	六枝特区农村信用合作联社牛场信用社	贵州省六盘水市六枝特区牛场乡街上
21	六枝特区农村信用合作联社南环路信用社	贵州省六盘水市六枝特区南环路（春江花园小区入口）
22	六枝特区农村信用合作联社梭戛信用社	贵州省六盘水市六枝特区梭戛街上
23	六枝特区农村信用合作联社新华信用社	贵州省六盘水市六枝特区新华乡街上
24	六枝特区农村信用合作联社月亮河信用社	贵州省六盘水市六枝特区月亮河街上（月亮河乡政府左侧）
25	六枝特区农村信用合作联社新窑信用社	贵州省六盘水市六枝特区新窑乡那玉村街上
26	六枝特区农村信用合作联社关寨信用社	贵州省六盘水市六枝特区关寨镇箐口街上

27	六枝特区农村信用合作联社洒志信用社	贵州省六盘水市六枝特区洒志街上
28	六枝特区农村信用合作联社郎岱园区信用社	贵州省六盘水市六枝特区郎岱镇街上
29	六枝特区农村信用合作联社折溪信用社	贵州省六盘水市六枝特区原折溪乡政府办公楼旁
30	六枝特区农村信用合作联社大用信用社	贵州省六盘水市六枝特区大用镇街上

第三章 财务会计报告

一、会计报表

2023 年度，主要经营指标情况见资产负债表（表一）、损益表（表二）、现金流量表（表三）（已经贵州源信益会计师事务所审核）

会计报表附注

（一）财务报表的编制基础

六枝农信联社财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则---基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

（二）重要会计政策和会计估计

1. 会计年度。六枝农信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。

2. 记账本位币。六枝农信联社记账本位币为人民币。

3. 记账原则和计价基础。以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

4. 贷款种类和范围。

（1）短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在 1 年以内

(含 1 年)的贷款作为短期贷款，贷款期限在 1 年以上至 5 年(含 5 年)的贷款作为中期贷款，贷款期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

(2) 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失，其中：次级、可疑和损失合称为不良贷款。

正常类贷款的划分依据。指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的作为正常类贷款。

关注类贷款的划分依据。指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的作为关注类贷款。

次级类贷款的划分依据。指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的作为次级类贷款。

可疑类贷款的划分依据。指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的作为可疑类贷款。

损失类贷款的划分依据。指在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的作为损失类贷款。

(3) 资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规[2022] 10

号)以及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社金融资产减值操作规程的通知》(黔农信办发〔2021〕209号)规定,在每季末月最后一日,根据实际情况选择前一日数据或当日数据为基础计提减值准备,对减值计量范围内的金融资产逐笔进行阶段划分并进行减值计量,具体标准如下:

阶段一:自初始确认后信用风险并未显著增加的金融资产,按相当于该资产未来12个月内预期信用损失金额来计量减值准备;

阶段二:自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值的金融资产,按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

阶段三:自初始确认后已发生信用减值的金融资产,按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

5. 固定资产计价和折旧方法

固定资产是指用于生产经营、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2,000.00元(含)以上的有形资产,且在使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

固定资产折旧采用平均年限法,并以各固定资产的原值扣除估计残值后,按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下:

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	40	5%	2.375%
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3	3%	32.33%
电子设备	3	3%	32.33%

6. 在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

7. 无形资产及递延资产的计价及摊销

六枝农信联社无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

8. 投资性房地产的确认和计量。

（1）确认。投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：已出租的土地使用

权；持有并准备增值后转让的土地使用权；出租的建筑物；六枝农信联社投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

（2）计量

初始计量。投资性房地产按照成本进行初始计量。外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

后续计量。六枝农信联社采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

六枝农信联社有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

六枝农信联社期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

9. 利息收入确认原则。贷款按照合同利率按期计算确认

利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90 天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

10. 利息支出确认原则。活期存款按日计提应付利息，按季支付利息，结息日为每季末 20 日，存款人申请销户时，结清自上一结息日至销户日期期间的应付存款利息；定期存款按日计提应付利息，到期支付利息，部分或全部提前支取时，冲部分或全部支取部分按定期利率计提的利息，再按活期利率结清应付存款利息。

11. 所得税的会计处理方法。六枝农信联社按应付税款法核算企业所得税。

12. 会计政策及会计估计变更：

报告期内无会计政策、会计估计变更说明。

13. 会计差错更正：

以前年度损益调整 38,409,511.79 元。该以前年度损益调整未调整上年度报表数据，直接在年末未分配利润反映。

(1)以前年度利得 39,131,706.61 元,主要为确认 2019 年至 2022 年应付未付利息递延所得税资产 27,034,769.08 元;确认 2019 年至 2022 年信贷资产减值准备递延所得税资产 4,883,248.94 元;根据 2023 年 5 月企业所得税汇算清缴情况,调整以前年度利得 7,203,818.14 元等。

(2)调整以前年度损失 722,194.82 元,主要为补缴企业所得税及滞纳金(2020 年至 2022 年工会纳税调增) 542,172.39 元;付智慧贷后系统人工座席费用 58,000.00 元;付联社 2022 年 12 月电费 49,852.43 元;付新视屏文化传媒有限公司宣传合作费用 45,000.00 元等。

(三)会计报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据,“年初”系指 2023 年 01 月 01 日,“期末”系指 2023 年 12 月 31 日,“本年”系指 2023 年度,“上年”系指 2022 年度。

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	年初余额	期末余额
现金	62,715,426.96	50,561,164.51
准备金存款	1,271,796,140.70	1,646,595,858.26
缴存财政性存款	792,000.00	5,904,000.00
合 计	1,335,303,567.66	1,703,061,022.77

说明:2023 年 12 月 31 日,六枝农信联社适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%,六枝农信联社按规定向中国人民银行已足额缴存一般存款准备金,此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存

款、单位存款、委托负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

2. 存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放同业款项	880,000,000.22	1,308,000,000.00
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	0.22	—
存放银行业存款类金融机构定期款项	880,000,000.00	1,308,000,000.00
持有同业存单	—	—
存放系统内款项	68,636,535.40	86,986,053.35
其中：存放省联社清算资金	68,636,535.40	86,986,053.35
存放省联社期限管理资金	—	—
减：存放同业坏账准备	318,240.41	374,011.65
加：存放款项应计利息	4,476,661.12	6,287,953.59
存放同业款项（含系统内）净额	952,794,956.33	1,400,899,995.29

存放银行业存款类金融机构定期款项明细：

存放银行名称	金额
渤海银行股份有限公司	150,000,000.00
贵阳农村商业银行股份有限公司营运管理部	150,000,000.00
交通银行股份有限公司六盘水分行营业部	150,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司贵阳分行	150,000,000.00
浙商银行股份有限公司贵阳分行营业部	150,000,000.00
中国银行股份有限公司六盘水分行	148,000,000.00
广发银行股份有限公司贵阳分行营业部	100,000,000.00
兴业银行股份有限公司贵阳分行营业部	100,000,000.00
中国农业发展银行贵州省分行营业部	100,000,000.00
中国民生银行股份有限公司贵阳分行营业部	60,000,000.00
招商银行股份有限公司贵阳分行营业部	50,000,000.00
合计	1,308,000,000.00

3. 发放贷款和垫款

(1) 按结构分类:

项 目	年初余额	期末余额
农户贷款	3,743,166,655.96	3,883,847,660.81
涉农经济组织贷款	17,668,848.00	14,972,589.58
涉农企业贷款	451,835,797.32	564,221,395.92
非农贷款	1,623,417,404.01	1,558,435,250.39
贷款及垫款总额	5,836,088,705.29	6,021,476,896.70
减: 贷款损失准备	256,224,320.96	277,846,139.66
加: 贷款应计利息	12,065,380.08	11,687,275.98
贷款及垫款净额	5,591,929,764.41	5,755,318,033.02

(2) 按行业分类:

项 目	年初余额		期末余额	
	余额	占比%	余额	占比%
农、林、牧、渔业	2,218,915,856.06	38.02%	2,076,385,719.88	34.48%
采矿业	18,542,535.17	0.32%	18,768,292.4	0.31%
制造业	171,523,341.52	2.94%	177,361,379.84	2.95%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	45,495,400.00	0.78%	50,648,700.00	0.84%
建筑业	176,652,963.42	3.03%	186,722,078.33	3.10%
批发和零售业	799,576,581.77	13.70%	938,636,316.87	15.59%
交通运输、仓储和邮政业	125,956,734.52	2.16%	131,037,191.09	2.18%
住宿和餐饮业	189,780,710.21	3.25%	223,872,172.2	3.72%
信息传输、软件和信息技术服务业	2,002,329.00	0.03%	3,394,072.96	0.06%
房地产业	88,000,602.84	1.51%	66,055,697.06	1.10%
租赁和商务服务业	56,898,288.51	0.97%	55,817,565.64	0.93%
科学研究和技术服务业	5,470,000.00	0.09%	4,850,000.00	0.08%
水利、环境和公共设施管理业	30,439,000.00	0.52%	30,518,900.00	0.51%

项 目	年初余额		期末余额	
	余额	占比%	余额	占比%
居民服务、修理和其他服务业	112,397,613.72	1.93%	126,037,117.07	2.09%
教育	21,242,149.7	0.36%	26,493,448.04	0.44%
卫生和社会	24,441,564.42	0.42%	20,121,459.05	0.33%
文化、体育和娱乐业	50,088,000.00	0.86%	51,915,847.62	0.86%
个人贷款	1,698,665,034.43	29.11%	1,832,840,938.65	30.44%
贷款及垫款总额	5,836,088,705.29	100.00%	6,021,476,896.7	100.00%
减：贷款损失准备	256,224,320.96	—	277,846,139.66	—
加：贷款应计利息	12,065,380.08	—	11,687,275.98	—
贷款及垫款净额	5,591,929,764.41	—	5,755,318,033.02	—

(3) 按担保方式分类：

项 目	年初余额	期末余额
信用贷款	4,672,430,534.13	4,928,927,404.42
保证贷款	384,308,341.83	353,807,478.66
抵押贷款	704,851,238.33	684,588,143.82
质押贷款	74,498,591.00	54,153,869.80
贷款及垫款总额	5,836,088,705.29	6,021,476,896.70
减：贷款损失准备	256,224,320.96	277,846,139.66
加：贷款应计利息	12,065,380.08	11,687,275.98
贷款及垫款净额	5,591,929,764.41	5,755,318,033.02

(4) 贷款五级分类：

五级分类	年初余额	期末余额
正常类	5,341,408,212.79	5,497,913,484.25
关注类	331,458,673.01	358,976,851.98
次级类	66,882,365.69	84,315,685.22
可疑类	96,339,453.85	80,270,875.25
损失类	—	—
贷款及垫款总额	,836,088,705.29	6,021,476,893.7

减：贷款损失准备	256,224,320.96	277,846,139.66
加：贷款应计利息	12,065,380.08	11,687,275.98
贷款及垫款净额	5,591,929,764.41	5,755,318,033.02

4. 贷款损失准备金计提情况

项目	期初数	本期计提的准备金	冲销	转回	期末数
贷款损失准备	256,224,320.96	112142853.91	99,575,453.8	9,054,418.59	277,846,139.66

5. 应收未收利息余额及变动情况

项 目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	3,337,332.18	1,507,412.93
债权投资应收未收利息	6,045,680.98	-
合 计	9,383,013.16	1,507,412.93

6. 债权投资

项目	年初余额	期末余额
债权投资国家债券	349,551,300.00	399,805,300.00
债权投资国家债券成本	350,000,000.00	400,000,000.00
加：债权投资国家债券利息调整	-448,700.00	-194,700.00
债权投资政策性银行债券	29,964,000.00	29,877,000.00
债权投资政策性银行债券成本	30,000,000.00	30,000,000.00
加：债权投资政策性银行债券利息调整	-36,000.00	-123,000.00
债权投资合计	379,515,300.00	429,682,300.00
加：债权投资应计利息	-	7,406,915.07
减：债权投资减值准备	-	-
债权投资账面价值	379,515,300.00	437,089,215.07

7. 其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
其他债权投资政策性银行债券	350,365,310.00	352,677,820.00
其他债权投资政策性银行债券成本	350,000,000.00	350,000,000.00

项 目	年初余额	期末余额
其他债权投资政策性银行债券利息调整	2,731,520.00	2,731,520.00
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	-2,366,210.00	-53,700.00
加：其他债权投资应计利息	4,624,273.96	4,624,273.97
债权投资账面价值	354,989,583.96	357,302,093.97

8. 其他权益工具投资

项 目	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00
其中：省联社股权投资成本	300,000.00	300,000.00
加：省联社股权投资公允价值变动	-	-
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

（四）资本充足状况

项 目	年初数（万元）	期末数（万元）
一级资本净额	62,802.62	65,256.81
资本净额	68,900.76	71,640.85
一级资本充足率	11.54%	11.47%
资本充足率	12.66%	12.59%

（五）关联方交易情况

1. 基本情况

六枝农信联社的关联方主要包括理事、监事、高级管理人员、有权决定或参与六枝农信联社授信和资产转移的其他人员及其近亲属。

报告期内六枝农信联社与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和监管规定的其他关联交易。截止 2023 年末，六枝农信联社各项贷款余额 60.21 亿元，较年初增加 1.85 亿元。其中：公司类贷款 168 户、210

笔、贷款余额 6.25 亿元；自然人贷款 54044 户、112155 笔、贷款余额 53.96 亿元。

2. 关联贷款情况

(1) 内部人及其近亲属贷款情况

截止 2023 年 12 月末，六枝农信联社内部人员及近亲属贷款共计 36 户，贷款余额 1,069.68 万元，内部人员及近亲属贷款结息周期全部为按月结息；支付方式为自主支付；结息方式和支付方式均按照“薪动力”行政企事业单位职工信用贷款执行，无结息方式和支付方式优于其他同类贷款的问题。内部人员及近亲属贷款执行利率参照《行政企事业单位职工信用贷款利率执行标准》执行，无执行利率优于其他同类贷款的问题；所有内部人员及近亲属贷款均为保证担保贷款。

(2) 法人类股东贷款及关联交易情况

截止 2023 年末，六枝农信联社法人股东共 8 户，分别为：六枝特区和兴农资有限公司（持股 5.10%）、贵州煜博酒店管理有限公司（持股 4.45%）、六枝特区夜郎房地产开发有限责任公司（持股 2.56%）、贵州酬诚农业投资有限公司（持股 2.07%）、六枝特区德业房地产开发有限公司（1.92%）、六枝特区宏瑞燃化有限公司（1.28%）、六枝特区荣欣房地产开发有限公司（1.28%）、六枝特区家乡米酒有限公司（1.28%）。法人类股东贷款情况明细：

客户名称	主担保方式	执行年利率	贷款余额(元)	贷款起始日	贷款终止日	五级分类标志
------	-------	-------	---------	-------	-------	--------

六枝特区和兴农资有限公司	保证	4.19%	4,480,000.00	2023-10-09	2024-10-08	正常
	保证	4.19%	1,920,000.00	2023-10-09	2024-10-08	正常
	保证	3.45%	3,500,000.00	2023-12-18	2024-12-17	正常
合计			9,900,000.00			

该股东在六枝农信联社无连带责任保证担保贷款。

(3) 十大自然人股东贷款或担保贷款情况

十大自然人股东在六枝农信联社均未贷款或担保贷款。

(4) 关联授信集中度情况

截止 2023 年 12 月末，六枝农信联社资本净额为 71,640.85 万元，六枝农信联社对一个关联方的授信余额最高为 700 万元，占六枝农信联社资本净额的 0.98%，未超过六枝农信联社资本净额的 10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数未超过六枝农信联社资本净额的 15%；全部关联方表内外授信净额为 1598.74 万元，占资本净额 2.23%。其中最大 10 户关联交易如下：

序号	关联方名称	客户代码	关联方类型	持股比例(%)	表内外授信净额(万元)	占资本净额比例
1	六枝特区和兴农资有限公司	915202*****7760	关联法人	5.1000%	700.00	0.9771%
2	杨建	520203*****0837	关联自然人	0.0000%	70.00	0.0977%
3	陈山	520203*****5015	关联自然人	0.0100%	60.00	0.0838%
4	姜玉琴	520203*****0823	关联自然人	0.0000%	60.00	0.0838%
5	刘青松	520203*****081X	关联自然人	0.0000%	54.19	0.0756%
6	郭大忠	520203*****3218	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0698%
7	金碧波	520203*****5835	关联自然人	0.0300%	50.00	0.0698%
8	牟楠	520203*****0535	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0698%

序号	关联方名称	客户代码	关联方类型	持股比例(%)	表内外授信净额(万元)	占资本净额比例
9	卢静	520203*****0549	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0698%
10	张珈畅	520203*****0816	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0698%
合 计					1,194.19	1.67%

(六) 财务情况说明

报告期末,六枝农信联社各项存款余额 834919.22 万元,比年初增加 100189.49 万元,增幅 13.64 % ; 各项贷款余额 602147.69 万元,较年初增加 18538.82 万元,增幅 3.18 %; 全年实现总收入为 47153.9 万元,较上年增加 1710.55 万元,其中:利息收入 41207.48 万元,金融机构往来收入 5247.26 万元,手续费及佣金收入 430.61 万元,其他业务收入 180.09 万元,投资收益 21.44 万元,资产处置损益-2.92 万元,其他收益 8.05 万元,营业外收入 61.89 万元。全年各项支出为 44392.66 万元,比上年增加 5562.7 万元,其中:利息支出为 15337.22 万元,金融机构往来支出为 1292.58 万元,手续费及佣金支出 1948.58 万元,业务及管理费 13569 万元,其他业务支出 107.52 万元,税金及附加 260.18 万元,信用减值损失 11219.86 万元,营业外支出 657.73 万元。本年度实现利润总额 2761.24 万元,剔除所得税 1108.96 万元,净利润为 1652.28 万元,根据 2023 年度会计决算文件按净利润的 10%提取了法定盈余公积 165.23 万元,余下的 1487.05 万元需于 2024 年初经法人治理程序后进行分配。

第四章 风险管理状况

六枝农信联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。根据监管部门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方面体系建设，努力实现对六枝农信联社经营的全员参与、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

六枝农信联社理事会、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；六枝农信联社合规风险部负责全面风险管理工作。

二、风险计量、监测和管理信息系统

一是六枝农信联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、风险管理的政策和程序

（一）风险管理组织体系建设情况

1. 组织架构。在理事会下设立了风险管理委员会、薪酬管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会；在监事会下设立了监督委员会；在经营管理层下设立了采购管理委员会、财务审批委员会、资产负债管理委员会，并制定了《理事会议事规则》《监事会议事规则》《关联交易控制委员会议事规则》《财务管理审批委员会议事规则》《资产负债管理委员会议事规则》等制度；在风险控制管理上，按照三道防线管理分设前、中、后台管理模式，在联社设立了 10 个职能部门、30 个营业网点（含营业部），全社风险管控职责明确，风险控制活动开展正常。

2. 机制建设。六枝农信联社结合自身实际，制定了六枝农信联社全面风险管理政策，政策内容涵盖了全面风险管理组织体系和基本职责分工、风险管理策略和方法、风险管理运行机制、风险管理报告机制、风险管理信息系统、考核问责、风险管理文化、监督与评价。明确了联社风险管理组织结构，在理事会领导下，以高级管理层为核心，以风险管理部门、各业务条线管理部门为具体操作部门组成风险体系。

3. 队伍建设。主要是在联社理事会、经营管理层管理下，联社明确合规风险部履行全辖风险管理工作的日常事务，全辖营业网点设立合规风险管理员共 58 名（分 A、B 角）。

（二）风险管理运行机制建设和执行情况

六枝农信联社年初由联社理事长代表理事会对主任进行经营管理权限授权，主任在授权权限范围内对副主任、部

室负责人、营业网点负责人等逐级再转授权，在授权权限范围内依法合规开展业务经营，后台审计部门履行事后审计职责，对发生违规操作、业务差错等的员工按照《六枝特区农村信用合作联社员工违规行为问责实施细则（试行）》《六枝特区农村信用合作联社员工违法行为内部问责规定》进行处罚。

1. 信用风险的控制情况

一是持续补充完善授信管理制度，规范授信业务流程，规范贷前调查、贷时审查和贷后检查行为，加强对客户的后续生产经营、财务状况、资金使用和回笼状况的跟踪了解。2023 年联社根据业务发展要求新增制度 42 个，修订制度 35 个，废止制度 40 个，并开展制度后评价工作，对制度的落实情况进行持续性排查。根据检查结果和业务发展需要，制定下发了《六枝特区农村信用合作联社客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存操作规程》《六枝特区农村信用合作联社财务费用管理办法》《六枝特区农村信用合作联社关联交易管理办法》《六枝特区农村信用合作联社债券业务管理办法》等制度；二是加强重点领域、行业集中度、大额贷款、融资性担保业务、平台贷款等日常监测和分析评估工作。

（1）产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度。六枝农信联社主要为六枝特区辖内客户提供贷款，在向客户授信前，首先进行信用评级，并定期检查所授出的信

贷风险。信用风险管理的手段亦包括取得抵押品及保证。对于资产负债表外的授信相关承诺，六枝农信联社主要采用担保贷款方式以降低信用风险。

六枝农信联社定期检查不同行业的授信额度，信贷业务的行业集中度主要分布如下：

项目	2022 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	221891.59	38.02%	207638.57	34.48%
采矿业	1854.25	0.32%	1876.83	0.31%
制造业	17152.33	2.94%	17736.14	2.95%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4549.54	0.78%	5064.87	0.84%
建筑业	17665.3	3.03%	18672.21	3.10%
批发和零售业	79957.66	13.70%	93863.63	15.59%
交通运输、仓储和邮政业	12595.67	2.16%	13103.72	2.18%
住宿和餐饮业	18978.07	3.25%	22387.22	3.72%
信息传输、软件和信息技术服务业	200.23	0.03%	339.41	0.06%
金融业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
房地产业	8800.06	1.51%	6605.57	1.10%
租赁和商务服务业	5689.83	0.97%	5581.76	0.93%
科学研究和技术服务业	547	0.09%	485.00	0.08%
水利、环境和公共设施管理业	3043.9	0.52%	3051.89	0.51%
居民服务、修理和其他服务业	11239.76	1.93%	12603.71	2.09%

教育	2124.21	0.36%	2649.34	0.44%
卫生和社会工作	2444.16	0.42%	2012.15	0.33%
文化、体育和娱乐业	5008.8	0.86%	5191.58	0.86%
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00%	0.00	0.00%
个人贷款	169866.51	29.11%	183284.09	30.44%

（2）信用风险指标:

项目	2022年 12 月 31 日	2023 年 12 月31 日
不良资产率	1.85%	1.66%
不良贷款率	2.80%	2.73%
单一客户贷款集中度	4.24%	3.99%
单一集团客户集中度	0.00%	0.00%

（3）贷款质量

2023 年末，各项贷款余额 602147.69 万元，比年初增加 18538.82 万元。不良贷款余额 16458.66 万元，比年初上升 136.48 万元，不良贷款占比 2.73%，比年初下降 0.07 个百分点。

（4）不良贷款清收处置

综合运用各种清收手段，加大不良资产清收处置力度，全年清收处置不良贷款 17384.86 万元，现金清收 6539.19 万元，核销呆账 10080.91 万元，非重组上调 764.76 万元。

2. 操作风险的控制情况

一是加强联社各条线职能部门对前台操作风险管理，明确了各部室、网点负责人是操作风险管理第一责任人，各部室、网点按照业务条线不同、开办业务类型不同等情况结合实际明确了操

作风险管理 A、B 角，操作风险管理员覆盖了运营主管、客户经理、统计员、合规管理员、审查员、系统管理员、审计员等岗位。

二是省联社上线了运营管理平台，实现了会计业务凭证事后监督的电子化。**三是**充分利用视频监控开展远程监督非现场风险管控，监控人员除做好正常环境安全监控视察外，还通过调阅网点营业柜员日常操作视频来分析柜员操作风险隐患，提前防范操作风险；**四是**对案防工作中各职能部门职责进行进一步细化，进一步明确风险管理工作责任。

3. 信息科技风险的控制情况

2023 年以来，六枝农信联社在运维安全管理方面，通过非信贷资产台账完整准确记录网络、安全、服务器资产台账，设备登录方式均为密码方式登录、密码台账用 excel 表格方式加密。网络设备、安全设备、服务器等限制登录主机、限制登录失败次数、超时退出等设置，且不存在弱口令的情况。汇聚交换机、防火墙日志定期备份。不存在通过互联网方式进行远程维护。防火墙配置了 IP 访问控制及病毒防护等安全策略，安全控制策略严格按照省联社科技中心下发的文件进行设置和更改，无违规访问和未授权访问，并每次对防火墙修改的同时，备份防火墙的日志文件与配置文件。防火墙关闭 445 等风险网络端口。未使用的系统服务器已经停止使用。全辖业务终端部署亚信杀毒软件，并定期对内网终端进行安全扫描，防护终端安全，有效减少病毒计算机系统正常运行的影响，保护计算机信息系统安全。并通过桌面安全系统对全辖 25 个营业网点，210 台业务终端进行安全管理，在保障

国产信创业务终端更换和运行的同时，兼容原 Windows 操作系统的内网终端正常运行和使用。

4. 流动性风险管理

六枝农信联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，确保联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 2023 年末，六枝农信联社流动性比例 63.02%，较年初上升 5.22 个百分点；核心负债依存度 72.27%，较年初下降 2.59 个百分点；流动性匹配率 176.66%，较年初下降 2.24 个百分点；存贷比（调整后）为 64.04%，较年初下降 5.54 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。

5. 案件风险的控制情况。联社案件防控工作自 2007 年以来，由案件专项治理到案件防控常态化管理，一直保持良好的管控状况，未发生各类案件。重点是坚持案件防控工作的高压态势，坚持定期不定期查岗、查库，做好员工不良行为日常排查、与员工签订案件防控责任书，组织员工开展安全知识、技能演练、节假日领导带班值守等。

6. 客户信息风险工作开展情况。为切实保护客户个人信息安全，六枝农信联社不断完善消费者个人信息保护制度，一是制定了《六枝特区农村信用合作联社个人金融信息数据库分级授权管

理办法》，对客户信息数据收集、使用、保存、传输进行规范管理，确保客户信息数据的安全；二是加大对个人信息保护排查力度，2023 年度，认真组织全辖开展侵害个人信息权益乱象专项整治自查整改工作，从个人信息收集、存储和传输、查询、使用、提供、删除、第三方合作七个方面开展排查，强化规范管理，确保个人金融信息数据在存储、访问、传输、使用和销毁等过程中的安全性；三是根据《六枝特区农村信用合作联社个人金融信息保护管理实施细则》，按年度开展员工保密教育培训，并与新进员工签订了《六枝特区农村信用合作联社员工对客户信息保密承诺书》，要求全辖员工自觉维护金融消费者合法权益，不得以任何方式向本机构以外的其他机构和个人泄露所接触和知悉的客户信息。截至 2023 年 12 月末，六枝农信联社未出现泄露消费者个人金融信息事件。

7. 市场风险状况。按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，根据人民银行利率管理的规定，结合我联社资金成本、供求状况制定了《六枝特区农村信用合作联社存贷款利率定价管理办法》，及按相关文件要求下发《关于做好降低存量首套住房贷款利率有关事项的通知》。通过加强业务和制度创新，把握市场利率变动趋势，增强利率风险管理能力，提高市场风险管理水平。

8. 投资风险状况。至 2023 年末，六枝农信联社有效控制投资风险，通过分析、关注所投资产品的市场变化情况，做到及时处理，有效防范和化解此项风险。

9. 金融消费者权益保护

一是制定《六枝特区农村信用合作联社消费者权益保护工作管理办法(2023年版)》，明确六枝农信联社理事会是消费者权益保护工作的最高决策机构，承担本机构消费者权益保护工作最终责任。二是成立消费者权益保护工作委员会，统一规划、统筹部署本机构消费者权益保护工作。消费者权益保护工作委员会主任委员由六枝农信联社主任担任，副主任委员由六枝农信联社消费者权益保护工作分管领导担任，成员由各相关部门、各信用社负责人组成。并成立了个人金融信息保护工作领导小组、个人金融信息保护突发事件应急领导小组，下设办公室在合规风险部；三是明确合规风险部为消费者权益保护工作牵头部门，并明确专人设立A、B角负责消费者权益保护工作，确保有充足的人力开展消费者权益保护工作和处理消费者投诉工作。

为维护金融消费者合法权益，六枝农信联社制定《六枝特区农村信用合作联社客户投诉处理管理办法》，成立六枝农信联社客户投诉处理领导小组，领导小组下设办公室在运营服务部，负责牵头实施金融消费者投诉的受理、处理、跟踪回访以及日常管理。办法中分别对客户投诉渠道、投诉处理流程及时限、责任追究及工作完善作出了要求，明确各业务部门、营业网点负责人是投诉处理工作的第一责任人，并指定专人负责投诉处理工作，确保投诉处理渠道畅通。

消费者投诉事件方面。2023年，六枝农信联社共受理金融消费者投诉事件8笔，其中4笔为96688电话投诉、3笔为银保监转办、1笔是人行转办。受理前台业务渠道投诉8笔，其中贷款业务

引发的投诉 5 笔、借记卡账户管理 3 笔。因服务态度及服务质量引发的投诉 3 笔，其中服务态度 2 笔、因债务催收方式和手段引起的投诉 1 笔。投诉地区分布：木岗信用社 1 笔、南环路信用社 1 笔、新场信用社 1 笔、岩脚信用社 1 笔、新密信用社 1 笔、中寨信用社 1 笔、联社营业部 2 笔。

六枝农信联社严格按照《六枝特区农村信用合作联社客户投诉处理管理办法》要求及时、妥善处理投诉，有效投诉为零，办结率 100%，客户满意度 100%，无因存在过错引发金融消费者向监管部门投诉的情况发生。对发生的金融消费者投诉建立有登记台账，通过投诉原因、投诉渠道、投诉类型三方面进行分类统计，真实、准确记录投诉事件，并将投诉数据准确无误录入合规系统，截至 2023 年末，六枝农信联社未发生迟报、漏报、谎报、错报、瞒报投诉数据的现象。

第五章 资本管理

一、资本构成及增减情况

2023 年末，六枝农信联社资本净额 71640.85 万元，较年初增加 2740.09 万元，增幅为 3.98%，包括核心一级资本净额 65256.81 万元，二级资本 6384.04 万元。其中核心一级资本包括实收资本 9292.51 万元，资本公积 262.58 万元，盈余公积 10888.72 万元，一般风险准备 19291.78 万元，未分配利润 29065.27 万元，其他综合收益-5.37 万元，核心一级资本监管扣除项目 3538.67 万元（主要是递延所得税资

产)。

(一) 风险加权资产

截至 2023 年末，六枝农信联社风险加权资产 569121.39 万元，其中表内外信用风险 517107.56 万元，风险暴露采用权重法进行计量；操作风险加权资产 52013.83 万元，采用基本指标法计量。

1.信用风险加权资产分析

六枝农信联社采用权重法计量信用风险加权资产，包括表内资产信用风险加权资产和表外项目信用风险加权资产。

表内资产主要包括：现金、存放同业、存放央行、企业贷款、各项贷款、买入返售金融资产、应收款项投资、债券投资、抵债资产、缴存财政性款、固定资产、无形资产、在建工程、长期待摊费用等，六枝农信联社风险缓释的表内资产主要是存放省联社期管资金和个人存单质押贷款，报告期末无存放省联社期管资金，无缓释金额；无表外资产。

2.市场风险加权资产分析

六枝农信联社采用标准法计量市场风险资产，由于六枝农信联社未发行债券、股票，也无交易账户，因此暂无市场风险暴露项目（即不存在影响资本充足情况的市场风险）。

3.操作风险加权资产分析

六枝农信联社操作风险加权资产依据《商业银行资本管理办法（试行）》采用基本指标法计量，其主要以六枝农信联社相关收入进行计量。

（二）主要股东承诺及补充资本情况

1. 主要股东承诺：六枝农信联社《章程》载明了六枝农信联社主要股东应当根据监管规定书面承诺在必要时向六枝农信联社补充资本，并通过六枝农信联社每年向监管部门报告资本补充能力，在必要时向六枝农信联社补充资本，使六枝农信联社资本持续满足监管要求。截至2023年末，六枝农信联社主要股东签订了承诺书，承诺“必要时向六枝农信联社补充资本，如无资本补充能力，不阻碍其他投资人采取合理方案投资入股六枝农信联社”等事项。

2. 资本补充情况：截至2023年末，六枝农信联社资本净额为71640.85万元，一级资本净额为65256.81万元，占资本净额比例为91.09%；资本充足率为12.59%，一级资本充足率与核心一级资本充足率均为11.47%，由于六枝农信联社资本充足率高于10.5%的监管标准，且核心一级资本净额占资本净额比例高于80%，拨备覆盖率达168.81%，贷款损失准备缺口为0，因此六枝农信联社暂不需要补充一级资本或二级资本。

（三）资本补充工具运用情况

主要依赖主要股东补充承诺渠道，主要股东补充资本承诺：截至2023年末，六枝农信联社主要股东签订了承诺书，承诺“必要时向六枝农信联社补充资本，如无资本补充能力，不阻碍其他投资人采取合理方案投资入股六枝农信联社”等事项，一定程度上保障六枝农信联社补充核心资本的能力；

其次是年度分红时转增股本，2023 年分配 2022 年度股金红利，采取现金分红为主、转增股本为辅，按股本总额 2% 转增，补充资本 182.21 万元。

（四）资本规划情况

六枝农信联社按省联社“十四五”期间的发展蓝图，制定了《六枝特区农村信用合作联社 2021-2025 年发展规划》，规划了“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 2025 年预计为 12.8% 左右。

（五）资本规划完成情况

2023 年末，六枝农信联社资本充足率为 12.59%，较年初下降 0.07 个百分点，未完成规划目标任务。主要原因为 2023 年末资本净额 71640.85 万元，较年初增加 2740.09 万元，增幅为 3.98%，风险加权资产总额 569121.39 万元，较年初增加 24786.25 万元，增幅为 4.55%，资本净额增幅低于风险资产增幅，导致资本充足率下降，但仍高于监管规定 2.09 个百分点，处于合理区间水平。

第六章 公司治理

通过一年来的不断总结和提高，六枝农信联社建立和完善了良好的法人治理结构，明确规定了股东大会、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。六枝农信联社理事会下设 7 个委员会，分别为：关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬管理委员会、“三农”金融服务委员会、信息科技管理委员会、审计委员会；六枝农信联社监事会下设监督委员会、提名与薪酬委员会。报告期内，六枝农信联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，依据六枝农信联社《章程》及相关议事规则的规定规范运作，不断完善公司治理，为六枝农信联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、召开社员代表大会情况

2023 年度共召开社员代表大会 3 次。会议召开情况如下：

（一）第三届社员代表大会第十次会议。2023 年 1 月 17 日召开会议，审议通过《六枝特区农村信用合作联社“十四五”战略发展规划纲要》；修改《六枝特区农村信用合作联社理事会议事规则》《六枝特区农村信用合作联社章程》等议案。

（二）第三届社员代表大会 2023 年临时会议。2023 年 2 月 28 日临时会议，审议通过关于免去秦其举六枝农信联社理事职务、推荐任溪泉为六枝农信联社理事职务的议案；审议关于通过《六枝特区农村信用合作联社监事会管理办法》

《六枝特区农村信用合作联社监事会议事规则》。

（三）第三届社员代表大会第十一次会议。2023年4月25日召开会议，审议通过2022年度理事会、监事会、经营层工作报告；审议通过《六枝农信联社2022年度监事会关于对理事和监事履职评价的报告》《六枝农信联社2022年度财务决算和2023年度财务预算报告》《六枝农信联社2022年度利润分配和股金分红方案》《六枝特区农村信用合作联社2022年度关联交易管理报告》等议案。

六枝农信联社股东大会实行律师见证制度，相关律师事务所律师委派见证律师对会议召开程序、出席会议人员的资格、决议表决程序及内容的合法性、表决结果的有效性等进行了全程见证，并出具了法律意见书。

二、理事会运行情况

本年度共召开理事会12次，会议召开情况如下：

（一）第三届理事会第二十九次会议。2023年2月8日召开现场会议，会议审议并通过免去秦其举六枝农信联社理事、理事长职务；审议推荐任溪泉为六枝农信联社第三届理事会理事；审议以面签表决的形式召开第三届社员代表大会2023年第二次临时会议的议案。

（二）第三届理事会第三十次会议。2023年3月17日召开现场会议，选举任溪泉为六枝农信联社第三届理事会理事长；审议通过召开第三届社员代表大会第十一次会议的议案。

（三）第三届理事会第三十一次会议。2023年4月7日召开现场会议，审议通过部分中层管理人员任免的事宜、机关部分部室撤并更名的事宜；对2022年案防工作做总结并安排2023年案防工作。

（四）第三届理事会第三十二次会议。2023年4月25日召开现场会议，研究讨论《六枝特区农村信用合作联社2022年度理事会工作报告》《六枝特区农村信用合作联社2022年度经营层工作报告》《六枝特区农村信用合作联社2022年度股金分红方案及利润分配方案》《六枝特区农村信用合作联社2022年财务预算执行情况及2023年财务预算方案》《六枝特区农村信用合作联社2022年度信息披露报告》《六枝特区农村信用合作联社2022年度关联交易管理报告》《六枝特区农村信用合作联社2022年度主要股东承诺评估报告》，修订《六枝特区农村信用合作联社社员代表大会议事规则》；听取《六枝特区农村信用合作联社2022年度流动性风险偏好执行情况》；研究决定《六枝特区农村信用合作联社2022年同业资金运行情况及2023年同业资金运作计划》《六枝特区农村信用合作联社2023年度流动性风险偏好设置》《六枝特区农村信用合作联社2022年度反洗钱和反恐怖融资年度报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度反洗钱和反恐怖融资工作计划》《六枝特区农村信用合作联社2022年度流动性风险管理报告》《六枝特区农村信

用合作联社内部控制评价报告》《六枝特区农村信用合作联社信息科技工作 2023-2025 年度规划》，修订《六枝特区农村信用合作联社股权管理办法》《六枝特区农村信用合作联社关联交易管理办法》。

（五）第三届理事会第三十三次会议。2023 年 5 月 22 日召开现场会议，审议变更注册资本等相关事宜、《六枝特区农村信用合作联社全面风险管理政策》。

（六）第三届理事会第三十四次会议。2023 年 6 月 26 日召开现场会议，审议通过《六枝特区农村信用合作联社职工津贴补贴和福利费管理办法》、派遣制员工津贴补贴和福利费发放、成立跨部门关联交易管理办公室的议案。

（七）第三届理事会第三十五次会议。2023 年 7 月 20 日召开现场会议，审议通过《六枝特区农村信用合作联社风险偏好陈述书（2023 年）》、调整六枝农信联社理事会审计委员会的议案。

（八）第三届理事会第三十六次会议。2023 年 9 月 26 日召开现场会议，审议关联方重大关联交易的议案并形成决议；听取《六枝农信联社 2022 年度工资政策执行情况审计报告》《六枝农信联社 2022 年度稽核审计工作报告》《六枝农信联社 2023 年上半年稽核审计工作报告》《六枝农信联社 2022 年金融消费者权益保护工作情况报告》四个报告。

（九）第三届理事会第三十七次会议。2023 年 11 月 8

日召开现场会议，审议通过六枝农信联社组织架构优化方案的议案。

（十）第三届理事会第三十八次会议。2023年12月12日召开现场会议，审议关联方名单的议案、六枝农信联社理事会下设各专门委员会成员调整的议案并形成决议；审议制定《六枝特区农村信用合作联社大股东行为管理办法》《六枝特区农村信用合作联社股东权利义务手册》《六枝特区农村信用合作联社理事会提名与薪酬管理委员会会议事规则（2023版）》《六枝特区农村信用合作联社主要股东评估报告》的议案并形成决议。

（十一）第三届理事会第三十九次会议。2023年12月12日召开现场会议，审议关联方重大关联交易的议案并形成决议。

（十二）第三届理事会第四十次会议。2023年12月20日召开现场会议，审议关于是否缴纳鸿福源公司抵债资产过户卖方税款的议案；听取《监事会关于对<六枝特区农村信用合作联社“十四五”发展战略规划纲要>的评估报告》。

三、监事会运行情况

（一）2023年2月9日，召开六枝特区农村信用合作联社第三届监事会第十一次会议。会议组织全体监事学习《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》（中国银行保险监督管理委员会令2021年第5号），听取2022年六枝农

信联社监事会工作情况报告等内容。

（二）2023年4月25日，召开六枝特区农村信用合作联社第三届监事会第十二次会议。审议通过了《六枝特区农村信用合作联社2022年监事会工作报告》、《六枝特区农村信用合作联社监事会对2022年度理事监事履职评价报告》、《六枝特区农村信用合作联社监事会对2022年度经营层履职评价报告》等议案，听取了《六枝农信联社2022年度理事会工作报告》《六枝农信联社2022年度经营层工作报告》《六枝农信联社2022年度操作风险暨案件隐患排查情况报告及2023年案防工作计划》《六枝特区农村信用合作联社2022年反洗钱和反恐怖融资年度报告》《六枝特区农村信用合作联社2022年度信息披露报告》《六枝农信联社2022年度股金分红方案及利润分配方案》《六枝特区农村信用合作联社2022年度流动性风险管理报告、流动性风险偏好执行情况》及《2023年度流动性风险偏好设置情况报告》《六枝特区农村信用合作联社2022年度财务预算情况及2023年度财务预算方案》《六枝农信联社2022年消保工作情况报告及2023年消保重点工作计划》《六枝特区农村信用合作联社关于2022年案件防控工作审计情况的报告》《六枝农信联社2022年度关联交易报告》等内容。

（三）2023年9月28日，召开六枝特区农村信用合作联社第三届监事会第十三次会议。听取了《六枝农信联社2022年度关联交易审计报告》，向监事通报员工异常行为监

督检查情况等相关事项。

（四）2023年11月29日，召开六枝特区农村信用合作联社第三届监事会第十四次会议。会议审议通过了《六枝农信联社监事会关于对〈六枝特区农村信用合作联社‘十四五’发展战略规划纲要〉的评估报告》《关于免去左帮会六枝特区农村信用合作联社第三届监事会职工监事》《关于提名刘文川为六枝特区农村信用合作联社职工监事人员》等议案。

2023年，监事会全力支持、配合和监督高级管理层合规、合法开展各项工作。积极参与理事会决策过程，并对有关决议提案进行认真研究和讨论充分发表意见和建议，切实履行联社章程赋予的工作职责，在参与中体现监督作用。全年监事会共计派员列席理事会会议12次，列席主任办公会14次，列席风险管理委员会会议15次，列席授信审批委员会会议17次，列席不良信贷资产问责听证会1次，列席财务管理审批委员会会议17次。并就有关问题向经营层提出监督意见建议，下发监督意见书3次。

四、高级管理人员及员工情况

（一）理事

理事长：任溪泉

理事：任溪泉、顾婕、胡思明、刘春忠、左金明、田景跃、张植富

股东理事：胡思明

1.执行理事简介

任溪泉，男，满族，1973年7月出生，本科学历，中共党员。曾任盘县农村信用合作联社党委副书记、副理事长、主任；2023年1月至今，任六枝特区农村信用合作联社党委书记、理事长。

顾婕，女，彝族，1971年8月出生，本科学历，中共党员。曾任盘县农村信用合作联社党委委员、纪委书记、监事长；2020年7月至2023年12月任六枝特区农村信用合作联社党委副书记、副理事长、主任，主持经营层工作。（2023年12月调离六枝农信联社）

胡思明，男，汉族，1963年4月出生，大专学历，中共党员。任贵州酬诚农业投资有限公司执行董事兼总经理，为六枝农信联社股东理事；

刘春忠，男，汉族，1956年6月出生，初中学历。为六枝农信联社股东理事；

左金明，男，汉族，1958年8月出生，中专学历。任六枝特区金城农资有限责任公司执行董事，为六枝农信联社股东理事；

田景跃，男，汉族，1978年12月出生，本科学历，中共党员。任贵州飞驰能源有限公司监事，为六枝农信联社股东理事；

张植富，男，汉族，1979年10月出生，专科学历。任六枝特区岩脚大畅面业公司法人、总经理。为六枝农信联社股

东理事；

(二) 监事

监事长：朱小攀

监 事：朱小攀、左帮会、沈卫东、牟楠、郭太忠。

职工监事：朱小攀、左帮会

股东监事：沈卫东

外部监事：郭太忠、牟楠

1.职工监事简介

朱小攀，男，汉族，1983年12月出生，中共党员，本科学历。曾任六枝农信联社党委委员、纪委书记，现任六枝农信联社党委委员、纪委书记、监事长；

左帮会，女，汉族，1974年11月出生，中共党员，籍贯、出生地：贵州六枝，本科学历，曾任六枝特区农村信用合作联社财务信息部、人力资源部、稽核审计部等部门任负责人，为六枝农信联社职工监事；

2.非职工监事简介

沈卫东，男，回族，1970年5月出生，任六枝特区荣欣房地产开发有限责任公司担任法定代表人、总经理，为六枝农信联社股东监事；

郭太忠，男，汉族，1968年1月出生，任贵州誉扬建筑有限公司法人、董事长，为六枝农信联社外部监事；

牟楠，男，汉族，1980年3月出生，任六枝特区明和出租车有限责任公司董事长，为六枝农信联社外部监事；

（三）经营管理层

主 任：顾婕

副主任：刘劲松、周烈茜、肖祥华

经营层简介

顾婕，女，彝族，1971 年 8 月出生，本科学历，中共党员。曾任盘县农信联社党委委员、纪委书记、监事长；2020 年 7 月至 2023 年 12 月任六枝农信联社党委副书记、副理事长、主任，主持经营层工作（2023 年 12 月调离六枝农信联社）；

刘劲松，男，汉族，1976 年 11 月出生，本科学历，中共党员。曾任六枝农信联社网点主任、部门经理，现任六枝农信联社党委委员、副主任；

周烈茜，女，汉族，1979 年 3 月出生，硕士学历，中共党员。曾任盘县农信联社党委委员、副主任；现任六枝农信联社党委委员、副主任；

肖祥华，男，汉族，1981 年 12 月出生，本科学历，中共党员。曾任六枝农信联社网点主任、工会主席，现任六枝农信联社党委委员、副主任。

（四）员工情况

截至 2023 年末，六枝农信联社共有在职员工 315 人。

按性别分：男员工 176 人，占比 55.87 %；女员工 139 人，占比 44.13 %；

按学历分：中专(含)以下 8 人，占比 2.54 %；大专 58 人，

占比 18.41 %；本科及以上学历 249 人，占比 79.05 %；

按年龄结构分：30 岁（含）以下 21 人，占比 6.67 %；
31-35 岁 78 人，占比 24.76 %；36-40 岁 87 人，占比 27.62 %；
41-45 岁 54 人，占比 17.14 %；46-50 岁 28 人，占比 8.89 %；
50 岁以上 47 人，占比 14.92 %。

（五）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，截至 2023 年 12 月末，六枝农信联社下设 30 个固定营业网点（含营业部），其中 5 个便民服务网点；内设 10 个职能部门：综合办公室、人力资源部、普惠金融部、合规风险部、财务管理部、运营服务部、稽核审计部、安全保障部、纪律检查室、数据管理部。

（六）年度薪酬情况

1. 薪酬管理组织体系建设情况

六枝农信联社理事会下设提名与薪酬管理委员会，对理事会负责并报告工作。委员会设主任委员 1 名，由理事长担任，负责召集和主持委员会，成员由联社外部理事组成，由理事会审议决定。委员会的职责权限：对理事会、高级管理层的规模和构成向理事会提出建议；对理事及高级管理人员候选人的任职资格和条件进行初步审查并提出建议；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；研究和拟定全联社薪酬管理制度和政策；监督薪酬、

考核方案的执行；理事会授权的其他事宜。

2. 薪酬总额及结构

六枝农信联社 2023 年工资根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社工资管理规定的通知》（黔农信办发〔2023〕30 号）、《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2023〕31 号）、《贵州省农村信用社员工内部退养管理办法》（黔农信办发〔2017〕477 号）等文件相关要求计提与发放。

薪酬总额由基本薪酬与绩效薪酬构成，2023 年薪酬总额为 6065.32 万元，较上年上升 473.49 万元，增幅 8.47%。

	高管	员工	内退	合计
基本薪酬	172.34	1703.65	194.9	2070.89
绩效薪酬	278.13	3716.3	-	3994.43
合计	450.47	5419.95	247.99	6065.32

3. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。为充分体现多劳多得，发挥薪酬激励作用，进一步促进业务发展，根据监管部门薪酬管理相关规定、省联社劳资分配指导意见及高质量发展考核办法等相关文件精神，结合六枝农信联社实际，制定《六枝特区农村信用合作联社 2023 年员工薪酬分配实施细则》《六枝特区农村信用合作联社 2023 年客户经理绩效考核方案》《六枝特区农村信用合作联社 2023 年柜员激励考核方案》《六枝特区农村信用合作联社 2023 年会计运营

主管履职考核办法(2023版)》等制度，将绩效薪酬与个人业绩挂钩，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. 薪酬延期支付情况。根据《六枝农信联社关于印发六枝特区农村信用合作联社员工绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法的通知》（六农信联发〔2022〕150号），绩效薪酬延期支付实行全员延期，根据岗位职责和风险程度进行划分确定延期支付比例。延期支付自计提满一年开始支付，返还期限为3年，第一年支付30%，第二年支付30%，第三年支付40%。

（七）年度重大事项

1. 经营管理

（1）六枝农信联社购置位于万博广场办公业务用房装修完毕，经公安部门验收合格，符合营业条件，将原那平路信用社搬迁至该地址营业，并更名为滨河信用社，于2023年2月1日开业。

2. 高管变更

（1）2023年1月13日，六枝农信联社原党委书记、理事长秦其举调镇宁农村商业银行股份有限公司工作，推荐为贵州镇宁农村商业银行股份有限公司董事、董事长人选。

(2) 2023 年 1 月 13 日，盘县农村信用合作联社原党委副书记、副理事长、主任任溪泉调六枝特区农村信用合作联社工作，推荐为六枝特区农村信用合作联社党委书记、理事长人选，2023 年 6 月 6 日正式任六枝特区农村信用合作联社党委书记、理事长。

(3) 2023 年 12 月 1 日顾婕同志不再担任六枝特区农村信用合作联社党委副书记、副理事长、主任。

第七章 股权结构及股东情况

一、报告期内股权结构

截至报告期，六枝农信联社共有股东 19269 户，股本总额为 9292.51 万股，其中：法人股东 8 户，持股总额为 1852.01 万股，占比 19.93%，职工股东 133 户，持股总额为 1637.45 万股，占比 17.62%，其他自然人股东 19128 户，持股总额为 5803.05 万股，占比 62.45%。

二、报告期内股本变动情况

根据《六盘水银保监分局关于六枝特区农村信用合作联社变更注册资本的批复》（六银保监复〔2023〕27 号）及《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度股金分红方案及利润分配方案》，六枝农信联社 2022 年度股金红利按股本总额 2% 比例转增股本，金额 182.21 万元。

三、最大十户股东情况

报告期内，最大十户股东明细表如下：（单位：元）

序号	股东名称	持股金额	占总股本比例 (%)
1	六枝特区和兴农资有限公司	4734771.26	5.10
2	贵州煜博酒店管理有限公司	4136558.67	4.45
3	六枝特区夜郎房地产开发有限责任公司	2377332.57	2.56
4	贵州酬诚农业投资有限公司	1922468.86	2.07
5	六枝特区德业房地产开发有限公司	1782999.43	1.92
6	刘梅君	1627143.28	1.75
7	曹金雄	1498134.08	1.61
8	刘梅丽	1452806.5	1.56
9	六枝特区宏瑞燃化有限公司	1188666.28	1.28
10	六枝特区荣欣房地产开发有限公司	1188666.28	1.28

四、股权质押情况

截至报告期，六枝农信联社无股权质押。

五、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	在六枝农信联社关联交易余额（万元）
六枝特区和兴农资有限公司	周维怡	实际控制人	0
	胡思明	关联方	0
	杨应丽	关联方	0
	六盘水和旺电子商务有限公司	关联方	0
贵州酬诚农资有限公司	胡思明	实际控制人	0
	周维怡	关联方	0
	袁群英	关联方	0
六枝特区荣欣房地产开发有限公司	王发勇	实际控制人	0

第八章 审计报告

六枝农信联社 2023 年度财务会计报表经贵州源信益会计师事务所根据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，签字注册会计师韦会强、付强（见附件）。