

# 岑巩县农村信用合作联社 2023 年度 信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》《商业银行公司治理指引》《岑巩县农村信用合作联社信息披露管理办法（2023 版）》等有关规定，现将岑巩县农村信用合作联社(以下简称“本社”)对 2023 年度信息报告披露如下：

## 一、基本情况

### （一）法定名称

中文名称：岑巩县农村信用合作联社。

英文名称：CenGong Rural Credit Union。

（二）成立时间：本社成立于 1954 年，2003 年 8 月开始进行产权制度改革，于 2005 年 12 月获准统一法人开业，逐步建立股份合作制。

（三）法定代表人：杨昌茂。

（四）注册资本：5687.06 万元。

（五）注册地址：贵州省黔东南苗族侗族自治州岑巩县舞水街道大园路思州国际城 13 栋，邮政编码 557801；联系电话 0855-3572293；客服及投诉电话 0855-3574668。

（六）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；代理收付款项及委托代办保险业务；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；经银监部门批准的其他业务。

### （七）分支机构营业场所

序号	金融机构编码	网点/服务点名称	详细地址	联系电话
1	C3024352000011	岑巩县农村信用合作联社	岑巩县舞水街道大园路思州国际城13栋	0855-3572676
2	C3024352000023	岑巩县农村信用合作联社新兴分社	岑巩县新兴开发区新兴大道上段	0855-3571589
3	C3024352000035	岑巩县农村信用合作联社中街分社	岑巩县开发区中心市场A19号	0855-3573867
4	C3024352000047	岑巩县农村信用合作联社思阳信用社	岑巩县思阳镇和平路29号	0855-3512538
5	C3024352000050	岑巩县农村信用合作联社大有信用社	岑巩县大有镇街上	0855-3451807
6	C3024352000062	岑巩县农村信用合作联社水尾信用社	岑巩县水尾镇街上	0855-3451788
7	C3024352000074	岑巩县农村信用合作联社天星信用社	岑巩县天星乡街上	0855-3561476
8	C3024352000086	岑巩县农村信用合作联社羊桥信用社	岑巩县羊桥乡街上	0855-3561748
9	C3024352000098	岑巩县农村信用合作联社天马信用社	岑巩县天马镇街上	0855-3592448
10	C3024352000100	岑巩县农村信用合作联社凯本信用社	岑巩县凯本镇街上	0855-3592670
11	C3024352000124	岑巩县农村信用合作联社龙田信用社	岑巩县龙田镇街上	0855-3552350
12	C3024352000112	岑巩县农村信用合作联社平庄信用社	岑巩县平庄镇街上	0855-3556625
13	C3024352000136	岑巩县农村信用合作联社客楼信用社	岑巩县客楼镇街上	0855-3553101
14	C3024352000148	岑巩县农村信用合作联社注溪镇信用社	岑巩县注溪镇街上	0855-3541225
15	C3024352000167	岑巩县农村信用合作联社振兴分社	岑巩县新兴舞水路1号	0855-3578467
16	C3024352000189	岑巩县农村信用合作联社思州分社	岑巩县新兴朝阳南路3号（世兴左岸公寓一楼）	0855-3518567

## 二、财务会计报告

2023年，本社严格执行《企业会计准则》及农信社相关管理制度，真实记录并反映本社业务经营情况，所有财务报表经贵

州恒正信德会计师事务所（普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（附后），公允反映了本社 2023 年财务状况及经营成果和现金流量。

### （一）资产、负债、所有者权益变动情况

**1.资产构成及其变动情况：**2023 年末，各项资产总额 507898.31 万元，较年初增加 49972.09 万元，增幅 10.91%。其中：现金及存放中央银行款项 35580.16 万元，占比 7.01%；存放同业款项 24592.73 万元，占比 4.84%；发放贷款和垫款 335019.14 万元，占比 65.96%；债权投资 67734.62 万元，占比 13.34%；其他债权投资 23743.83 万元，占比 4.67%；其他权益工具投资 30 万元，占比 0.01%；固定资产净值 5352.37 万元，占比 1.05%；在建工程 7061.71 万元，占比 1.39%；无形资产 2005.14 万元，占比 0.39%；递延所得税资产 776.22 万元，占比 0.15%；其他资产 6002.38 万元，占比 1.18%。

**2.负债构成及其变动情况：**2023 年末，各项负债总计 473599.35 万元，较年初增加 47531.57 万元，增幅 11.16%。其中：向中央银行借款 53000 万元，占比 11.19%；联行存放款项 69.57 万元，占比 0.01%；同业及其他金融机构存放款项 7.5 万元；吸收存款 403948.55 万元，占比 85.29%；应付职工薪酬 1665.05 万元，占比 0.35%；应交税费 974.23 万元，占比 0.21%；预计负债 14.35 万元，其他负债 13920.1 万元，占比 2.94%。

**3.所有者权益构成及其变动情况。**2023 年末，所有者权益合

计 34298.96 万元，比年初增加 2440.5 万元，增幅 7.66%。其中：实收资本（股本金）5687.06 万元，与年初余额一致；其他综合收益 74.70 万元，盈余公积 2927.85 万元，比年初增加 175.4 万元（为净利润提取）；一般准备 15743.19 万元，比年初增加 1247 万元（为享受西部大开发企业所得税减免部分转入 1243 万元，收回置换不良资产转入 4 万元）；未分配利润 9866.16 万元，比年初增加 552.76 万元。

## （二）财务收支及盈利情况

**1.营业收入情况：**2023 年末，各项收入合计 25292.75 万元，完成预算计划的 97.83%，较上年同期收入增幅 5.98%。其中：贷款利息收入 24024.11 万元，占总收入的 94.98%；金融机构往来利息收入 780.42 万元，占总收入的 3.09%；手续费收入 217.41 万元，占总收入的 0.86%；其他业务收入 55.5 万元，占总收入的 0.22%；投资收益 208.8 万元，占比 0.83%；其他收益 6.51 万元，占比 0.03%。

**2.营业支出情况：**2023 年末，各项支出合计 21389.31 万元，较上年同期增加 669.1 万元，增幅 3.23%。其中：利息支出 7724.07 万元，占比 36.11%；金融机构往来支出 946.37 万元，占比 4.42%；手续费支出 889.7 万元，占比 4.16%；业务及管理费用 8282.98 万元，占比 38.72%；其他营业支出 8.99 万元，占比 0.04%；税金及附加 169.42 万元，占比 0.79%；信用减值损失 3367.78 万元，占比 15.75%。

**3.盈利情况：**2023年末，营业利润3903.44万元，营业外收入42.49万元，营业外支出233.53万元，利润总额3712.40万元，当期企业所得税1958.89万元，实现净利润1753.51万元。

#### （三）资产减值准备提取情况

2023年末，信贷资产损失准备余额24742.78万元，较年初增加840.67万元，本年从成本中提取信用减值损失3380.26万元；本年核销不良贷款3806.21万元，收回核销不良资产转回1266.62万元。

#### （四）利润分配情况

2023年末，实现净利润1753.51万元，较上年同期增长181.3万元。根据省联社相关文件精神及监管要求，结合本社财务状况，经本社第三届社员代表大会第二次会议表决通过，利润分配顺序依次为：按净利润的10%提取法定盈余公积175.35万元；按股本金5687.06万元的6%现金分配红利341.22万元；剩余1236.94万元转为未分配利润。

#### （五）税金缴纳情况

2023年，缴纳入库各项税费合计1906.36万元，其中：企业所得税1249.68万元，增值税158.14万元，城市维护建设税7.91万元，教育费附加4.74万元，地方教育费附加3.16万元，城镇土地使用税10.83万元，房产税130.66万元，契税40.93万元，印花税15.26万元，车船税0.34万元，代扣代缴个人所得税284.71万元。

## （六）关键性指标变动情况

**1.存贷款。**2023年末，各项存款余额403174.77万元，较年初增加43493.48万元，增速12.09%；各项贷款余额359157.71万元，较年初增加28096.87万元，增速8.49%。

**2.不良贷款。**2023年末，五级分类不良贷款余额12020.81万元，不良率3.35%，较年初下降0.35个百分点。

信贷资产风险分类情况表 单位：万元、%

年度	各项贷款	正常类	关注类	不良余额	其中：			不良贷款率
					次级类	可疑类	损失类	
2022	331060.84	299761.33	19050.20	12249.31	8071.67	3977.77	199.87	3.70
2023	359157.71	327129.26	20007.64	12020.81	7703.40	4284.17	33.24	3.35
同比增减	28096.87	27367.93	957.44	-228.5	-368.27	306.4	-166.63	-0.35

**3.主要监管指标。**2023年末，本社风险资产总额313788.01万元，资本净额37774.16万元，资本充足率12.04%，较上年增加0.12个百分点，核心资本充足率10.92%，较上年增加0.10个百分点，贷款拨备率6.89%，较上年下降0.32个百分点，拨备覆盖率205.83%，较上年上升10.70个百分点。

**4.贷款集中度。**2023年末，最大一户贷款余额1673.1万元，占资本净额比例4.43%；最大十户贷款余额8201.59万元，占资本净额比例21.71%。

**5.收入及支出。**2023年末，实现营业收入25292.75万元，较上年增加1426.47万元，增幅5.98%；营业支出21389.31万元，

较上年增加 669.09 万元，增幅 3.23%。

**6.盈利情况。**2023 年末，实现利润总额 3712.4 万元，缴纳企业所得税 1958.89 万元，净利润 1753.51 万元，较上年增加 181.3 万元，增幅 11.53%。

**7.业务及管理费。**2023 年末，业务及管理费 8282.98 万元，较上年增加 36.41 万元，增幅 0.44%。

**8.小微企业服务情况。**2023 年末，小微企业信贷投放累计 67919.12 万元，占累计投放各项贷款的 22.12%；有贷款余额小微企业客户数较上年增加 872 户；小微企业贷款余额增速 25.2%，高于各项贷款增速 16.71 个百分点；全年发放小微企业贷款加权平均利率较上年下降 0.12 个百分点；小微企业贷款占比 24.07%，较上年增加 3.21 个百分点。

**9.其他事项。**2023 年末，资产利润率 0.36%，较上年持平，资本利润率 5.30%，较上年增加 0.18 个百分点，成本收入比 52.71%，较上年下降 3.92 个百分点。

### 三、股本金变动及股东情况

**（一）股本情况。**2023 年末，股本总额 5687.06 万元，较上年总额无变化。其中：法人股 422.26 万元，占比 7.42%，较上年减少 55.56 万元；自然人股 5264.80 万元（职工股 983.59 万元），占比 92.58%，较上年增加 55.56 万元（职工股增加 12.32 万元）。

**（二）股东情况。**2023 年末，股东户数为 763 户，较上年度减少 5 户，其中：法人股 3 户，占比 0.39%；其他自然人股 670

户，占比 87.82%；职工股 90 户，占比 11.79%。

最大十户社员持股情况表

序号	股东名称	证件号码	持股数（万股）	持股比率（%）
1	凯里市路路达汽车维修服务有限公司	915226015907873166	222.23	3.91
2	岑巩县农丰农业开发有限公司	91522626090347509Y	155.56	2.74
3	张秀岑	522701*****1269	119.33	2.1
4	尚仁昌	522626*****0033	108.29	1.9
5	易远程	522601*****7610	87.36	1.54
6	姚元昌	522626*****1218	70.02	1.23
7	侯治能	522626*****0414	66.48	1.17
8	胡元珍	522626*****0028	56.46	0.99
9	兰宗威	522635*****0018	53.03	0.93
10	杨玉仙	522627*****2827	53.03	0.93

#### 四、公司治理情况

2023 年，为推动本社有效提升公司治理水平、逐步完善公司治理架构，加强社员股权管理和关联交易管理，强化理监高履职能力，规范公司治理程序及公司治理主体履职，不断完善本社公司治理工作。社员代表大会、理事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡，严格按照本社章程规定，在职权范围内开展各项活动，推动本社规范有序运行。

##### （一）社员代表大会情况

**1.社员代表大会职责。**一是决定本社的经营方针和投资计划；二是选举和更换理事，选举和更换非职工监事；三是审议批

准理事会的报告；四是审议批准监事会的报告；五是审议批准本社年度财务预算方案、决算方案；六是审议批准本社利润分配方案和弥补亏损草案；七是对本社增加或者减少注册资本作出决议；八是对本社合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；九是修改本社章程；十是本社章程规定的其他职权。

**2.社员代表大会工作情况。**2023年，本社严格按照《中华人民共和国商业银行法》《岑巩县农村信用合作联社章程》及有关文件规定，组织召集、召开社员代表大会，实行律师见证制度，保证社员依法行使权力。2023年6月30日，本社召开第三届社员代表大会第一次会议，审议并通过了《岑巩县农村信用合作联社2022年度理事会工作报告》《岑巩县农村信用合作联社2022年度监事会工作报告》《岑巩县农村信用合作联社2022年度经营层工作报告》《岑巩县农村信用合作联社2022年度利润及股金红利分配方案（草案）》《岑巩县农村信用合作联社2022年财务执行情况及2023年财务预算方案（草案）》《岑巩县农村信用合作联社章程（修订案草案）》等20项议案，选举产生了第三届理事会理事和第三届监事会监事。会议由贵州德大律师事务所律师见证，并出具法律意见书。

## （二）理事会情况

**1.理事会职责。**一是召集社员代表大会，并向社员代表大会报告工作；二是执行社员代表大会的决议；三是决定本社的发展战略、年度经营计划和投资方案；四是制订本社的年度财务预算

方案、决算草案；五是制订本社的利润分配和弥补亏损草案；六是制订本社增加或减少注册资本以及发行本社股金的方案；七是制订本社机构合并、分立、解散或者变更机构形式的方案；八是决定本社内部管理机构 settings；九是根据行业管理部门以及理事长的提名，决定聘任或者解聘本社主任，并根据主任的提名决定聘任或者解聘本社副主任、风险总监和主任助理；十是按照行业管理部门的相关规定，决定本联社高级管理人员和中层管理人员的报酬事项、奖惩制度；十一是制订本联社的基本管理制度；十二是审议批准本社的重大贷款、重大投资、重大财务事项；十三是负责本社的信息披露，并对本联社的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任，负责聘用和解聘承办本社审计业务的会计师事务所；十四是定期评估并完善本社的法人治理状况和风险管控情况；十五是制订本社章程修改方案；十六是本社章程规定的其他职权。

**2.理事会人员构成及工作情况。**本社理事会由7名理事组成，其中职工理事3人，外部理事4人，无独立理事。2023年，理事会按照《公司法》及本社《章程》等有关法律法规要求，认真履行章程赋予的职责，不断提高理事会决策水平和能力，领导各专门委员会按照相应工作制度规范运作。各理事能够严格遵守公开做出的承诺，认真履职，全面贯彻落实社员代表大会决议；按规定参加理事会，审议本社经营管理中的重要事宜，依法做出经营决策；能够自觉接受监事会监督，每次会议均邀请监事会成员

参加。全年共召开理事会会议 6 次，审议并通过了《岑巩县农村信用合作联社授权管理办法》《岑巩县农村信用合作联社关联交易控制委员会工作规则》《岑巩县农村信用合作联社 2022 年全面风险管理报告》《岑巩县农村信用合作联社换届选举工作实施方案》《岑巩县农村信用合作联社第三届理事会理事候选人建议名单》等 62 项议案，并形成表决决议。

理事会下设战略与三农金融服务委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会。各委员会能够正确、合规履职。

### 3.理事会成员简历

(1) 杨昌茂，男，侗族，贵州黎平人，1974年11月出生，中共党员，大学学历，现任本社党委书记、理事长。

(2) 聂健，男，汉族，贵州瓮安人，1981年6月出生，中共党员，大学学历，现任本社党委副书记、副理事长、主任。

(3) 吴婧，女，侗族，贵州岑巩人，1983年5月出生，中共党员，大学学历，现任本社理事、党委办公室（综合办公室）主任。

(4) 邓联琼，女，苗族，湖南新晃人，1969年12月出生，中共党员，大专学历，现任本社理事。

(5) 刘洪余，男，侗族，贵州岑巩人，1965年1月出生，中共党员，初中学历，现任本社理事。

(6) 田益先，男，土家族，贵州岑巩人，1963年12月出生，

群众，高中学历，现任本社理事。

(7) 姚茂武，男，侗族，贵州岑巩人，1966年3月出生，中共党员，初中学历，现任本社理事。

### (三) 监事会情况

**1.监事会职责。**一是监督理事会、高级管理人员履行职责的情况；二是要求理事、理事长及高级管理人员纠正其损害本联社利益的行为；三是对违反有关法律、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，向上级行业管理部门或社员代表大会提出罢免的建议；四是对理事和本联社高级管理人员、中层管理人员进行专项审计；五是检查、监督本联社的财务活动；六是对本联社的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导稽核审计部门、合规监督部门的活动；七是对理事、理事长及高级管理人员进行质询；八是对各监事的履职情况作出评价，并向社员代表大会报告；九是派员列席理事会会议；十是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；十一是向社员代表大会提出提案；十二是按照《公司法》规定，对理事、高级管理人员提起诉讼；十三是有关法律、法规和行政规章和本章程规定的其他职权。

**2.监事会人员构成及工作情况。**本社监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，外部监事4名。2023年，监事会按照《公司法》及本社《章程》等有关法律法规要求，认真履行社员代表

大会赋予的职责，重点围绕履职监督、财务监督、内控监督、风险管理监督，认真履职，维护社员利益，开展履职评价工作，并定期召开监事会议，有效落实监督职能。全年共召开监事会会议5次，审议通过了《岑巩县农村信用合作联社2022年度监事会工作报告》《岑巩县农村信用合作联社监事会关于对2022年度监事履职情况的评价报告》《岑巩县农村信用合作联社监事会关于对2022年度经营层履职情况的评价报告》《岑巩县农村信用合作联社监事会关于对2022年度理事履职情况的评价报告》《岑巩县农村信用合作联社2022年全面风险管理报告》等13项议案，并形成表决决议。

监事会下设提名委员会、监督委员会、审计委员会。各委员会能够正确、合规履职。

### **3.外部监事工作情况**

2023年，本社外部监事积极履职，切实发挥监督作用，认真参加本社监事会及各专门委员会会议，就各议案发表客观、公正的独立意见。

### **4.监事会成员简历**

(1) 吴兴芝，女，苗族，贵州凯里人，1988年5月出生，中共党员，研究生，现任本社党委委员、纪委书记、监事长。

(2) 郑尔成，男，侗族，贵州岑巩人，1985年1月出生，中共党员，大学学历，现任本社监事、人力资源部员工（享受正职级）。

(3) 刘胜军，男，侗族，贵州岑巩人，1984年2月出生，中共党员，大学学历，现任本社监事、稽核审计部经理。

(4) 杨昌杰，男，侗族，贵州岑巩人，1980年11月出生，中共党员，大专学历，现任本社监事。

(5) 白付和，男，汉族，贵州岑巩人，1975年2月，中共党员，初中学历，现任本社监事。

(6) 王文江，男，侗族，贵州岑巩人，1970年3月，群众，初中学历，现任本社监事。

(7) 吴学芹，男，侗族，贵州岑巩人，1980年4月，中共党员，初中学历，现任本社监事。

#### (四) 高级管理层情况

**1.高级管理层人员构成及工作情况。**本社经营管理层由主任、副主任、风险总监及监管部门认定的其他高级管理人员组成。2023年，经营管理层勤勉尽职、遵纪守法，根据本社章程及理事会授权开展经营管理活动，认真按照理事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策履行职责，及时向理事会、监事会报告阶段经营情况，接受监事会的监督，依法合规开展经营管理工作。2023年，本社高级管理层共召开会议22次，审议重大决策事项140个，并形成会议决议。

#### **2.高级管理人员简历**

(1) 聂健，男，汉族，贵州瓮安人，1981年6月出生，中共党员，大学学历，现任本社党委副书记、副理事长、主任。

(2) 吴承祥，男，侗族，贵州岑巩人，1976年12月出生，中共党员，大学学历，现任本社党委委员、副主任。

(3) 邓永庆，男，仡佬族，贵州岑巩人，1974年2月出生，中共党员，大学学历，现任本社党委委员、副主任。

(4) 吴启永，男，侗族，贵州三穗人，1985年11月出生，中共党员，大学学历，现任本社党委委员、风险总监。

(5) 刘胜军，男，侗族，贵州岑巩人，1984年2月出生，中共党员，大学学历，现任本社稽核审计部经理。

(6) 姚道镜，男，侗族，贵州天柱人，1982年3月出生，中共党员、大学学历，现任本社合规风险部经理。

(7) 吴声城，男，侗族，贵州黎平人，1982年4月出生，中共党员、大学学历，现任本社财务信息部经理。

#### (五) 本社理事、监事及高级管理人员变动情况

2023年6月30日，经本社第三届社员代表大会第一次会议选举产生了第三届理事会理事和第三届监事会监事；2023年1月13日，省联社下发《关于李俊等同志任免职的通知》（黔农信〔2023〕3号），推荐邓永庆为岑巩县农村信用合作联社副主任人选。

#### (六) 部门与分支机构设置情况

2023年末，本社内设党委办公室（综合办公室、人力资源部、理事会办公室）、纪检监察室（监事会办公室）、稽核审计部、业务发展部（乡村振兴部）、财务信息部、合规风险部、网

络金融部、资金运营中心、客户服务部（工会办公室）、资产保全部、安全保卫部 11 个职能部室。下设营业部、思阳信用社、注溪信用社、龙田信用社、客楼信用社、凯本信用社、平庄信用社、天马信用社、羊桥信用社、天星信用社、水尾信用社、大有信用社、新兴分社、思州分社、中街分社、振兴分社 16 个营业网点。共有在编在岗员工 178 人。

### （七）薪酬管理情况

**1.建章立制情况。**2023 年，本社修订完善《岑巩县农村信用合作联社工资管理实施细则》《岑巩县农村信用合作联社津补贴和福利管理办法》《岑巩县农村信用合作联社 2023 年客户经理绩效考核办法》《岑巩县农村信用合作联社 2023 年会计运营管理考核办法》《岑巩县农村信用合作联社 2023 年网点负责人绩效考核办法》等，本着按绩取酬、多劳多得、正向激励、促进发展的原则，构建科学合理的绩效考核分配制度，形成了以价值创造为导向的绩效薪酬管理体系。

**2.延期支付情况。**本社理事长、主任按其绩效薪酬的 55%计提延期支付，监事长、副主任、风险总监按其绩效薪酬的 45%计提延期支付，中层正职按绩效薪酬的 15%延期支付，中层副职、客户经理按绩效薪酬的 10%延期支付，一般员工按绩效薪酬的 5%延期支付，延期支付期限为 3 年。具体参照《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）、《贵州省农村信用社高级管理人员薪酬管理

办法》（黔农信办发〔2023〕31号）、《岑巩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》（岑农信办发〔2022〕18号）、《岑巩县农村信用合作联社工资管理实施细则》（岑农信办发〔2023〕33号）执行。全年共计提工资总额4435.84万元，其中：领导基本薪酬147.45万元，领导绩效薪酬245.93万元，员工基本薪酬1365.92万元，员工绩效薪酬2239.84万元，内退人员经费38.15万元，车辆补贴345.75万元，取暖费补贴52.8万元。无追索扣回情形发生。

## 五、风险管理情况

2023年，本社持续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好态势，资产质量进一步优化，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《中华人民共和国商业银行法》《岑巩县农村信用合作联社章程》等有关规定，理事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专业委员会，并明确相关工作职责；本社高级管理层专业知识扎实、从业经验丰富，理事长、监事长及4名高级管理人员均具备多年从业经验，2名具备中级经济师职称，1名具备助理经济师职称。本社内设合规风险部，专门从事风险的分析 and 监测工作。

### （二）风险管理的政策和程序

本社风险管理政策覆盖风险管理各个方面，并保持业务的连

续性、稳定性和适应性，对各项业务全覆盖，保持适当的风险管理限额和风险偏好，具备风险的识别、计量、监测和控制能力，明确采取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，始终把全社风险控制 在可控范围之内。建立风险防控三道防线，本社各职能部门和各营业网点为第一道防线，理事会风险管理委员会和合规风险部为第二道防线，理事会审计委员会和稽核审计部为第三道防线。

### （三）风险计量、监测和信息管理系统

本社贯彻全面风险管理政策，根据《岑巩县农村信用合作联社全面风险管理组织架构建设实施细则》，“三会一层”及各条线各司其职，加强风险管控工作。一是由合规风险部牵头，相关部门配合开展风险管理，按时对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及声誉风险等各类风险进行监测、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

本社将强化内控管理作为“三会一层”履行合规案防工作职责的重要途径，一是明确指定合规风险部为内控管理执行的牵头部门，保障各项内控制度的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审计；三是加强专项审计工作，组织开展各业务条线专项审计；四是不定期开展常规审计，全年开展员工离任、贷款减免、贷款核销、业务外包、工资政策执行情况等常规审计工作。

#### （五）各类风险管理情况

为建立健全本社全面风险管理体系，提高全面风险管理水平，促进各类业务安全稳健运行，制定《岑巩县农村信用合作联社全面风险管理实施细则》，并严格组织实施。

**1.信用风险。**2023年末，不良贷款余额12020.81万元，较年初下降228.50万元，不良贷款率为3.35%；中长期贷款余额300849.42万元，占比83.81%。

**2.市场风险。**本社业务发展部作为市场风险的具体管理和实施部门，组织实施市场风险管理工作，将市场风险管理要求嵌入到自身产品研发、流程设计、业务管理和具体操作中，在业务决策中充分考虑开展业务中包含的市场风险，有效平衡风险和收益。

**3.流动性风险。**2023年末，本社流动性比例41.71%，优质流动性资产充足率398.74%，流动性匹配率143.82%，流动性缺口率-6.27%，核心负债比例64.22%，存贷比75.94%，超额备付金率3.88%，最大十户存款比例1.94%，无同业负债。整体来看，本社主要流动性风险指标均在监管或监测值范围内，流动性总体稳定。

**4.信息科技风险。**2023年，本社信息科技管理工作由省联社统一平台管理，风险整体可控，本年度未发生任何科技安全责任事故，各项业务系统运行平稳。

**5.操作风险。**2023年，本社严格按照省联社要求，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。**2023年，本社将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，持续强化对外信息发布管理，全面实施统一归口管理机制，严把对外信息发布关口，明确新闻稿件、自营新媒体及广告投放的审核、发布等流程，严格落实“三审三校”制度，保障信息发布载体网络安全，从源头上防范声誉风险。持续加强声誉风险排查，与《中华合作时报》合作，利用舆情监测系统自动监测舆情信息，并对主流媒体、地方媒体及微信公众号、官网、微博、抖音等新媒体载体进行搜索检测，做好潜在舆情应对工作；按季开展声誉风险排查研判，及时发现各类风险隐患，做好提前预判，科学应对负面舆情事件。全年未发生负面舆情情况。

## 六、其他方面

### （一）关联交易情况

2023年，本社根据《贵州省农村信用社关联交易管理办法（2023版）》规定，扎实开展关联交易管理工作。印发《岑巩

县农村信用合作联社关联交易管理实施细则（2023版）》，明确关联方识别及申报、关联交易定义及分类、关联交易管理职责、关联交易审批管理、关联交易报告等工作内容；建立各部室关联交易专管员，明确部门负责人为专管员 A 角，其他工作人员为 B 角，确保关联交易工作顺利开展；根据监管部门关于常态化开展股权和关联交易数据治理工作要求，完成股权和关联交易监管信息系统数据治理问题整改；针对本社理、监事会成员变更和员工变动情况，重新开展关联方识别认定工作，认定后的关联方为 335 人，为今后对关联交易的识别、风险排查、风险防控奠定了基础；加强关联交易监测管理，2023 年本社未发生违规关联交易情况。

## （二）消费者权益保护工作情况

本社高度重视消费者权益保护（反洗钱、反诈骗、反假币）工作，在制度建设和工作安排方面，成立了消费者权益保护工作领导小组，完善了金融消费者权益保护工作机制、梳理了金融消费者投诉工作流程，明确了各部室、网点负责人为客户投诉处理工作的第一责任人；在金融消费者接受金融服务方面，对金融消费者的财产安全进行保护，个人隐私和消费信息充分保密，对接受的金融服务进行如实告知，让金融消费者自助选择金融机构或金融服务；在金融知识宣传教育方面，通过 3·15 消费者权益日活动、“蒲公英”志愿服务活动、金融知识万里行等活动开展消费者金融知识宣传与教育工作；在投诉应对方面，积极处理咨询投

诉案件，做到件件有回复，切实保护消费者合法权益，及时妥善解决消费者投诉事项，全年未发生金融消费者投诉风险事件。

### （三）履行社会责任情况

2023年，本社坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在省联社及省联社黔东南审计中心坚强领导下，认真贯彻落实地方政府及监管部门各项决策部署，坚守“服务三农、服务小微企业、服务县域经济”的市场定位，在推进服务实体经济、促进民生改善、扶持中小微企业等方面作出了积极努力，并取得了一定成绩。一是全面助力乡村振兴。持续巩固拓展脱贫攻坚成果，全力做好脱贫人口小额信贷、易地扶贫搬迁、结对帮扶金融服务工作，助力脱贫人口增收。截至2023年末，脱贫人口小额贷款余额16677.13万元，增速0.54%，易地扶贫搬迁贷款余额14097.97万元，增速9.45%。二是全面服务小微企业。全力做好小微企业和个体工商户金融服务，落实“减费让利、惠企利民”政策，助力市场主体降本增效恢复发展。截至2023年末，小微企业贷款余额86459.45万元，增速25.2%，累计为各类市场主体减费让利890余万元。三是全面服务新型农业经营主体。全力摸排新型农业经营主体融资需求，推动普惠大走访走深走实和效率转换。截至2023年末，涉农贷款余额295903.02万元，增速7.93%；农户贷款余额282630.20万元，增速9.48%。四是打造“最多跑一次”服务。构建以网点为中心，自助设备为延伸的全覆盖金融服务渠道体系，截至2023年末，共布设普惠金融服务站83个，POS

机具 511 台，ATM 机具 36 台，智慧柜员机 17 台，大力推广手机银行、网上银行等线上业务，极大便利广大城乡居民线上支付，不断提升客户的普惠金融满意度和获得感。

## 七、年度重大事项

- （一）报告期内，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。

以上是本社 2023 年度的相关信息，所披露的信息全面、客观、真实，符合法律、法规和会计制度的有关规定。

附件：岑巩县农村信用合作联社 2023 年度财务报表审计报告