安顺市平坝区农村信用合作联社

2023年度信息披露报告

第一章 联社简介

一、联社信息

安顺市平坝区农村信用合作联社是经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构。根据《国务院关于深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发〔2003〕15号）文件精神，于2003年进行了产权制度改革，并于2005年5月获准统一法人开业，步入了“自主经营、自我约束、自担风险、自负盈亏”的发展之路。截至2023年末，平坝农信联社内设12个职能部门，即综合办公室、人力资源部、业务发展部、财务统计部、运维管理部、内控合规部、安全保卫部、纪律检查室、稽核审计部、风险管理部、科技金融部、资产保全部。下辖21个营业网点，其中城区网点6个，园区网点1个，乡镇网点14个（含贵安新区网点5个），在册员工285人。

法定名称：安顺市平坝区农村信用合作联社

经济性质：股份合作制

注册资本：153,513,573.81元

法定代表人：杨丽娟

联系地址：安顺市平坝区安平办事处高新区迎宾大道华城大厦

联系电话：0851—34223807

邮政编码：561100

二、报告期内从事的主要业务

经银行业监管机构批准，本联社可以经营下列业务：

（一）吸收存款、贷款、票据贴现；

（二）国内结算业务、办理个人储蓄业务；

（三）代理其他银行的金融业务；

（四）代理收付款项及受托代办保险业务；

（五）买卖政府债券；

（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；

（七）提供保管箱服务；

（八）经批准，参加资金市场，融通资金；

（九）经中国银行业监管机构批准的其他业务。

三、各分支机构营业场所

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **网点名称** | **网点电话** | **网点经营地址** | **个人业务营业时间** | **对公业务营业时间** |
| **周一至周五** | **周六至周日** | **周一至周五上午** | **周一至周五下午** |
| 营业部 | 0851-34224005 | 安顺市平坝区安平办事处高新区迎宾大道华城大厦 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 尧南分社 | 0851-38105126 | 安顺市平坝区鼓楼办事处中山中路34路 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 大十字分社 | 0851-34226698 | 安顺市平坝区鼓楼办自强路23号城市绿洲7栋负一层65号 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 城关信用社 | 0851-38107519 | 安顺市平坝区黎阳路开元新世界1撞1层45-50号、54-59号 | 08:30-17:30 | 不营业 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 东风分社 | 0851-38105096 | 安顺市平坝区安平街道办银星商住城4栋负一层5-9号 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 南街分社 | 0851-34224107 | 安顺市平坝区安平办事处塔山路168号 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 夏云信用社 | 0851-38105059 | 安顺市平坝区夏云镇兴隆花园 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 羊昌分社 | 0851-34290059 | 安顺市平坝区羊昌乡昌河村街上 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 白云信用社 | 0851-38105139 | 安顺市平坝区贵州航空发动机研究所大沟单身公寓食堂一楼 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 肖家分社 | 0851-34618078 | 安顺市平坝区白云镇肖家村肖家庄（平坝到刘官县道旁） | 08:30-17:30 | 不营业 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 天龙信用社 | 0851-34295034 | 安顺市平坝区天龙镇天龙村大街 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 乐平分社 | 0851-32253066 | 安顺市平坝区乐平镇中心广场 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 十字信用社 | 0851-34288007 | 安顺市平坝区十字乡街上 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 齐伯分社 | 0851-38128349 | 安顺市平坝区齐伯镇街上 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 高峰信用社 | 0851-34668021 | 贵安新区高峰镇街上 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 马场信用社 | 0851-34297077 | 贵安新区马场镇下桥路 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 林卡分社 | 18685302580 | 贵安新区马场镇黔中大道中段泰豪e时代A区6#楼 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 马路分社 | 0851-34767799 | 贵安新区马场镇马路村街上 | 08:30-17:30 | 不营业 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 大屯分社 | 0851-34286868 | 安顺市平坝区乐平乡大屯村街上 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 黄龙分社 | 0851-34289899 | 安顺市平坝区夏云镇工业园区 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |
| 洋塘分社 | 18685377766 | 贵安新区马场镇洋塘村新艺机械厂福利区综合楼一楼 | 08:30-17:30 | 09:00-17:00 | 08:30-12:00 | 14:00-17:30 |

第二章 会计数据和财务指标

一、2023年度关键性指标及年度变动情况

（一）各项存款余额81.54亿元，较上年增加7.87亿元，增幅10.69%。

（二）各项贷款余额59.9亿元，较上年减少0.92亿元，降幅1.51%，全年累计发放各项贷款44.64亿元，累计收回各项贷款43.04亿元，存贷比64.64%。

（三）不良贷款余额2.87亿元，较上年增加0.17亿元；不良率4.79%，较上年上升0.35个百分点，增幅7.88%。

（四）流动性比例49.75%，较上年下降26.65个百分点，降幅34.88%。

（五）贷款损失准备4.38亿元，较上年减少1.22亿元，降幅21.79%；贷款拨备率7.31% ，较上年下降1.89个百分点；拨备覆盖率152.65%，较上年下降54.51个百分点。

（六）资本充足率13.61%，较上年上升0.23个百分点；资本利润率6.47%，较上年下降0.22个百分点。

（七）利润总额0.83亿元，较上年下降0.02亿元，降幅2.35%。

（八）总收入4.88亿元，较上年减少0.65亿元，降幅11.75%。

（九）业务及管理费用总额1.32亿元，较上年下降0.35亿元，降幅20.96%。

二、财务分析报告

（一）资产、负债、所有者权益变化情况

1.资产总额及结构变化情况。截至2023年12月末，资产总额100.12亿元，较上年末增加8.53亿元。其中：现金及存放中央银行款项5.99亿元，占比5.98%；存放同业款项2.8亿元，占比2.79%；应收利息余额0.77亿元，占比0.77%；风险救助金出资款项余额0.53亿元，占比0.53%；其他应收款（含减值准备）0.42亿元，占比0.42%；各项贷款余额（含信贷资产减值准备）55.52亿元，占比55.45%；抵债资产（含减值准备）0.34亿元，占比0.34%；债劵及其他投资（含减值准备）18.74亿元，占比18.72%；固定资产净值（含减值准备）1.27亿元，占比1.27%；在建工程（含减值准备）余额1.43亿元，占比1.43%；无形资产（含减值准备）余额0.11亿元，占比0.11%；长期待摊费用余额0.04亿元，占比0.04%；递延所得税资产0.73亿元，占比0.73%；投资同业存单(含减值准备）11.43亿元，占比11.42%。

2.负债总额及结构变化情况。截至2023年12月末，负债总额92.26亿元，较上年末增加8.09亿元。其中：借入中央银行借款余额7.21亿元，占比7.81%；各项存款余额81.54亿元，占比88.38%；应付职工薪酬余额0.46亿元，占比0.5%；应交税费0.34亿元，占比0.37%；应付利息余额2.53亿元，占比2.74%；应付股利0.08亿元，占比0.09%；其他应付款项0.06亿元，占比0.07%。

3.所有者权益情况。截至2023年末，所有者权益7.85亿元，较上年末增加0.43亿元。

（二）财务收支情况

各项收入4.88亿元，较上年同期减少0.65亿元，降幅11.75%，其中：贷款利息收入3.84亿元，较上年同期减少0.59亿元；金融机构往来收入0.92亿元，较上年同期减少0.13亿元；手续费及佣金收入0.03亿元，与上年同期持平；投资收益0.07亿元，较上年同期增加0.07亿元；资产处置收益0.01亿元，较上年同期增加0.01亿元；营业外收入0.01亿元，较上年同期减少0.01亿元。

各项支出4.05亿元，较上年同期减少0.62亿元，降幅13.28%。其中：利息支出1.57亿元，较上年同期增加0.15亿元；金融机构往来支出0.13亿元，与上年同期持平；手续费及佣金支出0.14亿元，较上年同期增加0.02亿元；业务及管理费1.32亿元，较上年同期减少0.35亿元；其他业务支出0.01亿元，较上年同期减少0.01亿元；营业税金及附加0.06亿元，较上年同期增加0.04亿元；信用减值损失0.78亿元，较上年同期减少0.35亿元；资产减值损失0，较上年同期减少0.11亿元；营业外支出0.04亿元，较上年同期减少0.01亿元。

（三）利润总额

全年实现利润总额0.83亿元，较上年同期减少0.02亿元，降幅2.35%；计提所得税0.34亿元，净利润0.49亿元，资产利润率0.52%。

第三章 年度经营情况

一、主要业务发展情况

（一）存贷款情况

截至2023年12月末，各项存款余额81.54亿元，较年初增加7.87亿元，增幅为10.69%，存款市场份额占比39.41%，较年初增加0.29个百分点，市场份额占比位列第1位；新增各项存款市场份额占比为42.3%，较年初增加20.64个百分点，位列第1位。

截至2023年12月末，各项贷款余额59.9亿元，较年初减少0.92亿元，增幅-1.51%，反算市场化处置表内贷款1.71亿元后，较年初增加0.79亿元，增幅1.29%；贷款市场份额占比23.67%，较年初减少3.07个百分点，市场份额占比位列第1位；新增各项贷款市场份额占比为-3.59%，较年初减少25.22个百分点，位列第10位。

（二）小微企业“两增两控”完成情况

截至2023年12月末，普惠小微贷款余额13.31亿元，较年初增加1.24亿元；户数6096户，较年初增加1857户，当年累放普惠小微贷款1.2亿元，加权平均利率7.24%，较上年度降低0.31个百分点；普惠小微贷款不良率5.73%，高于各项贷款不良率0.95个百分点，未超3个百分点，全面完成“两增两控”目标。

（三）三农金融服务情况

平坝农信联社服务区域涵盖11个乡镇街道办事处（含贵安新区高峰镇、马场镇）及1个国家级高新区。截至2023年12月末，涉农贷款余额40.24亿元，较年初增加1.14亿元，增速2.9%，占各项贷款的67.18%，占比较年初提升2.88个百分点；普惠型涉农贷款余额25.49亿元，较年初增加3.06亿元，增速13.64%、高于各项贷款增速15.16个百分点，占各项贷款的42.55%、占比较年初提升5.67个百分点。支持新型工业化贷款余额4.7亿元，支持新型城镇化贷款余额14.22亿元，支持农业现代化贷款余额12.49亿元，支持旅游产业化贷款余额1.48亿元。已完成信用组创建1160个，信用村创建119个，信用乡（镇）创建9个，成功创建平坝农村金融信用县，已完成信用乡镇提档升级4个，2023年四季度末，存量信用乡镇各项不良率均控制在5%以内，4个升级达标信用乡镇入库监测均为合格，信用工程监测指标全面达标。

二、贷款质量情况

截至2023年12月末，账面不良贷款余额2.87亿元、不良贷款率4.78%，分别较年初增加1657.94万元、上升0.34个百分点；逾贷比98.06%，较年初上升13.1个百分点；新增贷款逾期率1.02%，较年初增加0.75个百分点；贷款逾期率13.57％，较年初下降16.08个百分点；拨备覆盖率152.85%，较年初下降54.31个百分点。

三、各类风险及风险管理情况

2023年，平坝农信联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

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，我社制定了理事会议事规则，理事会设立了风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专业委员会，并制定了各专门委员会议事规则和工作职责；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、监事长及5名高级管理层人员均具备多年从业经验，1名具备高级会计师职称，2名具备中级经济师职称。此外，我社设立了风险管理部和内控合规部，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

根据《贵州省农村信用社全面风险管理政策》（黔农信办发〔2022〕22号）的要求，我社严格执行全面风险管理政策，建立了以理事会、经营层、监事会和各业务条线部门的全面风险管理架构，实行业务条线、合规风险管理和稽核审计监督“三道防线”管理机制。

2023年，我社先后制定并印发了《安顺市平坝区农村信用合作联社全面风险管理政策》、《平坝农信联社大额风险暴露管理办法（2023版）》、《平坝农信联社压力测试管理办法（暂行）》等制度办法，对各类风险指标进行定性或定量管理，按季定期监测相关指标，按规定向监管部门报送大额风险暴露的管理情况，定期进行流动性压力测试，进一步确保流动性安全。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

我社使用省联社开发的信用风险预警系统进行相关风险预警管理，及时、识别、防范化解信用风险，持续提高预警使用效能，确保新增贷款逾期率控制在2%以内。

（四）各类风险管理情况

1.信用风险。2023年末，我社整体风险可控，不良贷款率符合监管标准。从行业看，不良余额排名前三分别是：房地产业7874.84万元，占比27.48%；建筑业6709.45万元，占比23.42%、农、林、牧、渔业5002.57万元，占比17.46%。从客户类型看，农户12419.88万元，占比43.35%；一般自然人7997.71万元，占比27.91%；企事业单位656.87万元，占比2.29%；个体工商户7577.82万元，占比26.45%。从担保方式看，信用类不良贷款12104.99万元，占比42.25%；保证类不良贷款5920.54万元，占比20.66%；保证类不良贷款10626.74万元，占比37.09%。

2.市场风险、账簿利率风险。2023年，我社按照制衡原则设置内部岗位和职责，对所持有的金融资产实施限额管理、确定投资规模、久期控制、期限错配、杠杆倍数控制及止损限额等风险策略。并根据对市场利率的分析预测情况，积极主动地调整资产负债的匹配状况。

3.操作风险。我社各条线业务板块均制定相应的操作规程或制度，明确操作流程及各部门管理职责。通过持续开展制度流程梳理、修订、开展制度后评价，加强信贷业务、柜面业务、会计核算等业务检查，利用系统实现各类检查发现问题录入、整改追踪等，有效降低操作风险。截至2023年末，制定新制度39个、废除旧制度87个、修订制度84个。

4.流动性风险。我社根据《安顺市平坝区农村信用合作联社流动性风险监测办法（暂行）》、《安顺市平坝区农村信用合作联社流动性风险压力测试管理办法》，明确流动性风险监控指标及操作流程，建立流动性应急预案，明确突发应急情景的组织领导以及报告流程及应急处置机制。按季开展流动性风险压力测试，强化测试结果与存贷款总量、存贷结构的进行流动性风险评估分析，截至2023年末，我社资产负债结构和期限匹配基本合理，流动性负债的备付水平充足提高，流动性风险在可控范围之内。

5.信息科技风险。我社加强网络及主机系统控制管理。网络访问控制严格按照省联社要求进行控制，严控非涉密信息系统和涉密信息系统混用情况。建立了定期的系统和程序备份制度，对重要系统异地保存两个以上的最新版本及其安装说明文档，以备系统和程序的恢复及安装，积极防化信息科技风险。

6.声誉风险。我社持续加强舆论监测工作，做好投诉管理，积极跟进处理，解决投诉率100%，均未产生有效投诉。通过加强文明服务规范的检查、指导和管理，不断提高金融服务水平，从源头上防控声誉风险。

四、内部控制和全面审计情况

（一）依据《安顺市平坝区农村信用合作联社内部控制政策》、《安顺市平坝区农村信用合作联社内部控制评价办法》、《安顺市平坝区农村信用合作联社内部控制评价操作规程》和其它内部控制制度要求，我社结合工作实际，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，对我社公司存款、个人存款、公司贷款、个人贷款、农户小额信用贷款、货币市场业务、资产负债业务、运营管理、电子银行、公务卡、收单业务、代理业务、财务会计管理业务流程层面领域的控制目标，是否存在缺陷及内控是否有效等情况进行了自我评价，根据自评情况显示我社内控机制措施整体有效。

（二）稽核审计部门对全面风险管理开展三年全覆盖审计，按照计划2023年对辖内5家网点开展审计，对存在的各类风险问题进行分类并作出审计评价、下发整改要求。

第四章 公司治理

一、“三会”及公司治理情况

1. 社员代表大会

1.社员代表大会职责：制定和修改联社章程；审议通过社员代表大会议事规则；选举和更换理事、监事；审议、批准理事会、监事会工作报告；审议、批准联社年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对联社的分立、合并、解散和清算等重大事项做出决议；对联社其他重大事项做出决议。

2.社员代表大会召开情况

2023年度我社共召开社员代表大会2次，共审议通过20项议案，具体情况如下：

（1）平坝农信联社第一届社员代表大会第十九次会议于2月16日在联社三楼会议室召开，应出席本次会议51人，出席本次会议的股东（含委托代理人）48人，实到占比 94.12%，符合《安顺市平坝区农村信用合作联社章程》规定。

本次会议审议通过5项议案，内容包括：人力资源类议案5项。会议由贵州联通律师事务所律师见证，并出具了法律意见书。

（2）平坝农信联社第一届社员代表大会第二十次会议于5月30日在联社三楼会议室召开，应出席本次会议51人，出席本次会议的股东（含委托代理人）46人，实到占比90.2%，符合《安顺市平坝区农村信用合作联社章程》规定。

本次会议审议通过14项议案，内容包括：日常办公类议案7项、计划财务类议案6项, 人力资源类议案1项；听取报告1项。会议由贵州辞衡律师事务所律师见证，并出具了法律意见书。

1. 理事会

1.理事会职责：召集社员代表大会，并向大会报告工作；执行社员代表大会决议；选举、更换理事长；聘任和解聘联社主任、副主任；审定联社的发展规划、经营方针、年度业务经营计划；审定联社重大贷款、重大投资、重大资产处置方案；审议主任工作报告；批准联社内部职能部门和分支机构设置及调整方案；批准联社授权授信、内部控制和风险管理等内部管理制度；批准联社的人员管理和奖惩制度；审议联社年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；拟定联社的分立、合并、解散、清算等重大事项的计划和方案；联社章程规定和社员代表大会授予的其他职权。

2.理事会人员构成情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓名** | **性质** | **主要职务** | **学历学位** | **职称** | **任期** |
| 1 | 杨丽娟 | 理事长 | 平坝农信联社党委书记、理事长 | 本科 | 助理经济师 | 2022年1月至今 |
| 2 | 王曦 | 副理事长 | 平坝农信联社党委副书记、副理事长、主任 | 本科 |  | 2023年2月至今 |
| 3 | 王勇 | 执行理事 | 平坝农信联社党委委员、副主任 | 本科 |  | 2022年1月至今 |
| 4 | 左文学 | 股东理事 | 平坝区乐平镇塘约村支部书记 | 大专 |  | 2016年3月至今 |
| 5 | 肖仕贵 | 股东理事 | 贵州省平坝区枫林高级中学校长 | 本科 |  | 2016年3月至今 |
| 6 | 常晓倩 | 股东理事 | 贵州省泓源泉房地产开发有限责任公司董事长 | 大专 |  | 2016年3月至今 |
| 7 | 李佳玲 | 职工理事 | 平坝农信联社综合办公室副主任（主持工作） | 硕士研究生 | 经济师 | 2023年12月至今 |

3.理事及下设委员会履职情况

（1）理事履职情况

报告期内，理事会能够认真履行职责，维护本社和全体股东的利益。2023年，按照《安顺市平坝区农村信用合作联社公司章程》和《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会议事规则》共召开理事会会议19次（含通讯表决），审议通过包括理事增补、风险管理、授权管理、内部控制等方面议案106项，做到应审尽审；听取各类通报及报告事项 3 项，保障理事会的决策过程科学、民主，决策程序合法、合规，保障公司治理决策机制有效运行。

（2）理事会下设委员会履职情况

理事会下设战略规划委员会、审计委员会、风险管理委员会、合规管理委员会、关联交易控制委员会、理事会提名委员会、薪酬委员会、三农金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会，同时成立了理事会办公室负责日常工作。

报告期内，理事会各专门委员会围绕战略执行、内控合规、绩效薪酬等重点工作，召开委员会会议63次，审议议案76项，为理事会决策提供专业支撑。

（三）监事会

1.监事会职责：向社员代表大会报告工作；选举、更换监事长；派代表列席理事会会议和主任办公会议；监督本联社经营管理、财务管理及对分支机构的管理、协调和指导；

对理事会的决议和经营班子的决定提出质询，并要求复议。当理事会和经营班子的行为损害本联社利益时，要求予以纠正；对联社的经营决策、风险管理、内部控制和财务活动等进行审计和监督，并通报理事会和经营班子，督促理事会和经营班子对存在的问题采取改进措施；负责组织和指导稽核审计工作；提议召开临时社员代表大会；联社章程规定和社员代表大会授予的其他职权。

2.监事会人员构成情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓名** | **性质** | **主要职务** | **学历学位** | **职称** | **任期** |
| 1 | 李勇 | 监事长 | 平坝农信联社纪委书记、监事长 | 本科 |  | 2021年10月至今 |
| 2 | 刘康 | 职工监事 | 平坝农信联社稽核部副经理（主持工作） | 本科 | 会计师 | 2022年11月至今 |
| 3 | 黄安康 | 股东监事 | 贵州平坝安康房地产开发有限责任公司董事长 | 中专 |  | 2016年3月至今 |
| 4 | 陈礼平 | 股东监事 | 平坝区司法中心法律服务所工作员 | 本科 |  | 2016年3月至今 |
| 5 | 刘桥英 | 外部监事 | 高峰镇麻郎村党支部书记 | 大专 |  | 2016年3月至今 |

3.监事及下设委员会履职情况

（1）监事履职情况

报告期内，监事能够认真履行职责，按要求出席监事会议及下设委员会，维护本社和全体股东的利益，外部监事在履行监督责任同时积极支持平坝农信联社各项业务开展。2023年，《安顺市平坝区农村信用合作联社公司章程》和《平坝区农村信用合作联社第一届监事会议事规则》共召开监事会会议10次，会议审议通过了理事会、监事会上年度工作报告及重大事项和管理制度办法等109项议案。

（2）监事会下设委员会履职情况

监事会下设提名委员会及监督委员会。报告期内召开提名委员会1次、监督委员会2次，讨论研究下设委员会成员提名事宜及对监督重点业务问题提出相应意见。

二、股东关联交易、股本金变动及股金分红等情况

（一）股本金结构、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

1.股本金结构

截至2023年12月末，平坝农信联社股本金总额为15351.36万元，均为投资股,共2160户。股本金结构为：法人股9户，股本金5303.46万元，占比34.55%；自然人股2151户，股本金10047.9万元，占比65.45%，其中：职工股215户，股本金1754.82万元。

2.持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

平坝农信联社持股5%及以上股东3户，持股金额合计3370.89万元，占比21.96%。分别是：湖北安广陶瓷有限公司持股金额1479.61万股，持股比例9.64%；贵州知科达贸易有限公司持股金额1011.79万股，持股比例6.59%；安顺天瑞房地产开发有限责任公司，持股金额879.49万股，持股比例5.73%。2023年平坝农信联社持股5%及以上股东未发生股权变动情况。

（二）十大户股东明细

单位：元、%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **期初数** | **期末数** | **所占** |
| **比例%** |
| 1 | 湖北安广陶瓷有限公司 | 14,796,134.73  | 14,796,134.73  | 9.64 |
| 2 | 贵州知科达贸易有限公司 | 10,117,945.08  | 10,117,945.08  | 6.59 |
| 3 | 安顺天瑞房地产开发有限责任公司 | 8,794,863.00  | 8,794,863.00  | 5.73 |
| 4 | 贵州广盛源集团矿业有限公司 | 4,911,417.00  | 4,911,417.00  | 3.2 |
| 5 | 贵阳万讯自控设备有限公司 | 4,243,009.23  | 4,243,009.23  | 2.76 |
| 6 | 贵州泓源泉酒店有限责任公司 | 3,430,000.00  | 3,430,000.00  | 2.23 |
| 7 | 陈赛伟 | 2,805,653.76  | 2,805,653.76  | 1.83 |
| 8 | 贵州林卡香辣制品有限公司 | 2,284,380.00  | 2,284,380.00  | 1.49 |
| 9 | 贵州安顺康信建设工程有限公司 | 2,280,950.00  | 2,280,950.00  | 1.49 |
| 10 | 何忠东 | 2,262,624.00  | 2,262,624.00  | 1.47 |

（三）股东关联交易情况

2023年12月末，我社资本净额为85238.33万元，根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行公司治理指引》《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》等法律法规及监管规定及《安顺市平坝区农村信用合作联社关联交易管理办法》等文件规定，共认定关联方390户，含关联法人12户、关联自然人378人。关联交易全部为贷款及公务卡授信，共计69笔，贷款金额3994.58万元、余额3828.20万元。其中：关联法人贷款4户、5笔，贷款金额2781.15万元、余额2734.15万元；关联自然人贷款42人、64笔，贷款金额1213.42万元、余额1094.05万元；公务卡授信7笔，金额24.85万元。最大一户关联方贷款余额为1399.15万元，占同期资本净额的1.64%。2023年度一般关联交易按季报备，未发生重大关联交易事项。

（四）股金分红情况

根据《金融企业财务规则》《中国银监会办公厅关于强化农村中小金融机构利润分配监管有关事项的通知》（银监发〔2016〕168号）《贵州省农村信用社利润分配管理办法》（黔农信办发〔2020〕38号）《省联社办公室关于做好 2022年度股金分红工作的通知》（黔农信办函〔2023〕25号）的相关规定，平坝农信联社结合2022年度经营状况，综合统筹，按照审慎经营原则和可持续发展要求，以风险调整后的利润为分配基础，确保资本和拨备充足、各项监管指标持续达标前提下，于2023年6月完成2022年股金分红，分红比例按5%分配，全部为现金分红。

三、联社高级管理层及员工情况

（一）高级管理层构成、职责、人员简历

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **职务** | **政治面貌** | **学历** | **备注** |
| 杨丽娟 | 女 | 党委书记、理事长 | 中共党员 | 大学本科 |  |
| 王曦 | 男 | 党委副书记、副理事长、主任 | 中共党员 | 大学本科 |  |
| 李勇 | 男 | 纪委书记、监事长 | 中共党员 | 大学本科 |  |
| 王勇 | 男 | 党委委员、副主任 | 中共党员 | 大学本科 |  |
| 雷婉莹 | 女 | 党委委员、副主任 | 中共党员 | 大学本科 |  |
| 王济鹏 | 男 | 党委委员、副主任 | 中共党员 | 大学本科 |  |
| 李挺 | 男 | 党委委员、风险总监 | 中共党员 | 大学本科 |  |

（二）本机构部门设置情况、分支机构设置、员工情况

联社设置机关部门12个，设置营业网点（含营业部）21 个，其中：城区网点5个，乡镇网点 16 个。截至2023年12月末，我社有员工285人（含内退34人），正式在编合同制员工251人。

四、薪酬管理架构、制度执行情况

根据《商业银行稳健工资监管指引》（银监发〔2010〕14号）、《贵州省省属金融企业工资决定机制暂行办法》（黔财金〔2019〕34号）、《贵州省农村信用社行社工资管理规定》（黔农信办发〔2023〕30 号）、《贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法》（黔农信办发〔2023〕31 号）等有关规定，我社结合工作实际，制定了《安顺市平坝区农村信用合作联社工资薪酬管理办法》（平农信发〔2023〕188号）、《安顺市平坝区农村信用合作联社高级管理人员薪酬管理办法》（平农信发〔2023〕185号）、《安顺市平坝区农村信用合作联社员工绩效考核管理办法》（平农信发〔2023〕180号）。我社建立了激励约束机制，并根据《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的通知》（黔农信办法〔2021〕344号），制定了《安顺市平坝区农村信用合作联社绩效薪酬延期支付管理办法》（平农信办发〔2022〕303号）。

 我社成立薪酬管理委员会，主任委员为党委书记、理事长杨丽娟，成员为党委副书记、副理事长、主任委员王曦及党委委员、副主任王勇，委员会下设办公室在人力资源部，人力资源部经理兼任办公室主任，负责员工岗位变动及薪酬分配管理的日常工作。

2023年员工工资由基本年薪、绩效年薪构成，同时按照国家、省、省联社和安顺地区政府有关规定，享受社会保险、住房公积金、企业年金等福利待遇。根据2023年平坝农信联社高质量考核结果，核定高级管理人员及员工薪酬总额，高级管理人员薪酬总额410.49万元，基本年薪175.21万元，绩效薪酬235.28万元；员工薪酬总额5367.75万元，基本薪酬1447.39万元，绩效薪酬3920.36万元。

第五章 环境和社会责任

一、社会责任情况

（一）坚持党建引领，组织保障赋能全面推进乡村振兴

在“乡村振兴战略领导小组”的正确带领下,我社先后制定《安顺市平坝区农村信用合作联社金融服务全面推进乡村振兴专项工作方案》（平农信办发〔2023〕110号）和《安顺市平坝区农村信用合作联社服务平坝区巩固拓展脱贫攻坚成果助力乡村振兴工作方案》（平农信办函〔2023〕24号），与区农业农村局联合组建“金融服务区域产业工作专班”，高效推进金融服务全面推进乡村振兴战略和服务平坝区巩固拓展脱贫攻坚成果助力乡村振兴各项工作落地落实。充分发挥党委班子在管党治党上的核心作用，持续完善人力资源、绩效考核、财务精细化管理、风险合规等体系，提升五大核心能力、打造五大支撑保障，确保各项工作在党的旗帜引领下有力推进、高效落实。
 （二）夯实金融基础，巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接

坚持服务定位不动摇，围绕高质量考核目标任务持续加强“三农”金融供给，用好用足金融货币政策支持“三农”发展，稳定加大涉农信贷投入，12月末持续完成涉农贷款余额较年初增长、普惠型涉农贷款增速高于各项贷款增速的差异化考核目标，有力支持了全区农村经济社会发展。围绕“四新四化”，当年累计支持农业现代化贷款12.3亿元，累投4.75亿元贷款促进小微企业融资增量扩面降价、支持新型工业化发展，累投5.49亿元支持新型城镇化，累投1.07亿元支持旅游产业化，促进加快平坝区“四化”进程。支持脱贫人口小额信贷1140户5090万元助力全区防止不发生规模性返贫，其中当年累放922户4085万元脱贫人口贷款巩固脱贫攻坚成果，小额扶贫信贷不良率和逾期率分别为0.19%、0.88%，资产质量控制在合理范围。

（三）实施普惠金融，助力增强金融服务乡村振兴动力提升

持续围绕“一深三拓两稳”客群定位，严格落实网格化管理，高效推进普惠大走访，按照外出农民工金融服务“四能”工作要求，组织开展“千里系乡情”外出创业就业人员金融服务活动，持续推进农户、外出务工人员信息采集更新工作，为来年农民工金融服务、整村授信打好基础。协同推进“金融夜校”“三留守人员走访慰问”等基础金融服务与“三进三送三促”，内外协作，全方位践行服务跟着农民走理念和落实基础金融进村寨、进企业、进社区，持续满足广大群众尤其是边远村寨、乡村振兴任务重的村寨群众基础金融服务需求，有效解决个别区域金融服务薄弱问题。进一步落实“五专五联”机制推进新市民金融服务，专设“新市民金融服务中心”，推广“新市民快贷”，向全辖“新市民”发放贷款满足创业、就业、住房、教育、医疗、养老等领域信贷需求，提高“新市民”金融服务均等性和便利性。运用创业担保贷款贴息政策，当年累计投放210户2880万元带动全区就业创业，有效破解城镇化推进新形势下普惠金融服务难题。
 （四）聚焦重点产业，推动现代产业体系形成和生态文明建设协同发展

抓实村集体经济组织金融服务，开立村集体经济组织存款账户142个、行政村覆盖面达100%，探索创新发放村集体经济组织贷款1户13万元，支持新型农业经营主体贷款718户3.89亿元，全年累计投放1973笔2.71亿元助力全区村集体经济发展壮大、地方产业发展和城乡居民收入增长。依托全国农村集体产权制度改革试点，继续探索集体土地使用权、生物资产活体、农村小型水利权、林权抵押融资，运用农村产权制度改革成果支持涉农主体、优势农业产业发展；开展知识产权、动产抵押及供应链金融，支持平坝区白酒工业、食品加工、生产制造及运输等行业发展壮大，助力安顺国家级高新区培育“规上企业”、高新技术企业，12月末普惠小微贷款余额6096户13.3亿元，供应链贷款1户415万元，促进新型工业化加快推进的同时，有效推进地方产业“接二连三”。以平坝区“六大特色农业产业”、“六个万亩大坝”和“十里五万亩蔬菜基地”“两种三养”等优势为切入点，建立优势产业、特色产业服务清单，聚焦我省12个农业特色优势产业，当年累计投放4013户3.49亿元支持农业特色优势产业发展，现代山地高效农业贷款余额达6.01亿元、较年初增加2.02亿元；深入贯彻落实绿色发展理念，当年累计投放10户26笔1.45亿元绿色信贷支持新型实体和区域绿色普惠银行标杆建设。实施金融服务与乡村产业、生态、乡风、治理、生活深度融合，持续巩固提升全区6个行政村列入省、市级特设田园乡村·乡村振兴集成示范点成果，助力品牌强农和绿色转型成效明显。
 （五）加快推进数字经济升级，全面提升新型城镇化和新型工业化水平

以黔农智慧乡村建设作为夯实农村市场的重要抓手、持续推进信用工程提档升级、提高贷款覆盖面的重要措施，更好融入乡村治理、服务乡村振兴的有效路径。依托“大零售”系统等科技平台，将易地扶贫搬迁安置点纳入信用工程建设，与区乡村振兴局联合成立15个易地扶贫搬迁安置点新市民服务中心并挂牌，对照搬迁户明细开展大走访，实现建档面100%、评级面95.97%、授信面77.4%、贷款面42.73%，为下一步安置点整村授信和创建信用安置点打好基础，持续支持搬迁户实现“搬得出、稳得住、能致富”。围绕安顺国家级高新区企业金融需求服务新型工业化建设，全面对服务区域内的小微企业进行走访对接，探索开展“批量授信”、“增信”和“首贷户”等系列拓展行动，持续向园区企业发放贷款支持新型建材、管道、电缆、食品等形成集群化产业；加大科技信贷供给，满足专精特新、高新技术等新型企业信贷、结算需求，有效服务“科技入黔”战略。进一步完善“村村通”管理机制，高效推进村村通与“黔农智慧乡村”融合发展；依托“5+X”供餐模式，高效推进“智慧校园•学生膳食营养改善计划”人脸支付项目建设，继续拓展区人民医院智慧医疗服务功能，推动教育、医疗智能化改造升级。

二、践行绿色金融情况

截至2023年12月末，平坝农信联社绿色贷款余额13688.99万元,较年初增加2774.99万元,增幅25.43%。涉及企业10家，个人经营户1户，资金主要投向生态环境产业999.99万元、节能环保产业8029万元、基础设施绿色升级4660万元。

绿色信贷管理制度方面，前期制定《安顺市平坝区农村信用合作联社关于印发绿色信贷实施细则（试行）》（平农信发〔2018〕121号），规范了绿色信贷准入条件与退出机制，将绿色环保指标纳入授信评审机制，充实绿色信贷内涵；在细则中对绿色信贷进行了界定，并对企业评级授信时将企业绿色环境与社会认证情况纳入准入门槛，对环境违法失信企业及项目不予信贷支持。2023年12月修订为《安顺市平坝区农村信用合作联社绿色信贷管理办法》，明确要求业务开展要正确处理信贷业务与环境保护的关系，将环境和社会风险管理、环保要求等纳入客户授信业务的全流程管理，严格限制高耗能、高污染和过剩产能行业授信，引导信贷资金投向绿色环保领域，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，推进建设可持续发展的资源节约型、环境友好型社会。

工作机制方面，为让绿色金融与普惠金融融合发展，平坝农信联社成立绿色普惠金融工作领导小组，由联社党委书记、理事长担任组长，联社党委副书记、主任，纪委书记、监事长及其他班子成员担任副组长，成员为各信用社（分社）、各部（室）负责人。领导小组下设办公室在业务发展部，由业务发展部负责人兼任办公室主任，领导小组办公室负责绿色普惠金融服务工作具体事务，组织协调各营业网点实施落实绿色普惠金融服务相关工作。完成了建立“一把手”负总责，分管领导抓具体落实，职能部室分工负责、协同推进的工作机制。

金融支持企业加强生态环境治理方面，一是在平坝农信联社信贷业务开展中，优先匹配信贷资金支持三农、扶贫、环保、节能、清洁能源等领域，严格控制对存在环境、安全等重大风险的企业授信；二是积极与节能环保项目企业对接，对有融资需求的项目和企业给予信贷支持；对不符合产业结构的钢铁、煤炭行业不予授信，以绿色信贷为指引不断调整优化信贷结构。

制度及考核方面，**一是**在2023年营业机构考核办法中，将绿色贷款提升纳入重点专项考核。**二是**为鼓励营业网点做好绿色信贷营销，更好的服务绿色信贷市场主体，印发《安顺市平坝区农村信用合作联社关于调整贷款利率的通知》，对投向符合绿色贷款专项统计标准的额外设置优惠利差，进一步降低中小微市场主体融资成本。**三是**印发《安顺市平坝区农村信用合作联社金融服务全面推进乡村振兴专项工作方案》，方案中明确持续推进绿色金融，助力农业产业绿色发展、林下经济健康发展、推动绿色金融示范建设，加强对乡村振兴重点领域金融支持。四是强化绿色低碳办公运营方面，印发《平坝农信联社厉行节约打造绿色银行工作措施》，开展能耗统计分析管理，加强办公、用电、用水、用车节约管理，加强办公用房、食堂、业务招待、差旅管理，加强会议支出、培训支出、外包支出管理等，全面推动勤俭办社、厉行节约，反对铺张浪费、大手大脚、乱列滥支，做到各项支出精打细算，降低运行成本。推行绿色办公，引导员工养成简约适度、绿色低碳的生活和工作方式，形成节约为荣、浪费为耻的良好风尚和崇尚绿色生活的良好氛围。

三、消费者权益保护情况

2023年我社严格落实监管要求，消费者权益保护工作取得一定成效。**一是**完善机制建设，根据2022年度银监评估工作反馈意见，结合省联社下发的消保整改工作提示，消费者权益保护委员会办公室及时制定下发《安顺市平坝区农村信用合作联社金融消费者风险等级评估办法》，完善我社消费者保护工作制度建设。**二是**以3·15、非法集资宣传月、金融知识万里行等金融知识普及专项活动为抓手扎实开展消费者宣传教育工作，发放宣传折页1万余份，发送短信1.2万条，开展金融夜校“消保专场”22次，开展金融+活动14次，制作原创线上宣传图文3份，悬挂宣传标语、横幅22条，LED屏21条，张贴海报21张，接受教育群众3万余人。三是服务质效得到提升，2023年我社共发生金融消费者投诉9件，经过迅速响应、妥善处理，解决投诉9件，投诉解决率100%。万名客户投诉率由2022年的0.3019压降至0.1855，完成规划目标。

1. 重大事项

一、本年度无重大责任事故；

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况；

三、本年度重大事项报告情况

本年度在4个方面共发生15件重大事项均已向上级管理部门报告，具体事项如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **事件类型** | **事件日期** | **事件概要或处置情况** | **报送文号** |
| 1 | 被监管措施 | 2023年6月28日 | 2023年6月28日，平坝农信联社收到《安顺银保监分局办公室关于对平坝联社的风险提示书》（安银保监办发〔2023〕81号）。 | 平农信呈〔2023〕65号 |
| 2 | 2023年11月27日 | 安顺市平坝区农村信用合作联社 2023 年 11 月 27 日收到《中国人民银行贵州省分行行政处罚决定书》（贵银罚决字〔2023〕6 号）。 | 平农信呈〔2023〕122号 |
| 3 | 风险或损失 | 2023年7月3日 | 2023年7月3日，平坝农信联社收到《中国人民银行平坝支行现场核查意见书》。 | 平农信呈〔2023〕66号 |
| 4 | 2023年9月26日 | 平坝农信联社于 2023 年 9 月 14 日向安顺市平坝区人民法院递交资料起诉贵州盎然房地产开发有限责任公司及担保人。 | 平农信呈〔2023〕87号 |
| 5 | 经营管理 | 2023年3月16日 | 2023年2月以来，平坝农信联社发生股权转让共计23笔，股本金101.36万元，本次转让股权类型均为自然人股权。 | 平农信呈〔2023〕30号 |
| 6 | 2023年4月23日 | 2023 年 3 月以来，平坝农信联社发生股权转让共计 5 笔，股本金 23.56 万元，本次转让股权类型均为自然人股权。 | 平农信呈〔2023〕31号 |
| 7 | 2023年6月10日 | 2023年5月以来，平坝农信联社发生股权转让共计9笔，股本金49.39万元，本次转让股权类型均为自然人股权。 | 平农信呈〔2023〕64号 |
| 8 | 2023年7月20日 | 2023年6月末，平坝农信联社发生股权转让共计4笔，股本金352.49万元，本次转让股权类型均为自然人股权。 | 平农信呈〔2023〕78号 |
| 9 | 2023年9月1日 | 2023 年 8 月，平坝农信联社发生股权转让共计 2 笔，股本金 20.35 万元，本次转让股权类型是自然人股权转让。 | 平农信呈〔2023〕83号 |
| 10 | 2023年9月28日 | 2023 年 9 月，平坝农信联社发生股权转让共计 8 笔，股本金 108.50 万元，本次转让股权类型是自然人股权转让。 | 平农信呈〔2023〕89号 |
| 11 | 2023年10月31日 | 2023 年 10 月，平坝农信联社发生股权转让共计 5 笔，股本金 27.26 万元，本次转让股权类型是自然人股权转让。 | 平农信呈〔2023〕104号 |
| 12 | 2023年11月30日 | 2023 年 11 月，平坝农信联社 7 户社员发生股权转让，涉及 8 笔股权，股本金共计 9.06 万元。本次转让股权类型是自然人股权转让。 | 平农信呈〔2023〕111号 |
| 13 | 2023年12月28日 | 2023 年 12 月，平坝农信联社 2 户社员发生股权转让，涉及 2 笔股权，股本金共计 80.33 万元，本次转让股权类型是自然人股权转让。 | 平农信呈〔2023〕128号 |
| 14 | 事故或案件 | 2023年5月11日 | 我社于 2023 年 5 月 11 日收到安顺市平坝区公安局发来《立案决定书》（平公（经）立字〔2023〕 237 号）。 | 平农信呈〔2023〕46号 |
| 15 | 2023年2月21日 | 2022 年 1 月 6 日，肖家分社遗失惠农一折通专用存折一本，凭证号33109100。 | 平农信呈〔2023〕67号 |

以上报告客观、真实，我社对上述报告内容的真实性承担法律责任。我社在官方网站上公布经银监部门备案的《安顺市平坝区农村信用合作联社2023年度信息披露报告》以及《安顺市平坝区农村信用合作联社2023年度财务审计报告》，供广大社员及其他利益相关者随时查阅，请广大社员及利益相关者予以监督。