

施秉县农村信用合作联社 2023 年度

审计报告

黔铭建会所审字（2024）第 012 号

贵州铭建会计师事务所有限公司

中国·贵阳

## 目 录

## 页 次

一、	正文报告	1-3
二、	已审财务报表	
	资产负债表	1-2
	利润表	3
	现金流量表	4
	所有者权益表	5
	财务报表附注	1-34
三、	会计师事务所营业执照和执业资格复印件	



# 审计报告

黔铭建会所审字（2024）第012号

施秉县农村信用合作联社：

## 一、审计意见

我们审计了后附的施秉县农村信用合作联社（以下简称贵单位）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵单位，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵单位管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、



终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对治理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论





基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

贵州铭建会计师事务所  
有限公司  
(盖章)

中国·贵阳

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2024 年 4 月 30 日



## 资产负债表

填报单位：施秉县农村信用合作联社

日期：2023-12-31

单位：元

项 目	行次	年初余额	期末余额
资产：	1		
现金及存放中央银行款项	2	192,535,936.78	211,116,062.86
贵金属	3	0	0
存放联行款项	4	0	0
存放同业款项	5	69,172,909.24	47,783,515.11
拆出资金	6	0	0
衍生金融资产	7	0	0
买入返售金融资产	8	0	0
发放贷款和垫款	9	2,436,394,382.64	2,644,853,906.89
金融投资：	10	0	0
交易性金融资产	11	0	0
债权投资	12	228,316,946.88	507,996,536.77
其他债权投资	13	413,602,115.40	299,703,324.82
其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00
长期股权投资	15	0	0
投资性房地产	16	0	0
固定资产	17	51,881,983.35	49,851,658.50
使用权资产	18	0	0
在建工程	19	3,271,895.47	4,545,474.08
无形资产	20	16,071,132.22	15,204,440.63
递延所得税资产	21	12,817,262.99	16,075,454.19
其他资产	22	132,971,184.67	127,289,724.77
	23	0	0
	24	0	0
	25	0	0
	26	0	0
	27	0	0
	28	0	0
	29	0	0
	30	0	0
	31	0	0
资产总计	32	3,557,335,749.64	3,924,720,098.62



资产负债表

填报单位：施秉县农村信用合作联社

日期：2023-12-31

单位：元

项 目	行次	年初余额	期末余额
负债：	33		
向中央银行借款	34	538,000,000.00	538,000,000.00
联行存放款项	35	36,291.46	32,110.53
同业及其他金融机构存放款项	36	300,003.91	300,003.91
拆入资金	37	0	0
交易性金融负债	38	0	0
衍生金融负债	39	0	0
卖出回购金融资产款	40	0	0
吸收存款	41	2,650,677,631.78	2,984,250,543.46
应付职工薪酬	42	18,044,018.72	23,007,821.55
应交税费	43	3,371,157.61	3,167,370.03
租赁负债	44	0	0
预计负债	45	30,186.71	34,137.00
应付债券	46	0	0
其中：优先股	47	0	0
永续债	48	0	0
递延所得税负债	49	0	0
其他负债	50	71,335,347.00	77,288,547.35
负债合计	51	3,281,794,637.19	3,626,080,533.83
所有者权益（或股东权益）：	52		
实收资本（或股本）	53	50,314,722.00	50,314,722.00
其他权益工具	54	0	0
其中：优先股	55	0	0
永续债	56	0	0
资本公积	57	0	0
减：库存股	58	0	0
其他综合收益	59	-2,368,911.96	593,048.81
盈余公积	60	35,121,835.92	36,718,860.41
一般风险准备	61	92,759,344.17	96,904,442.01
未分配利润	62	99,714,122.32	114,108,491.56
所有者权益合计	63	275,541,112.45	298,639,564.79
负债和所有者权益总计	64	3,557,335,749.64	3,924,720,098.62





## 利润表

日期: 2023年度

单位: 元

项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	133,859,469.91	140,865,640.40	五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	14,514,050.00	15,970,244.92
(一) 利息净收入	2	139,445,487.85	138,186,184.85	归属于母公司所有者的净利润	28	0	0
利息收入	3	195,213,267.08	194,106,141.82	少数股东损益	29	0	0
利息支出	4	55,767,779.23	55,919,956.97	六、其他综合收益的税后净额	30	-5,616,277.62	2,961,960.77
(二) 手续费及佣金净收入	5	-6,152,573.80	-3,311,598.70	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	31	0	0
手续费及佣金收入	6	1,218,428.83	1,361,607.32	1. 重新计量设定受益计划变动额	32	0	0
手续费及佣金支出	7	7,371,002.63	4,673,206.02	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33	0	0
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	5,295,525.27	5,542,596.83	3. 其他权益工具投资公允价值变动	34	0	0
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	9	0	0	4. 企业自身信用风险公允价值变动	35	0	0
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	10	0	0	5. 其他	36	0	0
(四) 其他收益	11	80,835.62	61,233.34	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	37	-5,616,277.62	2,961,960.77
(五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12	0	0	01. 权益法下可转损益的其他综合收益	38	0	0
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	13	0	0	02. 其他债权投资公允价值变动	39	-5,616,277.62	2,956,395.83
(七) 其他业务收入	14	33,063.53	138,555.00	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40	0	0
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	15	157,131.44	248,669.08	4. 其他债权投资信用损失准备	41	0	5,564.94
二、营业支出	16	109,865,980.94	115,203,602.44	5. 现金流量套期储备	42	0	0
(一) 税金及附加	17	899,895.48	1,413,454.52	6. 外币财务报表折算差额	43	0	0
(二) 业务及管理费	18	79,423,687.04	71,412,865.68	7. 其他	44	0	0
(三) 信用减值损失	19	27,335,705.92	41,470,094.40	七、综合收益总额	45	10,521,455.21	18,932,205.69
(四) 其他资产减值损失	20	817,067.60	689,313.19	归属于母公司所有者的综合收益总额	46	0	0
(五) 其他业务成本	21	1,389,624.90	217,874.65	归属于少数股东的综合收益总额	47	0	0
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	22	28,993,488.97	25,662,037.96	八、每股收益:	48	0	0
加: 营业外收入	23	351,435.73	1,256,061.74	(一) 基本每股收益	49	0	0
减: 营业外支出	24	1,881,518.42	1,831,230.22	(二) 稀释每股收益	50	0	0
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	27,463,406.28	25,086,869.48		51		
减: 所得税费用	26	12,949,356.28	9,116,624.56		52		



# 现金流量表

单位:施秉县农村信用合作联社

日期:2023年度

金额单位:元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	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	8,339,380.20	257,138.86
客户存款和同业存放款项净增加额	2	265,579,978.11	332,515,894.73	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	-32,000,000.00	49,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	8,339,380.20	257,138.86
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	11,282,998.07	5,733,915.39
收取利息、手续费及佣金的现金	5	181,043,761.46	195,467,749.14	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	462,790.88	1,455,850.08	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	415,086,530.45	578,439,493.95	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	121,248,422.30	21,027,676.38	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	-103,644,404.85	-2,809,268.05	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	50,106,017.07	60,593,162.99	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	63,667,934.13	63,090,750.97	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	20,284,865.47	19,646,216.93	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	3,836,574.26	2,956,395.83
支付其他与经营活动有关的现金	13	455,475,408.52	401,088,348.21	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	607,138,242.64	562,636,887.43	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	-192,051,712.19	15,802,606.52	筹资活动现金流出小计	36	3,836,574.26	2,956,395.83
二、投资活动产生的现金流量:	16			投资活动产生的现金流量净额	37	-3,836,574.26	-2,956,395.83
收回投资收到的现金	17			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	19,462,702.83	5,542,596.83	五、现金及现金等价物净增加额	39	-184,605,288.38	18,580,126.08
收到其他与投资活动有关的现金	19	159,675.44	448,457.42	加:期初现金及现金等价物余额	40	377,141,225.16	192,535,936.78
投资活动现金流入小计	20	19,622,378.27	5,991,054.25	六、期末现金及现金等价物余额	41	192,535,936.78	211,116,062.86
投资支付的现金	21						





所有者权益变动表

日期：2023年度

填报单位：辽东农村信用合作社

单位：元

项目	本年金额						上年金额									
	实收资本(或股本)	资本公 积	减：库存 股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	50,314,722.00	-	-	-2,368,911.96	35,121,835.92	92,759,344.17	99,714,122.32	275,541,112.45	50,314,722.00	-	-	1,623,682.83	33,670,430.92	87,134,894.05	84,415,442.52	257,159,172.32
加：会计政策变更								-								-
前期差错更正								-								-
二、本年年初余额	50,314,722.00	-	-	-2,368,911.96	35,121,835.92	92,759,344.17	99,714,122.32	275,541,112.45	50,314,722.00	-	-	1,623,682.83	33,670,430.92	87,134,894.05	84,415,442.52	257,159,172.32
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-	-	2,961,960.77	1,597,024.49	4,145,097.84	14,394,369.24	23,098,452.34	-	-	-	-3,992,594.79	1,451,405.00	5,624,450.12	15,298,679.80	18,381,940.13
（一）综合收益总额				2,961,960.77			15,970,244.92	18,932,205.69				-3,992,594.79			14,514,050.00	10,521,455.21
（二）所有者投入和减少资本								-								-
1.所有者投入资本		-						-								-
2.股份支付计入所有者权益的金额								-								-
3.其他								-								-
（三）利润分配		-	-		1,597,024.49	4,145,097.84	-1,575,875.68	4,166,246.65		1,451,405.00			1,451,405.00	5,624,450.12	784,629.80	7,860,484.92
1.提取盈余公积					1,597,024.49		-1,597,024.49	-		1,451,405.00			1,451,405.00		-1,451,405.00	-
2.对所有者（或股东）的分配					-		-3,018,883.32	-3,018,883.32							-3,773,651.73	-3,773,651.73
3.其他						4,145,097.84	3,040,032.13	7,185,129.97						5,624,450.12	6,009,686.53	11,634,136.65
（四）所有者权益内部结转								-								-
1.资本公积转增资本（或股本）								-								-
2.盈余公积转增资本（或股本）								-								-
3.盈余公积弥补亏损								-								-
4.其他								-								-
（五）专项储备								-								-
1.本期提取								-								-
2.本期使用								-								-
四、本年年末余额	50,314,722.00	-	-	593,048.81	36,718,860.41	96,904,442.01	114,108,491.56	298,639,564.79	50,314,722.00	-	-	-2,368,911.96	35,121,835.92	92,759,344.17	99,714,122.32	275,541,112.45



## 施秉县农村信用合作联社 2023 年度会计报表附注

### 一、联社简介：

施秉县农村信用合作联社系 2005 年 12 月 15 日经中国银行业监督管理委员会贵州监管局关于同意施秉县农村信用合作联社开业的批复》（黔银监复（2005）279 号）文件核准成立，并由中国银行业监督管理委员会黔东南监管分局颁发中华人民共和国金融许可证，机构编码：E0055S352260001；企业法人营业执照统一社会信用代码：9152262370957102XW；法定代表人：朱骏；机构地址：贵州省黔东南苗族侗族自治州施秉县城关镇集贸市场；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、票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经批准，参加资金市场、融通资金；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

报告期内我社辖营业网点 13 个，其中 1 个营业部，12 个信用社（分社），设置人力资源部、综合保障部、普惠金融部、财务管理部、运营服务部、数据管理部、合规风险部、稽核审计部、纪律监察室部、安全保障部、共 10 个部室，资产保全中心 1 个生产中心。2023 年年末全社共有员工 150 人，其中：合同制在岗员工 139 人、内退职工 10 人，非正式职工 1 人。

## 二、会计报表附注

### （一）会计报表编制基础

本联社的会计报表是按照附注二所列示的会计政策为基础编制，是以持续经营为前提。

### （二）重要会计政策和会计估计

#### 1、会计报表编制依据的会计制度

本联社会计报表的编制依据《企业会计准则》和《金融企业会计准则》的有关规定。

#### 2、会计年度

本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。

#### 3、记账本位币

本联社记账本位币为人民币。

#### 4、记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

#### 5、贷款种类和范围

##### （1）短期及中长期贷款的分类依据

指按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款作为短期贷款，合同期限在 1 年以上(不含 1 年)的贷款作为中长期贷款。

##### （2）贷款划分依据

贷款根据风险等级划分为五级分类，分别是正常、关注、次级、可疑、损失，其中后四类属于逾期贷款，后三类属于不良贷款。关注、次级、可疑



对应的贷款逾期（含展期）天数分别为：不超过 90 天（含）、90 天以上至 180 天（含）、180 天以上。

6、资产减值准备的核算方法

本联社按照《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）》计提各项资产减值准备。我社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：①阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加，按相当于 12 个月预期信用损失金额来计量减值准备；②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，按相当于整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备；③阶段三：自初始确认后已发生信用减值，按相当于整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。金融资产减值准备=违约概率\* 违约损失率\* 违约风险暴露。

7、固定资产计价和折旧方法

根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社固定资产管理办法的通知》（黔农信办发〔2017〕492 号）文件精神,固定资产标准为用于生产经营、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 5,000 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、建筑物	40	5%	2.38%
机器、机械和其他生产设备	10	5%	9.5%



项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
与生产经营活动有关的器具、工具家具	5	3%	19.4%
飞机、火车、轮船以外的运输工具	4	3%	24.25%
电子设备	3	3%	32.33%

8、收入确认原则和方法

(1) 利息收入

贷款利息自结算日起，逾期 90 天(含 90 天)以内的应收未收利息，继续计入当期损益；贷款利息逾期 90 天(不含 90 天)以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，作冲减利息收入处理。

(2) 手续费收入

手续费收入于本联社向客户提供服务时确认收益。

9、无形资产计价及摊销政策

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

无形资产以购入日可确定成本计入资产项目。按受益期或法定有效期孰短平均摊销。

10、长期待摊费用摊销政策

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与收益期限孰短

原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

11、所得税会计

本联社按应付税款法核算企业所得税。

12、现金等价物的确定标准

现金等价物是指本联社持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换未可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债权投资。

13、抵债资产的计价

抵债资产以实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为入账价值。

14、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率为 25%，2016 年 5 月 1 日营改增后，增值税按照简易征收，增收率 3%。

联社主要使用的税种和税率

税种	计税依据	税率
所得税	应纳税所得额	25%
增值税	增值额	3%、5%
城市维护建设税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%
房产税	租金收入、自有房屋固定资产原值的 70%	12%、1.20%
土地使用税	根据地段土地面积每平方米 2 元/4 元/6 元/8 元	2、4、6、8

(三) 贷款分类说明



2023 年，按贷款五级分类标准，不良贷款占比为 3.77%，比上年的 3.63% 上升 0.14 个百分点。

(四) 会计报表重要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本联社存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间本联社执行的人民币存款准备金缴存比率为 5%。

项 目	年初余额	年末余额
现金	15,358,330.72	12,638,764.66
存放中央银行款项—准备金存款	175,969,606.06	194,555,298.20
存放中央银行款项—缴存财政性存款	1,208,000.00	3,922,000.00
合 计	192,535,936.78	211,116,062.86

2. 存放同业款项

项 目	年初余额	年末余额
存放同业款项	-	
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项		
存放银行业存款类金融机构定期款项		
减：存放同业坏账准备		
存放系统内款项	69,172,909.24	47,783,515.11
其中：存放省联社清算资金	69,172,909.24	47,783,515.11
存放省联社期限管理资金		
合 计	69,172,909.24	47,783,515.11

3. 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
单位贷款	195,022,250.48	321,024,051.08
个人贷款	2,389,954,292.76	2,485,240,608.44



项 目	年初余额	年末余额
贷款总额	2,584,976,543.24	2,806,264,659.52
减：信贷资产损失准备	154,460,037.45	166,530,161.78
加：贷款应计利息	5,877,876.85	5,119,409.15
贷款净额	2,436,394,382.64	2,644,853,906.89

## (2) 按担保方式分布情况分析如下：

项 目	年初余额	年末余额
信用贷款	1,975,033,859.09	1,994,709,144.53
保证贷款	83,760,682.99	141,052,032.82
抵押贷款	510,208,122.92	668,198,182.17
质押贷款	15,973,878.24	2,305,300.00
贷款总额	2,584,976,543.24	2,806,264,659.52
减：信贷资产损失准备	154,460,037.45	166,530,161.78
加：贷款应计利息	5,877,876.85	5,119,409.15
贷款净额	2,436,394,382.64	2,644,853,906.89

## (3) 五级分类的不良贷款情况：

项 目	年初余额	年末余额
次级	52,023,010.85	62,693,023.70
可疑	41,739,750.00	37,352,726.40
损失	141,101.49	5,491,045
合计	93,903,862.34	105,536,794.90

## (4) 信贷资产损失准备变动情况：

项 目	2022 年度	2023 年度
年初余额	131,473,682.73	154,460,037.45
本年计提	26,330,518.73	41,253,748.23
本年核销	13,493,354.82	38,099,359.13
减免企业所得税转增		
账务调整		
加：其他转回	10,149,190.81	8,915,735.23
年末余额	154,460,037.45	166,530,161.78

根据金融企业呆账准备提取办法,一般准备按各项风险资产余额不低于1.5%比例提取,专项损失准备在对贷款风险进行风险分类后,按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。2023 年度提取信用减值准备41,470,094.4 元(其中信贷部分 41,253,748.23 元;非信贷部分 216,346.67 元);本年度核销坏账减少 38,099,359.13 元;本年度其他转回 8,915,735.23 元。

#### 4. 债权投资

项 目	年初余额	年末余额
债权投资国家债券	29,965,022.16	59,712,210.96
债权投资政策性银行债券	190,218,623.22	300,567,877.88
债权投资同业存单		138,223,703.51
债权投资信托计划	4,787,087.91	2,125,000.00
债权投资应计利息	4,303,397.42	8,344,193.13
减: 债权投资减值准备	957,183.83	976,448.71
净值合计	228,316,946.88	507,996,536.77

#### 5. 其他债权投资

项 目	年初余额	年末余额
其他债权投资同业存单	59,080,659.72	
其他债权投资国家债券	39,416,780.00	
其他债权投资政策性银行债券	309,841,840.00	294,237,330.00
其他债权投资应计利息	5,262,835.68	5,465,994.82
合计	413,602,115.40	299,703,324.82

#### 6. 其他权益工具投资

项 目	年初余额	年末余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00
合计	300,000.00	300,000.00

该项投资系 2003 年投入到贵州省农村信用社联合社的入股资金, 2021 年从长期股权投资调整至其他权益工具投资核算。

#### 7. 固定资产



资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值				
1、房屋及建筑物	66,224,168.10		539,650.93	65,684,517.17
2、机器设备	6,065,850.00	73,622.78	397,100.00	5,742,372.78
3、电子设备	3,374,382.86	97,451.58	5,828.00	3,466,006.44
4、交通工具	1,280,665.91		222,105.00	1,058,560.91
5、办公家具	22,880.00			22,880.00
6、其他固定资产	-			
小计	76,967,946.87			75,974,337.30
二、累计折旧				
1、房屋及建筑物	16,081,033.61	1,375,260.34	502,063.26	16,954,230.69
2、机器设备	4,416,124.02	333,668.65	385,187.00	4,364,605.67
3、电子设备	2,715,410.43	352,984.11	5,653.16	3,062,741.38
4、交通工具	1,159,098.49	83,147.45	215,441.85	1,026,804.09
5、办公家具	22,193.60			22,193.60
6、其他固定资产	-			
小计	24,393,860.15			25,430,575.43
三、减值准备				
1、房屋及建筑物	692,103.37			692,103.37
2、机器设备	-			
3、电子设备	-			
4、交通工具	-			
5、办公家具	-			
6、其他固定资产	-			
小计	692,103.37			692,103.37
四、净值				
1、房屋及建筑物	49,451,031.12	502,063.26	1,914,911.27	48,038,183.11
2、机器设备	1,649,725.98	458,809.78	730,768.65	1,377,767.11
3、电子设备	658,972.43	103,104.74	358,812.11	403,265.06
4、交通工具	121,567.42	215,441.85	305,252.45	31,756.82



资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
5、办公家具	686.40			686.40
6、其他固定资产	-			
小计	51,881,983.35	1,279,419.63	3,309,744.48	49,851,658.50

## 8. 在建工程

项 目	2022 年度	2023 年度
年初原值余额	9,391,734.11	3,509,550.47
本年增加	3,982,916.28	1,273,578.61
转入固定资产	9865099.92	
转入无形资产		
年末原值余额	3,509,550.47	
在建工程减值准备	237,655.00	237,655.00
年末净值余额	3,271,895.47	4,545,474.08

## 9. 无形资产

项 目	年初余额	年末余额
无形资产	20,101,250.88	19,718,815.38
其中：土地使用权	19,629,947.20	19,161,447.20
软件系统	471,303.68	557,368.18
减：无形资产累计摊销	3,758,541.66	4,242,797.75
其中：土地使用权累计摊销	3,523,962.00	3,952,683.09
软件系统累计摊销	234,579.66	290,114.66
减：无形资产减值准备	271,577.00	271,577.00
合 计	16,071,132.22	15,204,440.63

## 10. 递延所得税资产

项 目	年初余额	年末余额
资产减值准备		
其他可抵扣差异	12,817,262.99	16,075,454.19
合 计	12,817,262.99	16,075,454.19

## 11. 其他资产

项 目	年初余额	年末余额
-----	------	------

项 目	年初余额	年末余额
应收未收利息	11,084,315.54	9,311,172.86
风险救助金出资款项	22,850,000.00	4,457,300.00
其他应收款	4,424,460.89	9,953,994.57
抵债资产	90,265,310.59	99,600,309.48
长期待摊费用	4,347,097.65	3,966,947.86
合 计	132,971,184.67	127,289,724.77

注：长期待摊费用系租金、改良及大修理支出、低值易耗品摊销、系统服务费、其他待摊费用。

其中：（1）应收未收利息情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
贷款应收未收利息	11,083,948.27	9,310,759.38
信用卡透支应收未收利息	367.27	413.48
合 计	11,084,315.54	9,311,172.86

（2）风险救助金出资款项情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
风险救助金出资款项	22,850,000.00	4,457,300.00
合 计	22,850,000.00	4,457,300.00

（3）其他应收款情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
其他应收款	4,613,825.61	10,300,546.86
其中：其他财务应收及暂付款项		170,000.00
垫付诉讼费	944,157.71	968,017.63
特惠贷风险补偿金	3,058,729.33	3,116,278.89
其他应收款项	40,347.98	3,910,073.00
个人信用卡应收费用	549.34	1,002.58
应收抵债资产相关税费	570,041.25	2,135,174.76
减：其他应收款坏账准备	189,364.72	346,552.29
净值合计	4,424,460.89	9,953,994.57

（4）抵债资产情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
-----	------	------



项 目	年初余额	年末余额
抵债资产原值	94,074,822.81	103,698,533.00
其中：房屋及建筑物	72,772,317.90	82,396,028.09
土地使用权抵债资产	12,714,022.00	12,714,022.00
其他抵债资产	9,734,516.91	9,734,516.91
减：抵债资产待变现利息	1,146,034.00	1,146,034.00
减：抵债资产减值准备	3,809,512.22	4,098,223.52
净值合计	90,265,310.59	99,600,309.48

## (5) 长期待摊费用情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
低价值资产长期租金	116,779.34	61,365.38
改良及大修理支出	1,884,039.02	956,755.50
低值易耗品摊销	1,009,670.96	956,121.16
系统服务费	778,708.82	1,679,983.35
其他待摊费用	557,899.51	312,722.47
合 计	4,347,097.65	3,966,947.86

## 12. 向中央银行借款

项 目	年初余额	年末余额
向中央银行借款	538,000,000.00	538,000,000.00
合 计	538,000,000.00	538,000,000.00

## 13. 联行存放款项

项 目	年初余额	年末余额
待清算信用卡款项	36,291.46	32,110.53
合 计	36,291.46	32,110.53

## 14. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	年初余额	年末余额
银行业存款类金融机构存放活期	300,000.00	300,000.00
其中：施秉金鼎村镇银行股份有限公司	300,000.00	300,000.00
贵州黄平农村商业银行股份有限公司	-	-
存放款项应付利息	3.91	3.91
合 计	300,003.91	300,003.91



## 15. 吸收存款

项 目	年初余额	年末余额
单位活期存款	200,852,004.83	215,096,330.27
单位定期存款	2,410,061.51	6,443,136.89
个人活期存款	1,081,226,752.78	1,216,213,238.76
个人定期存款	1,354,149,181.03	1,531,919,641.34
银行卡存款	4,568.02	569.11
待结算财政款项	1,024,987.20	2,270,936.27
发行大额存单	200,000.00	200,000.00
应解汇款	88.59	16,711.56
保证金存款	8,689,768.85	10,153,206.91
存款应付利息	2,120,218.97	1,936,772.35
合 计	2,650,677,631.78	2,984,250,543.46

## 16. 应付职工薪酬

项 目	年初余额	年末余额
应付工资	15,557,485.19	19,009,122.02
应付职工福利	1,300,000.00	
应付职工教育经费		
应付工会经费	250,095.07	305,833.21
应付社会保险费	17,552.80	19,057.50
应付补充养老保险	15,299.00	2,702,539.71
应付补充医疗保险费	82,026.51	82,026.51
应付住房公积金	807,695.83	859,943.27
应付劳务派遣工工资	13,864.32	29,299.33
合 计	18,044,018.72	23,007,821.55

## 17. 应交税费

项 目	年初余额	年末余额
企业所得税	2,508,197.91	2,277,880.15
增值税（简易计税）	499,469.46	487,868.37
城市维护建设税	26,407.28	25,391.04
教育费附加	14,778.84	15,234.62
地方教育附加费	8,760.82	10,156.42

项 目	年初余额	年末余额
个人所得税	281,175.32	257,048.75
应缴代扣股息红利个人所得税	11414.73	19,814.73
印花税	20,953.25	27,526.80
应交契税		7,710.00
应交其他税费		38,739.15
应缴代扣利息税		
合 计	3,371,157.61	3,167,370.03

## 18. 预计负债

项 目	年初余额	年末余额
预计负债	30,186.71	34,137.00
合 计	30,186.71	34,137.00

## 19. 其他负债

项 目	年初余额	年末余额
应付利息	64,301,816.78	71,422,886.74
减：存放款项应付利息	3.91	3.91
减：存款应付利息	2,120,218.97	1,936,772.35
应付股利	1,426,623.85	1,505,371.45
其他应付款	5,759,482.05	4,734,429.29
长期借款	1,600,024.78	1,520,331.81
社团贷款资金	-	
代收代付业务款项	36,818.82	42,304.32
递延收益	-	
待报解预算收入	330,803.60	
合 计	71,335,347.00	77,288,547.35

其中：（1）其他应付款构成情况如下：

项目名称	年初余额	年末余额
待处理自助设备长、短款	500.00	100.00
待处理出纳长款	1,300.00	
暂收结算款项		73.00
应付党组织工作经费	332,571.36	332,571.36
应付质量保证金	329,481.69	328,107.49



项目名称	年初余额	年末余额
其他应付款项	5,095,629.00	4,073,577.44
合 计	5,759,482.05	4,734,429.29

(2) 长期借款系 2007 年 1 月 31 日开始分三次向贵州省财政厅借入的国际农发基金 2,708,110.00 元，贷款期限 30 年，年利率 0.75%，截至 2023 年 12 月 31 日长期借款余额为 1,520,331.81 元；

(3) 应付股利构成情况如下：

项目名称	年初余额	年末余额
应付法人股股利	-	
应付自然人股股利	290,595.87	369,343.47
应付其他投资人股利	1,136,027.98	1,136,027.98
合 计	1,426,623.85	1,505,371.45

## 20. 实收资本

项 目	年初余额	年末余额
实收资本	50,314,722.00	50,314,722.00
其中：法人股股本	661,500.00	
职工股		7,964,198.00
自然人股股本	49,653,222.00	42,350,524.00

## 21. 其他综合收益

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资公允价值变动	-2,368,911.96	5,716,147.84	2,754,187.07	593,048.81
合 计	-2,368,911.96	5,716,147.84	2,754,187.07	593,048.81

## 22. 盈余公积

根据《金融企业财务规则》的规定，本联社需按税后利润的 10%提取法定盈余公积，当本联社法定盈余公积累计为本联社注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经社员代表大会批准，本联社提取的法定盈余公积可用于弥补本联社的亏损或转增本联社的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得



少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由社员代表大会决定。2023 年末，盈余公积为法定盈余公积、任意盈余公积，年初余额 35,121,835.92 元（法定盈余公 230,785,04.81 元、任意盈余公积 12,043,331.11 元），本期增加法定盈余公积 1,597,024.49 元，年末余额为 36,718,860.41 元（法定盈余公积 24,675,529.30 元、任意盈余公积 12,043,331.11 元）。

### 23. 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》的规定，本联社需从净利润提取一般准备作为利润分配处理，一般准备按不低于净利润的 15% 提取，年初余额 92,759,344.17 元（其中：净利润分配一般准备 35,300,779.78 元、税收减免转增一般准备 57,286,158.27 元、收回央票置换不良资产转增一般准备 172,406.12 元），本期增加一般风险准备 4,145,097.84 元，其中：2023 年税收优惠转增一般风险准备 3,997,309.45 元，收回央票置换不良资产转增一般准备 147,788.39 元。2023 年期末余额为 96,904,442.01 元（其中：净利润分配一般准备 35,300,779.78 元、税收减免转增一般准备 61,283,467.72 元、收回央票置换不良资产转增一般准备 320,194.51 元）。

### 24. 未分配利润

本联社净利润按如下顺序进行分配：1. 弥补以前年度亏损，2. 提取法定盈余公积，3. 一般风险准备，4. 向投资者分红。

按 2023 年度净利润 15,970,244.92 元的 10% 计提法定盈余公积 1,597,024.49 元。2023 年利润分配从 2022 年度税后利润中计提一般风险准备 0.00 元；2023 年向投资者分配 2022 年股金红利 3,018,883.32 元。2023 年调增以前年度损益 3,040,032.13 元。未分配利润年初余额 99,714,122.32 元，2023 年期末余额为 114,108,491.56 元。

## 25. 利息净收入构成情况

项 目	2022 年度	2023 年度
利息收入	186,193,223.92	188,066,609.29
金融机构往来利息收入	9,020,043.16	6,039,532.53
利息收入小计	195,213,267.08	194,106,141.82
利息支出	44,959,532.94	46,896,313.52
金融机构往来利息支出	10,808,246.29	9,023,643.45
利息支出小计	55,767,779.23	55,919,956.97
利息净收入	139,445,487.85	138,186,184.85

## 26. 手续费及佣金净收入构成情况

项 目	2022 年度	2023 年度
手续费及佣金收入	1,218,428.83	1,361,607.32
手续费及佣金支出	7,371,002.63	4,673,206.02
手续费及佣金净收入	-6,152,573.80	-3,311,598.7

## 27. 投资收益

项 目	2022 年度	2023 年度
省联社股权投资股利收益	96,929.17	
其他投资收益	5,198,596.10	
其他权益工具投资损益		214,388.06
其他债权投资损益		5,318,847.94
贴现资产投资损益		9,360.83
合 计	5,295,525.27	5,542,596.83

## 28. 其他收益

项 目	2022 年度	2023 年度
其他收益	80,835.62	61,233.35
合 计	80,835.62	61,233.35

## 29. 其他业务收入

项 目	2022 年度	2023 年度
抵债资产租赁收入	3,172.91	5,504.59



项 目	2022 年度	2023 年度
票据凭证出售收入	23,383.97	19,097.63
信用卡违约金收入	4,567.02	11,717.38
非投资性房地产租赁收入		96,002.61
其他业务收入	1,939.63	6,232.79
合 计	33,063.53	138,555.00

## 30. 资产处置损益

项 目	2022 年度	2023 年度
固定资产处置收益	199,500.78	124,646.35
抵债资产处置损益	-42,369.34	124,022.73
合 计	157,131.44	248,669.08

## 31. 税金及附加

项 目	2022 年度	2023 年度
城市维护建设税	109,217.38	112,059.70
教育费附加	65,508.05	67,235.82
地方教育附加费	42,580.29	44,823.87
房产税	500,361.56	918,474.77
土地使用税	61,987.32	111,547.57
印花税	115,779.58	112,327.84
车船税	4,461.30	535.80
契税		7,710.00
其他税金及附加		38,739.15
合 计	899,895.48	1,413,454.52

## 32. 业务及管理费

项 目	2022 年度	2023 年度
业务宣传费	2,740,349.94	1,968,039.62
广告费	308,521.00	151,228.00
印刷费	15,747.30	4,745.60
业务招待费	510,161.64	6,429.00
电子设备运转费	1,098,860.85	1067651.29

项 目	2022 年度	2023 年度
钞票运送费	63,854.24	44,710.01
安全防卫费	238,203.98	666,974.50
保险费	99,257.14	1,015,881.85
存款保险费	785,051.22	
邮电费	1,829,432.16	531,388.46
诉讼费	642,350.00	64,000.00
公证费		11,000.00
咨询费	93,776.40	169,579.60
审计费	71,800.00	23,000.00
公杂费	357,842.47	331,904.70
差旅费	242,779.50	311,835.99
水电气费	697,239.97	679,145.46
会议费	653,336.00	437,921.58
绿化费	22,435.00	20,540.00
理（董）监事会费	4,145.00	
会费	35,000.00	32000.00
交通工具耗用费	113,099.97	93,410.34
物业管理费	18,121.92	19,823.22
职工工资	33,397,474.23	37,568,229.58
职工福利费	4,571,996.77	4,570,000.00
职工教育经费	297,987.09	83,127.05
工会经费	667,949.48	750,286.17
劳动保护费	278,966.87	28704.00
基本养老保险金	4,253,077.93	4,158,753.22
基本医疗保险金	1,955,955.93	1,909,596.92
工伤保险金	112,102.01	108,165.33
生育保险金		
失业保险金	190,410.38	188,567.41
补充养老保险金	2,582,091.00	2,416,593.00
补充医疗保险金	1,528,901.00	1,191,344.00
住房公积金	11,369,426.90	4,436,232.72



项 目	2022 年度	2023 年度
劳务派遣费	151,490.36	155,427.83
租赁费	218,744.01	157,713.96
修理费	1,381,844.20	1,227,556.62
低值易耗品购置	1,008,808.68	571,611.78
其他长期待摊费用摊销	538,501.73	358,243.54
无形资产摊销	533,058.17	542,875.54
固定资产折旧费	2,532,216.41	2,118,956.87
服务费分摊	603,656.21	635,815.65
党建工作经费	343,194.76	
残疾人就业保障金	162,673.11	42,537.87
其他费用	101,794.11	541,317.40
合计	79,423,687.04	71,412,865.68

## 33. 信用减值损失

项 目	2022 年度	2023 年度
坏账损失	139,316.65	193,131.00
信贷资产减值损失	26,330,518.73	41,253,748.23
债权投资减值损失	835,683.83	19,264.88
表外资产减值损失	30,186.71	3,950.29
合计	27,335,705.92	41,470,094.40

## 34. 其他资产减值损失

项 目	2022 年度	2023 年度
抵债资产减值损失	730,447.23	689,313.19
固定资产减值损失	86,620.37	0
合计	817,067.60	689,313.19

## 35. 其他业务成本

项目	2022 年度	2023 年度
票据凭证购买支出	820,410.90	60,900.00
其他业务支出	569,214.00	156,974.65
合计	1,389,624.90	217,874.65

## 36. 营业外收入

项目	2022 年度	2023 年度
资产盘盈及清理收入	2,544.00	3,200.00
长款收入	1,900.00	555.27
罚没款收入	98,300.00	215,200.00
补助补贴收入	-	
非投资性房地产租赁收入	6,603.70	
久悬未取款项收入		86,485.96
其他营业外收入	242,088.03	950,620.51
合计	351,435.73	1,256,061.74

## 37. 营业外支出

项目	2022 年度	2023 年度
资产盘亏及清理损失		192,184.39
抵债资产取得损失		
滞纳金及罚没支出	2,692.14	217,697.82
捐赠支出	198,100.00	
已转收益存款支出		34.89
其他营业外支出	1,680,726.28	1,421,313.12
合计	1,881,518.42	1,831,230.22

## 38. 所得税费用

项目	2022 年度	2023 年度
当期所得税费用	12,949,356.28	9,116,624.56
合 计	12,949,356.28	9,116,624.56

## (五) 或有事项、承诺及主要表外项目

- 1、资本性支出承诺：无
- 2、主要表外项目：略
- 3、未决诉讼和纠纷：



报告期内，本联社未发生对经营活动产生重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

#### （六）资本充足状况

单位：万元

项 目	上年末金额	本年末金额
核心一级资本净额	27,530.44	29,836.67
一级资本净额	27,530.44	29,836.67
资本净额	30,115.52	32,605.65
信用风险加权资产	209,391.16	22,4287.11
操作风险加权资产	27,202.74	26,410.63
风险加权资产	236,593.90	250,697.74
核心一级资本充足率	11.64%	11.90%
一级资本充足率	11.64%	11.90%
资本充足率	12.73%	13.01%

#### （七）关联交易

本联社的关联方主要包括持有本社 5%以上股份的股东、董事、高级管理人员、有权决定或者参与本联社授信和资产转移的员工及以上所述人员的近亲属。本联社持股比例达到 5%以上的股东有 0 户。

报告期内本联社与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。截止报告期末向上述关联方提供资金支持共 76 笔、余额 1317.41 万元。全部关联方授信余额占资本净额的 4.04%（资本净额：32605.65 万元），低于 50%银监会最低要求。

其中向关联内部人及其近亲属提供资金支持 42 笔，金额 565.76 万元；关联内部人主要包括联社理事长、监事长、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员。

本联社没有接受以本联社的股权作为质押提供授信，没有为关联方的融资行为提供担保。本联社没有聘用关联方控制的会计师事务所为本联社进行审计。

### 三、风险披露

#### （一）信用风险状况

##### 1、信用风险

信用风险又称违约风险，是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。

2023 年本联社各项贷款余额为 280626.47 万元，其中五级分类不良贷款余额 10566.52 万元，较年初上升 1176.13 万元，不良率为 3.77%，较年初上升 0.14 个百分点。目前本联社努力建设职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全社范围的信用风险识别、计量、监控、管理制度和流程，加强对信贷资产质量的严格监控，使信贷资产质量得以真实体现。

1.目前产生信用风险的业务活动主要集中在信贷业务过程中。在信贷业务方面，本联社按照风险管控原则对新发生的信贷业务严格按照“三办法、一指引”的贷款操作流程，按照各个营业网点的贷款审批权限进行管理，在超过权限范围的贷款都必须统一上报到联社风险管理部门进行审查核实后再报贷款审批委员会进行审批。并要求在信贷业务办理过程中要严格落实贷款的三查制度，对贷款对象的信息进行收集。对信贷资产进行全程管理和监督制约，严格落实审贷分离制度，努力提高信贷资产质量。



2.在资产风险分类的程序和方法方面，严格按照银监会《商业银行金融资产风险分类办法》和《贵州省农村信用社金融资产风险分类管理办法（2023年版）》的相关规定，对信贷资产质量进行分类并如实认定，真实反映信贷资产质量。

3.在信用风险分布情况方面，主要根据行业风险分布情况，实施小额、分散等经营方式，避免行业集中风险。

4.加大提取资产减值准备力度，2023 年我社共提取资产减值准备 17315.27 万元（其中信贷资产减值准备 166,53.02 万元），至 2023 年末，我社拨备覆盖率达 157.61%，抗风险抵御能力进一步加强。

5.贷款减免情况：2023 年度共减免 32 户 51 笔贷款本息 133.86 万元，其中：减免贷款本金 0 万元；减免贷款利息 133.86 万元。

6.结构化转让情况：2023 年度开展结构化转让 6 户、7 笔、贷款金额 2101.78 万元，受让方为中国长城资产管理股份有限公司贵州省分公司。

#### 5.产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度

本联社主要为施秉县内客户提供贷款。

信用风险管理的手段亦包括取得抵押品及保证，本联社信贷业务的行业集中度主要分布如下：

项目	上年末金额		本年末金额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	95,843.61	37.08%	102,287.14	36.45%
采矿业	1,382.77	0.53%	1,183.86	0.42%
制造业	9,843.62	3.81%	8,057.54	2.87%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	523.40	0.20%	462.2	0.16%
建筑业	10,273.66	3.97%	7,637.74	2.72%

项目	上年末金额		本年末金额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
批发和零售业	15,632.66	6.05%	19,350.46	6.90%
交通运输、仓储和邮政业	1,969.99	0.76%	2,117.44	0.75%
住宿和餐饮业	7,441.60	2.88%	9,617.07	3.43%
信息传输、软件和信息技术服务业	20.44	0.01%	3	0.00%
金融业		0.00%		0.00%
房地产业	5,484.13	2.12%	3,868.64	1.38%
租赁和商务服务业	1,474.65	0.57%	2,560.58	0.91%
科学研究和技术服务业	1,835.00	0.71%	1,471.80	0.52%
水利、环境和公共设施管理业	4,219.20	1.63%	4,093.74	1.46%
居民服务、修理和其他服务业	2,542.93	0.98%	1,406.26	0.50%
教育	1,007.50	0.39%	1,008.80	0.36%
卫生和社会	127.58	0.05%	107.38	0.04%
文化、体育和娱乐业	183.79	0.07%	175.79	0.06%
公共管理、社会保障和社会组织		0.00%		0.00%
国际组织		0.00%		0.00%
个人贷款	98,691.12	38.18%	111,352.01	39.68%
转贴现		0.00%	3865.02	1.38%
贷款及垫款总额	258,497.65	100.00%	280626.47	100.00%

注：上表中“个人贷款小计”不含个人经营性贷款。

#### 6、信用风险指标：

项 目	上年末金额	本年末金额
按五级分类：		
不良资产率	2.69%	2.85%
不良贷款率	3.63%	3.77%
单一客户贷款集中度	5.98%	4.48%

#### （二）流动性风险状况



流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本联社经营管理层为加强对流动性风险的防范，采取了如下措施：一是积极贯彻小额、本土化的信贷原则，确保资产的流动性。2023 年末，短期贷款余额占各项贷款余额的比例为 26.64%，较去年同期下降 0.37 个百分点；二是大力吸收储蓄存款，把储蓄存款纳入综合目标考核任务，确保存款的稳定性。2023 年末，储蓄存款余额占存款余额的 92.29%，较上年增加 0.22 个百分点，其中定期储蓄存款占储蓄存款的 54%，较上年上升 4.01 个百分点；三是留足备付金（按规定比例提取备付金）；四是合理控制资产负债比例。五是加强对重点及敏感时刻的流动性风险的监测。对春节前、重大灾害事故时，及时进行流动性风险监测，确保现金供应。报告期末时本社流动性风险指标：流动性比例 36.84%（按照中国银行业监督管理委员会发布的非现场监管指标测评），本社的流动性比例指标在标准指标范围以内。

### （三）操作风险管理

1、操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本联社防范操作风险的主要措施有：

（1）不断推进廉洁教育，促进风清气正、干事创业的良好氛围和经营环境。坚持把加强思想道德、党纪党规教育作为党风建设的固本之举，注重岗位教育、警示教育、示范教育与主题教育相结合。一是组织全体职工签订了《员工廉洁从业承诺书》、《领导干部廉洁自律承诺书》、《“杜绝酒驾”承诺书》，形成人人身上有责任，人人对自己负责任的良好氛围；二是及时

召开党风廉政建设和反腐败工作专题会议，研究部署党风廉政建设和反腐败工作；三是开展反面警示教育。采取通过黔农办公群、员工工作群和高管工作群定期不定期向全体干部员工展多批次系列视频“警示案例”教育，筑牢员工拒腐防变思想道德防线；四是开展典型案例学习，让全体干部员工时刻紧绷廉洁从业之弦，严守廉洁从业底线。

（2）作风建设不断加强和深化，以优良的党风进一步凝聚人心、带动行风社风持续提升。过去的一年，我社始终坚持把维护员工群众利益放在重要位置，紧盯群众反映的突出问题和热点、难点问题，持续加大对执行中央八项规定、省委十项规定的监督力度，积极协助党委和督促有关部门抓好作风建设。一是坚持监督关口前移，对元旦、春节、清明、中秋、国庆等重要节日提前打“预防针”，持续释放严肃监督执纪信号，督促全辖员工严格落实中央“八项规定”精神、省联社廉洁自律相关规定；二是对全体员工个人婚丧事宜等重大事项，实行事前申报，事后回告，纪委随机抽查制，有效杜绝大操大办婚丧喜庆事宜等不正之风发生。

2、开展对辖内 2023 年度信贷规范专项整治活动，构建信贷规范管理的长效机制，有效防范信贷风险，促进资产质量和经营效益的不断提升。

3、2023 年我社以贯彻落实监管部门、省联社和施秉农信联社案防工作要求为总基调，一是按照风险防控相关规定，完成对不同岗位、不同职责的全体员工，层层签订 2023 年案防目标责任书，共签订 143 份，签订面达 100%，明确“一岗双责”工作职责，做到横向到边，纵向到底，将案件防控责任层层落实到人，传导案防压力，形成齐抓共管的工作格局。二是加强合规文化建设，增强员工合规意识。2023 年，各业务条线围绕业务运行、合规管理等



方面开展了 20 次业务培训，受教育 942 余人次。提高了我社人员业务水平，强化了合规操作意识，增强了合规文化建设。三是以深入与开展案件防控和风险隐患排查为着力点，持续推进案件防控和全面风险管理。持续开展季度操作风险和案件风险隐患排查工作，对违规操作人员实行“零容忍”，全年未发生经济案件和责任事故。三是强化执纪问责工作，有效落实问题整改治理。我社 2023 年共对违规问题查处责任人 405 人次，其中通报批评 47 次；经济处罚 358 人次，处罚金额 21.65 万元。

4、上报“1104”非现场监管报表。按银监局、省联社及办事处要求及时收集、填制、审核上报“1104”非现场监管系统报表，同时每季计算非现场运行指标监测为联社领导经营决策提供依据。

5、开展反洗钱的抽查。对部分网点开展反洗钱的情况进行抽查。结合反洗钱的检查评估标准，对存款业务进行检查、大额资金的划转的合规性进行检查、开户资料合规性进行检查。

6、2023 年全年共开展各项检查及审计 105 次，其中：审计营业机构 13 个、机关部室 4 个，专项审计 17 次、经济责任审计 70 次，审计工作历时 253 天，投入 630 个工作日，审计检查共查阅资料 3621 册（其中信贷资料 1746 册，会计传票、对公对账单、各类登记簿、帐表等 1875 册）。

#### （四）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。目前影响我社信用风险的市场风险因素主要有：贷款利率风险、存款利率风险、综合收益风险等。随着国内国际形势的变化，国家为了控制通货膨胀和打压房地产价格，连续不断

的出台提高各商业银行的准备金率和加息措施，以致今年以来银行体系各方压力较大，年内的银行融资，地方债务平台，提高拨备水平都显现出体系内部压力较大，此外加息导致企业财务成本上升，也会在一定程度上加大地方政府融资平台的融资成本，从而加大了风险暴露的可能性。

### （五）消费者权益

为确保消费者权益保护工作顺利开展，切实维护消费者权益，2023 年积极促进本社消费者权益保护工作开展，督促消费者权益保护工作有效执行和落实。一是召开了《施秉联社 2023 年金融消费者权益保护专题培训会》，围绕个人金融信息保护开展了专题培训，覆盖中层管理人员、基层业务人员，提升了全员金融消费者权益保护意识；二是为加强金融知识宣传和教育，积极参加并组织本机构各分支机构按照人民银行、银保监、省联社要求开展“3.15”金融消费者权益日、“普及金融知识，守住钱袋子”、“普及金融知识万里行”、非法集资宣传教育、等宣传活动及其他金融知识普及活动，同时开展各种日常性金融宣教活动；三是开展了一期消费者投诉应急演练，切实提高消费者投诉方面的应急处理能力，妥善处理消费者权益保护重大突发事件，及时、高效、有序地开展工作，维护消费者合法权益，正确引导舆论，维护我社社会形象；四是开展个人金融信息安全隐患排查工作。我社于 2023 年上、下半年各开展一次金融信息安全隐患排查工作。通过排查，进一步规范了对消费者个人信息的管理和使用，切实保护了消费者信息安全。

### （六）公司治理信息

#### 1. “三会”及法人治理情况

##### （1）社员代表大会



2023 年共召开社员代表大会 2 次，主要审议了《关于明道江同志不再担任施秉县农村信用合作联社第二届理事会理事、理事长的报告》《关于取消明道江同志施秉县农村信用合作联社第二届社员（股东）代表资格的报告》《关于增补朱骏同志为施秉县农村信用合作联社第二届社员（股东）代表的报告》《关于增补朱骏同志为施秉县农村信用合作联社第二届理事会理事》《施秉县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》《施秉县农村信用合作联社 2022 年度监事会工作报告》《施秉县农村信用合作联社 2022 年度利润分配方案（草案）》《施秉县农村信用合作联社 2022 年度股金分红方案（草案）》《施秉县农村信用合作联社 2022 年度财务执行情况及 2023 年财务预算方案(草案)》审议《关于授权施秉县农村信用合作联社理事会批准年度预算调整方案、年度决算方案及决算报告》《施秉县农村信用合作联社 2023 年度公益捐赠方案（草案）》《施秉县农村信用合作联社 2023 年度资金运营计划》《施秉县农村信用合作联社聘任本社审计的会计师事务所方案（草案）》《施秉县农村信用合作联社股权管理办法》《修改施秉县农村信用合作联社章程》《施秉县农村信用合作联社理事会议事规则（2023 年版）》《施秉县农村信用合作联社理事会议事规则（2023 年修改版）》《施秉县农村信用合作联社社员代表大会议事规则》《修改施秉县农村信用合作联社章程的请示》《施秉县农村信用合作联社工资管理规定》《施秉县农村信用合作联社监事会议事规则（2023 版）》《施秉县农村信用合作联社优化组织架构的请示》等 22 个议案，并形成 22 个决议一致通过议案。

## （2）理事会

2023 年我社共召开理事会 9 次，审议通过了《施秉县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》等议案，并形成决议。理事会的召开，对联社重大事项进行及时研究、决策，对联社各项工作发展起着积极的促进作用。

### （3）监事会

2023 年我社共召开监事会议 6 次，审议通过《施秉县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》《施秉县农村信用合作联社 2022 年稽核审计工作情况报告》《施秉县农村信用合作联社 2022 信息科技风险管理年度报告》《施秉县农村信用合作联社 2022 年度内部控制工作报告》等 66 项议案（草案）；监事会对联社的审计部门进行指导，开展了审计监督 18 次。

### （4）联社管理层及员工情况

#### ①联社理事会、监事会及经营管理层人员

联社理事会理事长：朱骏

联社理事会理事：朱骏、黄进堂、罗应民、孙可明、姚瑞、彭水生、潘碧华

联社监事会监事长：田桂平

联社监事会监事：谢明霞、田聪、王建明、王治玲、曾勇、刘再明

联社经营管理层主任：黄进堂，副主任：吴国斌

#### ②员工情况

员工人数及结构：2023 年年末全社共有员工 150 人，其中：合同制在岗员工 139 人、内退职工 10 人，非正式职工 1 人。

### （5）经营工作情况



①按省联社、黔东南审计中心年初工作要求，明确发展思路，层层分解工作目标，大力拓展业务，进一步增强了联社的发展实力。截止 2023 年 12 月 31 日，施秉农信联社各项存款余额为 298008.51 万元，较年初增加 33251.59 万元；贷款余额 280626.47 万元，较年初增加 22128.81 万元；不良贷款余额 10553.68 万元，较年初上升 1163.29 万元，不良率为 3.77%，较年初上升 0.14 个百分点。

②大力推进信用工程建设。全县建档农户数 3.36 万户，建档面 100%，评级农户数 3.27 万户，评级面 97.24%，授信总额 25.21 亿元，维护信用组 841 个，信用组占比 97.90%；维护信用村 66 个，信用村占比 89.19%；维护信用单位 58 个，信用单位占比 56.31%；8 个信用乡镇全部年审合格，完成 6 个信用乡镇升级达标。

③继续推进网点建设，全面夯实网点基础设施建设和网点服务标准化建设。完成甘溪信用社办公楼建设并已投入使用；有效改善了办公环境，提升了服务质量和社会形象。全辖 13 个营业机构网点服务标准化于 2018 年通过省联社验收后，继续保持标准化全覆盖。

(6) 联社部门及分支机构设置情况如下：

报告期内我社辖内营业网点 13 个，其中 1 个营业部，12 个信用社（分社），设置人力资源部、综合保障部、普惠金融部、财务管理部、运营服务部、数据管理部、合规风险部、稽核审计部、纪律监察室部、安全保障部、共 10 个部室，资产保全中心 1 个生产中心。分支机构的具体情况见下表。

序号	机构名称	地址	联系电话	员工人数
1	施秉县农村信用合作联社营业部	施秉县城关镇集贸市场	0855-4325002	11
2	施秉县农村信用合作联社城关信用社	施秉县城关镇东街	0855-4221195	14

序号	机 构 名 称	地 址	联系电话	员工 人数
3	施秉县农村信用合作联社云台路分社	施秉县城关镇云台路	0855-4226721	4
4	施秉县农村信用合作联社文化分社	施秉县城关镇文化街	0855-4224352	4
5	施秉县农村信用合作联社甘溪信用社	施秉县甘溪乡街上	0855-4361307	4
6	施秉县农村信用合作联社白垛信用社	施秉县白垛乡街上	0855-4310021	5
7	施秉县农村信用合作联社杨柳塘信用社	施秉县杨柳塘镇街上	0855-4271603	6
8	施秉县农村信用合作联社双井信用社	施秉县双井镇街上	0855-4381712	7
9	施秉县农村信用合作联社马号信用社	施秉县马号镇街上	0855-4431503	6
10	施秉县农村信用合作联社牛大场信用社	施秉县牛大场镇街上	0855-4291005	10
11	施秉县农村信用合作联社红山分社	施秉县牛大场镇红山村街上	0855-4294006	6
12	施秉县农村信用合作联社马溪信用社	施秉县马溪乡街上	0855-4411936	4
13	施秉县农村信用合作联社杉木河分社	施秉县城关镇西街	0855-3861225	13

#### 四、本年度重要事项

##### 1、本报告期内最大十户股东情况如下：

截止 2023 年 12 月 31 日				
序号	名 称	股金合计 (单位：万元)	所占股本总额 比例%	入股信用社
1	宋忠谦	88.5365	1.76%	营业部
2	董国强	70.0000	1.39%	营业部
3	谢和生	66.1500	1.31%	营业部
4	杨正	58.8730	1.17%	营业部
5	吴彩云	58.6802	1.17%	营业部
6	孙可明	57.8570	1.15%	营业部
7	黄黔松	55.3338	1.10%	营业部
8	杨萍	52.4405	1.04%	营业部
9	钟发广	50.3071	1.00%	营业部
10	邹志辉	46.0000	0.91%	营业部

2、增加或减少注册资本、分立合并事项：2023 年度本联社注册资本为 50,314,722.00 元，注册资本无变化。

##### 3、其他



本年度联社无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

## 五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

### （一） 会计政策变更

#### 1、财务报表格式变更

无

#### 2、其他会计政策变更

本社 2023 年度无相应披露的其他会计政策变更事项。

### （二） 会计估计变更

本社 2023 年度无相应披露的会计估计变更事项。

### （三） 重要前期差错更正

2023 年度调增以前年度损益 3,040,032.13 元，主要为 2022 年企业所得税汇算清缴后剩余税款调增以前年度损益 3,040,032.13 元。

2023 年度调减以前年度损益 0 元。

上述事项净调增 2023 年未分配利润 3,040,032.13 元，未追溯调整 2022 年年度数据。



理事长：



二〇二四年四月十二日