

# 正安县农村信用合作联社 2023 年度 信息披露报告

根据监管规定和《正安县农村信用合作联社章程》有关规定，现向社会公众发布正安县农村信用合作联社（以下简称“本社”）2023 年度信息披露报告。本报告经本社第二届理事会第六十七次会议审议通过。

本社理事会、监事会及理事、监事和高级管理人员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。

本社按照中国企业会计准则编制的 2023 年度财务报告已经遵义恒立会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（遵恒立会审字〔2024〕第 049 号）。

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。

## 一、基本情况

### （一）本社简介

正安县农村信用合作联社，于 2004 年 11 月 16 日经原中国银行业监督管理委员会贵州监管局(黔银监复〔2004〕228 号)核准成立。

法定中文名称：正安县农村信用合作联社（以下简称：正安农信联社）。

法定代表人：周正

注册资本：人民币 75,664,800.00 元

注册地址:贵州省遵义市正安县桐乡路 45 号

企业法人营业执照注册号: 91520324214870861Q

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。对辖区内农村信用社进行领导管理并兼办部分农村、集体、乡镇企业的存款和结算业务, 城乡居民的储蓄业务、经人民银行批准的其他金融业务; 代理机动车险、企财险、家财险、货运险、建安工险、人寿保险、健康险、意外伤害险、责任险; (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动) 无。

金融许可证号: E0035S352030001

邮政编码: 563499

联系电话: 0851-26426466

## (二) 组织架构

### 1. 部室设置

本社根据工作需要, 设立了党委办公室(理事会办公室、党委宣传部、宣传群工部)、党委组织部(人力资源部)、纪检监察室(监事会办公室)、业务发展部、乡村振兴部(外出就业创业人员金融服务中心)、会计财务部(资金同业部、事后监督预警中心)、风险合规部、综合部、稽核审计部、信息科技部、安全保卫部(监控中心) 11 个职能部门。

### 2. 分支机构

## 正安农信联社分支机构概览

序号	分支机构	网点地址	座机电话
1	营业部	贵州省遵义市正安县桐乡路 45 号	26424532
2	城关信用社	贵州省遵义市正安县桐都路 161 号	26403152
3	凤仪信用社	贵州省遵义市正安县珍州路 368 号	26401151
4	解放街分社	贵州省遵义市正安县凤仪镇尹珍路 303 号	19184537010
5	新民街分社	贵州省遵义市正安县尹珍路 167 号	26422643
6	和平街分社	贵州省遵义市正安县凤仪镇和平街	26420294
7	文化路分社	贵州省遵义市正安县凤仪镇桃园社区文化路	26422623
8	安场信用社	贵州省遵义市正安县安场镇街上	26010345
9	光明分社	贵州省遵义市正安县安场镇光明村康发商住楼 1 号、2 号	26010000
10	班竹信用社	贵州省遵义市正安县班竹镇街上	26016266
11	碧峰信用社	贵州省遵义市正安县碧峰镇碧峰村街上组	26510273
12	芙蓉江信用社	贵州省遵义市正安县芙蓉江镇街上	26590014
13	桴焉信用社	贵州省遵义市正安县桴焉镇街上	26038290
14	格林信用社	贵州省遵义市正安县格林镇街上	26070257
15	太平分社	贵州省遵义市正安县格林镇太平村街上	26070478
16	和溪信用社	贵州省遵义市正安县和溪镇街上	26050098

17	米粮分社	贵州省遵义市正安县和溪镇米粮街上	26051032
18	桑坝分社	贵州省遵义市正安县和溪镇桑坝村街上	26052060
19	乐俭信用社	贵州省遵义市正安县乐俭镇街上	26036271
20	流渡信用社	贵州省遵义市正安县流渡镇街上	26560283
21	庙塘信用社	贵州省遵义市正安县庙塘镇庙塘街上	26425880
22	瑞濠分社	贵州省遵义市正安县瑞濠街道办事处瑞濠居委会青田组	26013349
23	瑞溪信用社	贵州省遵义市正安县瑞溪镇街上	26030260
24	市坪信用社	贵州省遵义市正安县市坪乡街上	26090282
25	土坪信用社	贵州省遵义市正安县土坪镇街上	26060055
26	小雅信用社	贵州省遵义市正安县小雅镇街上	26530499
27	谢坝信用社	贵州省遵义市正安县谢坝乡街上	26570279
28	新州信用社	贵州省遵义市正安县新州镇尹珍大道	26520029
29	龙岗分社	贵州省遵义市正安县新州镇龙岗村街上组	26522123
30	杨兴信用社	贵州省遵义市正安县杨兴镇街上	26039256
31	桐梓分社	贵州省遵义市正安县杨兴镇桐梓居街上	26522508
32	中观信用社	贵州省遵义市正安县中观镇鲜光村街上组	26080267
33	晏溪分社	贵州省遵义市正安县中观镇晏溪村三街组	26080062

## 二、股本变动及社员情况

(一) 社员权益变动表 (单位: 人民币 万元)

项目	2022 年末	2023 年末	增减值
实收资本 (或股本)	7566.48	7566.48	0
盈余公积	7537.14	7876.02	338.88
一般风险准备	29275.34	31492.82	2217.48
未分配利润	34537.38	36204.71	1667.33

(二) 社员权益变动表 (单位: 人民币 万元)

社员类型	2022 年末股本数	2023 年末股本数	增减值	期末占比 (%)
企业法人股	1074.71	1074.71	0	14.20
职工自然人股	773.53	600.44	-173.09	7.94
非职工自然人股	5718.24	5891.33	173.09	77.86

(三) 最大十户法人社员及持股情况 (单位: 人民币元, %)

序号	社员名称	法定代表人	持股数	占总资本比例
1	贵州遵义华锐房地产开发有限公司	王山精	5,400,270.00	7.14
2	正安县元和酒业有限责任公司	何成强	1,342,440.00	1.77
4	正安县金林茶业有限责任公司	周连美	1,221,865.00	1.61
5	正安县桴焉茶业有限责任公司	郭世文	1,220,400.00	1.61
6	遵义神曲乐器制造有限责任公司	郑传祥	1,200,000.00	1.59
7	贵州采鑫春雷煤业有限公司	徐毅	122,040.00	0.16
8	贵州采鑫桥溪河煤业有限公司	景雪峰	122,040.00	0.16
9	贵州天楼食品有限公司	张剑	118,032.00	0.16
	合计		10747087	14.20

(四) 最大十户自然人社员及持股情况 (单位: 人民币元, %)

序号	姓名	持股数	占总资本比例
1	张廷芬	2,440,800.00	3.23
2	袁晓刚	1,708,560.00	2.26
3	方丽娜	1,220,400.00	1.61
4	郑继英	878,689.00	1.16
5	谢平林	695,632.00	0.92
6	何聪	634,609.00	0.84
7	娄祥飞	496,216.00	0.66
8	廖明珍	366,120.00	0.48
9	胡毅	366,120.00	0.48
10	骆乐云	342,445.00	0.45
合计		9,149,591.00	12.09

(五) 本社前十大股东变化情况

报告期内, 我社新增自然人股东方丽娜, 首次持有股本金 1,220,400.00 元, 占比 1.61%; 自然人股东古新民减持我社股本金 1,220,400.00 元, 减持后持有股本金 0.00 元, 占比 0.00%, 退出我社股东名单, 其余股东持股金额与持股比例无变化。

(六) 本社与主要社会关联交易情况

本社の关联交易主要是对本社内部人(本社理事、监事、联社及网点高级管理人员)及其关联方的贷款的授信。本社

在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本社の贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

截至 2023 年末，我社全部关联方授信净额 6534.90 万元，占资产净额的 8.13%，单户最大关联方授信金额 2349.50 万元，占资产净额的 2.92%。

#### （七）社员股权质押情况

本社 2023 年度无股权质押。

### 三、公司治理信息

本社严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行公司治理指引》等有关法律法规和监管要求，进一步健全了公司治理制度，完善了公司治理结构，优化了公司治理机制。进一步加强战略管理、资本管理、风险管理、人才科技管理、信息披露管理等方面的工作，完善激励约束机制，确保决策机构、执行机构和监督机构有效制衡和密切配合，积极履行社会责任，保护存款人和其他利益相关者的利益，保护金融消费者的合法权益，确保本社可持续发展，为股东赢取回报，为社会创造价值。

#### （一）持股 5%以上股东变化情况

我社持股 5%以上股东为贵州遵义华锐房地产开发有限公司，其持股金额及持股比例未发生变化。

#### （二）社员代表大会

##### 1.社员代表大会职责

审议批准本社的发展规划，决定本社的经营方针和投资计划；选举和更换理事、非职工监事，决定有关理事、监事的报酬事项；审议批准理事会报告和监事会报告；审议批准本社的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对本社增加或者减少注册资本作出决议；对本社募集股份作出决议；对本社的合并、分立、解散、清算及变更组织形式作出决议；修改本社章程；审议通过社员代表大会事规则；审议单独或者合并持有本社3%以上股份的社员的提案；审议批准本社除日常经营外重大的对外投资、资产收购或处置、资产抵押、对外担保、委托他人管理本社资金或其他资产等重大事项。所指重大事项是指金额超过本社最近一期经审计总资产30%的事项；听取银行业监督管理部门对本社的监管意见及本社执行整改情况的报告；听取监事会对理事的评价报告；听取监事会对监事的评价报告；审议法律法规、行政规章和本章程规定应当由社员代表大会决定的其他事项。

## 2.社员代表大会召开情况

本年度内共召开社员代表大会2次（其中临时社员代表大会1次）：

2023年5月9日召开第二届社员代表大会第十三次会议，会议地点为联社八楼会议室；出席本次会议的社员代表为54人，占比为79.41%，会议严格按照法定程序进行。本次大会以举手表决方式对《关于提名冯倩、骆丹、蔡蒙俊为第二届社员代表大会第十三次会议监票人、计票人、唱票人

（草案）》《正安县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告（草案）》《正安县农村信用合作联社 2022 年度监事会工作报告（草案）》《正安县农村信用合作联社公司章程（2023 年修订）（草案）》《正安县农村信用合作联社社员代表大会事规则（草案）》《正安县农村信用合作联社理事会议事规则（修订版）（草案）》《正安县农村信用合作联社股金股权管理办法（修订版）（草案）》《正安县农村信用合作联社 2022 年利润分配方案（草案）》《正安县农村信用合作联社 2022 年财务预算执行情况及 2023 年财务预算方案（草案）》《正安县农村信用合作联社 2022 年资本规划实施情况及未来三年资本规划报告（草案）》《正安县农村信用合作联社关于 2022 年度捐赠执行情况和 2023 年度捐赠方案（草案）》《关于聘请会计师事务所对正安县农村信用合作联社 2022 年年报开展外部审计的议案（草案）》12 个议案进行了表决并全票通过。大会实行了律师见证，出具了律师见证书。

2023 年 8 月 3 日召开第二届社员代表大会 2023 年第一次临时会议，会议地点为联社八楼会议室；出席本次会议的社员代表为 52 人，占比为 76.47%，会议严格按照法定程序进行。本次大会以举手表决方式对《关于提名冯倩、骆丹、龚胜利为大会监票人、计票人、唱票人的议案》《关于接受闵荣辉辞去正安县农村信用合作联社理事、理事长的议案》《关于增补选举周正为正安县农村信用合作联社理事的议

案》3个议案进行了表决并全票通过。大会实行了律师见证，出具了律师见证书。

### （三）理事会、理事会专门委员会

理事会对社员代表大会负责，是社员代表大会的执行机构和本社的经营决策机构。2023年，本社理事会严格执行社员代表大会决议及社员代表大会对理事会的授权事项。理事会下设理事会办公室，作为理事会日常工作机构，负责社员代表大会、理事会会议的筹备、信息披露以及其他日常事务。

理事会下设八个专门委员会，即风险管理委员会、资产负债管理委员会、战略与投资决策委员会、提名与薪酬管理委员会、“三农”金融服务委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护工作管理委员会、审计委员会。

报告期内，本社理事会共有理事7名，其中内部理事3名、外部理事4名、独立理事暂无，具体名单如下。

序号	姓名	性别	职务
1	周正	男	理事长
2	梁 勋	男	副理事长
3	冯首珍	女	职工理事
4	郭世文	男	外部理事
5	李文强	男	外部理事
6	黄恭清	男	外部理事
7	张 剑	男	外部理事

### （四）监事会、监事会专门委员会

监事会忠实履行法律、法规和本社《章程》赋予的职权，依法、独立、客观地对本社财务制度、风险管理、内部控制及主要业务情况进行监督；在严格履行法定监督职责的同时，紧盯内控关键环节、聚焦风险管理重点、狠抓监督落实，运用会议监督、专项监督、履职评价监督、重大经营决策事项监督、部门联动监督等多种方式，构筑了完善的监督体系，监督质效不断提升，为本社业务稳健发展、完善公司治理结构，维护广大股东和存款人利益发挥了积极作用。

报告期内，本社监事会由4名监事组成，其中监事长1名，职工代表担任的监事2名（含监事长），股东监事1名，外部监事1名。监事会设立监督委员会、提名与薪酬委员会，具体名单如下。

序号	姓名	性别	职务
1	张卫华	男	监事长
2	冯倩	女	职工监事
3	王述江	男	股东监事
4	罗明	男	外部监事

### （五）高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围
1	周正	男	党委书记、理事长	领导正安农信联社党委、理事会全面工作，负责党的建设、组织人事、统一战线、理事会等工作，履行党风廉政建设“第一责任人”。对党风廉政建设、意识形态和安全生产工作负主要责任。
2	梁勋	男	党委副书记、副理事长、主任	领导正安农信联社经营层全面工作，负责会计财务、同业业务、人力资源、工青妇团等工作，履行党风廉政建设“一岗双责”。

3	张卫华	男	纪委书记、 监事长	领导正安农信联社纪委、监事会全面工作，主要负责纪检监察室和稽核审计等工作，履行党风廉政建设“一岗双责”。
4	李娟	女	党委委员、 副主任	协助经营层负责人工作，主要负责业务发展部、乡村振兴部等工作，履行党风廉政建设“一岗双责”。
5	冯首珍	女	党委委员	协助经营层负责人工作，抓好文明规范、信息科技和安全保卫、基建采购等工作；联系综合部、信息科技部、安全保卫部，履行党风廉政建设“一岗双责”。
6	詹登榜	男	风险总监	负责风险管理、合规建设等方面工作，分管风险合规部。

#### （六）理事变更情况

2023年理事变更一名，根据《省联社党委关于杜旭等同志任免职的通知》（黔农信党干任〔2023〕16号）及《省联社关于杜旭等同志任免职的通知》（黔农信任〔2023〕19号）文件，闵荣辉不再担任本社党委委员、书记及理事、理事长职务，经本社第二届理事会第五十九次会议以及正安县农村信用合作联社第二届社员代表大会2023年第一次临时会议选举通过，周正任本社理事、理事长。

#### （七）公司治理情况整体评价

报告期内，本社严格按照《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、法规的要求，建立了“党委核心领导、社员代表大会科学决策、理事会战略引领、经营层执行落实、监事会依法监督”的公司治理机制，明确各自的职责权限，遵守各自议事规则，各司其职、各负其责、分

工协作、密切配合、相互监督、相互制约，做到不缺位、不越位、不集权、不越权，不断推进治理体系和治理能力现代化。强化股东股权管理，强化关联交易控制，建立完善激励约束机制，规范信息披露行为，增强本社公司治理自我规范、自我提高、自我完善的能力，提高治理水平，形成规范治理的长效机制，建设具有“特色鲜明、权责清晰、科学有效”的现代金融企业，现公司治理水平正在逐步提升。

#### 四、主要业务数据

(一) 报告期末主要财务数据(单位:人民币万元、万股、元/股、%)

类型	项目	2022 年末	2023 年末	增减值	增减率 (%)
主要会计数据	总资产	1232738.09	1340131.86	107393.77	8.71
	其中: 发放贷款和垫款	686514.38	718213.05	31698.67	4.62
	总负债	1153821.75	1256709.55	102887.8	8.92
	其中: 吸收存款	1029140.95	1121864.16	92723.21	9.01
	所有者权益	78916.34	83422.31	4505.97	5.71
	其中: 实收资本(股本)	7566.48	7566.48	0	0
经营数据	营业收入	34938.02	31709.38	-3228.64	-9.24
	其中: 利息净收入	33355.07	28380.35	-4974.72	-14.91
	营业支出	28565.46	26044.38	-2521.08	-8.83
	其中: 业务及管理费用	18670.26	16041.2	-2629.06	-14.08
	利润总额	5757.07	5125.15	-631.92	-10.98
	净利润	4155.29	3388.85	-766.44	-18.44

补充经营数据	资产利润率 (%)	0.35	0.26	-0.09	-25.71
	资本利润率 (%)	5.54	4.18	-1.36	-24.55
	成本收入比 (%)	53.84	50.74	-3.1	-5.76

## (二) 截止报告期末补充财务指标

主要指标	标准值	2022 年末 (%)	2023 年末 (%)
资本充足率	≥ 8%	13.18	13.19
核心一级资本充足率	≥ 4%	12.09	12.08
流动性比例	≥ 25%	131.87	115.85
拨备覆盖率	≥ 100%	172.10	152.64
不良贷款率	≤ 5%	4.15	4.54
成本收入比	≤ 45%	53.84	50.74
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	7.62	6.79
最大十家客户贷款比例	≤ 50%	5.58	5.32

## (三) 资产构成及其变化情况 (单位: 人民币/万元)

项目	2022 年末	2023 年末	增减值
核心一级资本净额	71019.25	73713.12	2693.87
一级资本净额	71019.25	73713.12	2693.87
资本净额	77422.51	80430.02	3007.51
加权风险资产	587392.62	609989.95	22597.33
核心一级资本充足率	12.09%	12.08%	-0.01
一级资本充足率	12.09%	12.08%	-0.01
资本充足率	13.18%	13.19%	0.01

## 五、风险管理情况

### (一) 主要指标情况 (单位: %)

项目	2022 年末	2023 年末	增减值	监管要求
不良贷款率	4.15	4.54	0.39	≤ 5

拨备覆盖率	172.10	152.64	-19.46	≥150
-------	--------	--------	--------	------

## (二) 贷款主要行业分布 (单位: 人民币 万元)

行业种类	2022 年末余额	2023 年末余额	增减值
制造业	25223.10	25217.34	-5.76
农、林、牧、渔业	240796.50	256883.36	16086.86
批发和零售业	45546.06	46491.36	945.30
建筑业	24886.15	20928.76	-3957.39
交通运输、仓储和邮政业	1740.27	2014.35	274.08
住宿和餐饮业	7301.14	11369.11	4067.97
其他	341021.16	355308.77	14287.61
合计	686514.38	718213.05	31698.67

## (三) 贷款担保方式分布 (单位: 人民币 万元)

担保方式	2022 年末余额	2023 年末余额	增减值
信用贷款	487761.71	530898.96	43137.25
保证贷款	44118.71	41268.32	-2850.39
抵押贷款	147439.22	139455.27	-7983.95
质押贷款	7194.74	6590.50	-604.24

## (四) 贷款风险分类和不良贷款情况 (单位: 人民币 万元)

截至 2023 年 12 月末, 本社不良贷款余额为 32595.69 万元, 不良贷款率 4.54%。

项目	2022 年末余额 (期初数)	2023 年末余额 (期末数)	增减值	占比 (%)
正常	613094.77	637849.46	24754.69	88.81
关注	44958.89	47767.91	2809.02	6.65
次级	10454.84	16029.42	5574.58	2.23
可疑	18005.88	16566.27	-1439.61	2.31
损失(不主动公开)	/	/	/	/
贷款合计	686514.38	718213.05	31698.76	/

### (五) 贷款损失准备情况(单位: 人民币 万元)

项目	期初数	本期计提	本期核销	其他转入及冲销	期末数
贷款损失准备	48980.68	9818.07	11011.49	1967.1	49754.36

## 六、本社面临的各类风险及防范对策

### (一) 信用风险

1.产生信用风险的主要业务。信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时,由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本社信用风险主要存在于贷款等表内业务。

2.报告期内信用风险管理措施。一是调整组织架构,建立市场营销、风险控制、资产保全和贷款操作相互分离、相互制约的组织体系和审贷分离、风险集中控制的内控机制。二是建立审贷分离、互相制衡的风险控制体系,建立大额贷款信贷管理委员会审贷制度。三是根据银监会单一客户、单一集团客户贷款授信集中度分别不超过资本净额10%、15%,实施贷款限额管理。四是对信贷资产质量实行风险分类管理,对不良贷款明确专人跟踪管理,及时清收,完善对分支机构和有关信贷人员的责任考核管理。

### (二) 流动性风险

截至2023年末,本社流动性资产总额为424691.61万元,其中:库存现金4762.85万元,超额准备金存款余额73467.91万元,虽然本社网点相对较多,但在组织资金吸收存款方面仍存在一定困难,存款总额变动幅度较

大，对公存款相对较少，存贷比偏高，资金头寸分散，流动性管理较难，易引发支付结算风险。

为进一步强化本社流动性风险管理，提高防范和控制流动性风险的能力，促进各项业务稳健发展，本社一是加大营销力度，以创新产品和优质服务为客户提供良好的客户体验，吸收更多的存款，尤其是相对稳定的居民储蓄存款；二是加强流动性资产和流动性负债的测算，及时发现流动性风险方面的问题并予以处理，较好地保持充足且适度的流动性，满足客户支付需求；三是加强宣传，通过广告投放和参与社会活动提升知名度和美誉度。通过上述方式，本社已基本实现了资金营运的安全性、流动性和效益性的协调统一。

### （三）市场风险

本社的市场风险主要集中在利率风险方面。

针对市场风险，本社进一步建立完善市场风险管控机制，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感性业务，依法合规拓展资金市场业务；始终坚持只在人民银行、银监部门规定的银行间同业市场和银行间债券市场办理规定的业务，如同业存放等，绝不允许直接或变相将资金进入股市；按照支农支小银行的定位，树立“以客户为中心”的营销理念，加大金融产品创新力度，增

加有效信贷投入，大力开办低风险业务，进一步提高应对市场风险的能力。

#### （四）操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。本社主要采取以下几项措施防范操作风险：

一是加强教育引导，不断提高全体员工依法合规经营意识，进一步加强从业人员教育培训，提高从业人员的思想道德、文化知识和业务技能，确保胜任发展需要。二是继续深入开展案件专项治理。进一步认真贯彻银监会案件专项治理工作要求，狠抓“八个重点环节”，不断完善内控制度，强化检查和监督，切实加大对存在违规违纪行为员工的惩处力度，逐步建立起“查防堵惩教”的长效机制，不断提升案件防范能力。三是深化审计监督体制改革。进一步完善“垂直管理、分片负责，审计部门与业务部门相分离”的审计监督体系，不断提高审计工作力度和效率，确保内部审计工作的独立性、权威性、及时性和有效性。

#### （五）同业竞争风险

目前，随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，银行同业竞争将更加激烈，银行金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。

针对同业竞争风险，本社力图通过建立高效、灵活的经营机制，调整营销策略，合理确定市场定位，寻找市场空缺，加强服务手段创新，以提升核心竞争能力，培养并

逐渐扩大基本客户群，稳定优质客户群，争取更大的市场份额，继续加强业已形成的规模和机构网点优势，保持在同业竞争中的领先地位。

#### （六）洗钱风险

报告期内，本社按照监管机构和上级主管机构要求，完善反洗钱工作机制建设，积极履行法定反洗钱工作义务，切实履行客户身份识别和大额可疑交易报告义务，认真对客户风险等级进行划分，持续开展反洗钱业务知识培训和宣传工作，逐步树立了本社风险为本意识，基本掌握必要的反洗钱业务技能，切实有效的预防和打击了洗钱犯罪活动。

#### （七）信息科技风险

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

#### （八）声誉风险

本社为了使声誉风险管理工作日常化、制度化、规范化，先后制定下发了《正安县农村信用合作联社网络舆情管理办法》等文件，明确了管理内容、管理流程和声誉风险识别、评估、控制、监测及处置机制等。2023年，本社持续加强对政治类谣言、虚假信息等各种有害信息的清理管控，积极掌握舆论主动权，加强网上正面宣传，全年未出现负面舆情问题。

### 七、小微企业金融服务情况

截至2023年末，我社各项贷款余额718213.05万元，比

年初增加 31698.67 万元，增速为 4.62%；普惠型小微企业贷款余额 141331.65 万元，比年初增加 6571.70 万元，增速为 4.88%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速。普惠型小微企业贷款户数 6805 户，较年初增加 335 户。本年新增首贷户 29 户，贷款金额 5919.08 万元。

为有效推动正安县“普惠金融示范区”建设，促进正安辖区稳企业保就业，助力经济社会发展，正安农信联社与中国人民银行正安县支行以安场镇兴庄村为试点打造小微企业金融示范村，制定《“党建+乡村振兴共同富裕贷”村级小微企业金融服务方案》，在试点村以“党建+乡村振兴共同富裕贷”产品支持区域特色产业经营主体发展。正安农信联社共计支持兴庄村在经营公司 11 个，小微企业主及新型农业经营主体等 42 户，1600 余万元，主要涉及茶叶、食用菌、养殖、果蔬、加工制造等。“党建+乡村振兴共同富裕贷”主要用于支持农业特色优势产业发展主体，解决小微企业融资难、融资贵的问题，以贷促稳，充分发挥信贷保障力量。

## 八、消费者权益保护工作开展情况

一是健全消保制度体系。修订了《正安县农村信用合作联社投诉处理管理办法》等相关金融消费者权益保护方面的管理制度，制定了《正安县农村信用合作联社合规经营工作考核方案》，将消费者权益保护纳入常态化考核，明确了专人负责消费者权益保护工作，使服务管理工作真

正做到以客户为中心，提升投诉处理工作能力，全面提高社会的满意度。

**二是妥善处理消费者投诉工单。**2023 年我社共受理消费者工单投诉 15 件，较去年同期上升 4 件，增幅为 36.36%，均全部办结，办结率 100%。（一）从投诉分布地区看：涉及城关信用社 2 笔、瑞溪信用社 2 笔、庙塘信用社 2 笔、班竹信用社 1 笔、和溪信用社 1 笔、解放街分社 1 笔、新州信用社 1 笔、小雅信用社 1 笔、格林信用社 1 笔、新民街分社 1 笔、凤仪信用社 1 笔、流渡信用社 1 笔。（二）从投诉业务办理渠道分类看：前台业务渠道投诉 10 笔（其中营业现场 6 笔、电子渠道 4 笔）；中、后台业务渠道 5 笔。（三）从投诉业务类别分类看：人民币储蓄业务 2 笔、个人银行卡业务 1 笔（其中借记卡使用业务 1 笔）、贷款业务 7 笔、支付结算 1 笔、债务催收 2 笔、其他类别 2 笔。（四）从客户投诉原因分类看：因服务态度及服务质量引起的投诉 3 笔，因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 4 笔，因信息披露引起的投诉 1 笔、因定价收费引起的投诉 1 笔；因产品收益引起的投诉 1 笔、因消费者资金安全引起的投诉 1 笔、因债务催收方式和手段引起的投诉 4 笔。

**三是开展金融知识普及宣传活动。**我社充分利用“营业网点、金融夜校、外出金融服务中心、学校、集市、内外媒体”等载体，以普惠大走访及域外金融服务为契机，持续做好金融知识线上线下宣传教育工作，以“3·15 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活动”、“金融消费者权益保护教育宣传月”等系列集中宣传，同时利用视频号发布自主拍摄的“远离非法集资 拒绝高利诱惑”、“远离贷款中介 守护钱袋子”等视频短片，不断推进金融消费者权益保护工作落地生根，不断让消费者权益保护意识深入人心。

**四是常态化开展服务检查与指导。**制定了《正安县农村信用合作联社文明规范转向考核办法》，将文明规范服务纳入经营管理的重要组成部分，指定专人按月开展文明规范服务现场和非现场检查，着力打造“有温度、有速度、有深度”的三有百姓银行。

**五是关注产品和服务售后管理。**及时提供产品与服务信息，按照有关规定向金融消费者出具交易凭证、服务单据，提供金融产品销售和服务说明书、风险提示书、费用说明等相关文件，履行告知义务。妥善处理客户投诉，在营业大厅张贴客户投诉处理流程公示牌，公示投诉受理处理流程、公告多种投诉受理渠道，明确专人负责受理消费者建议及投诉，认真做好来信、来访、来电及政府网络问政调查回复工作，运用各种措施做好消费者投诉工作。

## **九、薪酬管理情况**

### **（一）薪酬管理架构及决策程序**

按照《正安县农村信用合作联社章程》规定，联社理事会下设提名与薪酬委员会，负责审议薪酬管理制度和政策，向理事会提出薪酬方案并监督实施。2023年，提名与薪酬委

员会召开会议 5 次，审议通过《正安县农村信用合作联社工资管理办法》《正安县农村信用合作联社绩效薪酬分配方案》2 个薪酬管理制度。

薪酬管理制度拟定后，向职能部门、营业网点广泛征求意见建议，进一步优化完善制度内容，按程序提交主任办公会、党委会研究，职工代表大会讨论，由提名与薪酬委员会、理事会审议通过后实施。

## （二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

根据《贵州省农村信用社行社工资管理规定》，基本工资总额按 2020 年度全省城镇单位在岗职工年平均工资的 0.73 倍乘以年度在岗合同制员工月平均人数核定，绩效工资总额根据年度经营业绩考核结果及历史经营积累情况核定。

2023 年计提薪酬总额 8261.6 万元。其中，基本工资总额 2473.44 万元，占薪酬总额的 29.94%；绩效工资总额 5105.23 万元，占薪酬总额的 61.8%；内退员工工资 363.11 万元，占薪酬总额的 4.4%；车改补贴 308.94 万元，占薪酬总额的 3.73%；其他薪酬 10.88 万元，占薪酬总额 0.13%。基本工资中，高管人员基本工资 149.36 万元，占基本工资总额的 6%；在岗员工基本工资 2324.08 万元，占基本工资总额的 94%。绩效工资中，高管人员绩效工资 311.58 万元，占绩效工资总额的 6.1%；在岗员工绩效工资 4793.64 万元，占绩效工资总额的 94%。

### （三）薪酬与业绩衡量、风险调整

薪酬分配坚持质量第一、效益优先的原则，合理确定基本工资，确保基本工资控制在年度工资总额 35%以内。绩效工资分配突出“按劳分配、多劳多得”，既有激励，又有约束，尽可能体现公平公正。《正安县农村信用合作联社 2023 年度绩效考核办法》明确党建引领、聚焦主业、坚守定位、风险防控、经营效益、合规执行六大目标任务，设置聚焦主业、风险防控、经营效益 3 个指标类别、8 个小项考核指标。按照县域网格化管理实际，设置方阵考核，分为一类方阵、二类方阵、三类方阵，各方阵考核指标类别权重不同，总的来说，聚焦主业与风险防控考核权重 85%，经营效益考核权重 15%；各项考核内容设置标准分和最高分。旨在通过考核导向，督促各营业机构扬长补短、比学赶超、力争上游，践行金融为民服务，筑牢业务高质量发展基础。

### （四）薪酬延期支付与非现金薪酬情况

2022 年 7 月，根据《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》，制定《正安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》，对部分绩效薪酬实行延期支付。其中：党委书记、理事长、党委副书记、主任按绩效薪酬的 55%延期支付，纪委书记、监事长、党委委员、副主任(含主持工作)、风险总监、工会主席按绩效薪酬的 45%延期支付，代为履职的高级管理人员按其代为履职岗位

执行延期支付，中层干部正职按应发绩效薪酬的 25%延期支付，中层干部副职按应发绩效薪酬的 20%延期支付，营业网点运营主管、客户经理按应发绩效薪酬的 15%延期支付，其他一般员工按应发绩效薪酬的 10%延期支付。2023 年度延期支付绩效薪酬 764.2 万元。

## 十、面临的各类风险及风险管理情况

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

### （一）理事会、高级管理层对风险的监控能力

本社依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等有关规定，制定了本社理事会议事规则，理事会下设八个专门委员会，并制定了各专门委员会议事规则和工作职责；本社高级管理层由一支专业知识扎实、从业经验丰富的高管人员组成，高管人员均具备多年从业经验，此外，本社设立了风险合规部，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

本社风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，对已经开展的业务全面覆盖；保持适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；具备风险的识别、计量、监测和控制程序；明确采取的压力测试的情形和

范围；设立风险信息的报告路径；制定对重大风险和突发风险的应急处理预案，始终把全社风险控制在可承受的范围之内。建立风险、合规、管理三道防线，联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风险合规部为第二道防线，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、检测和管理信息系统

一是由风险合规部牵头进行风险管理，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及声誉风险等各类风险进行持续、统一的监测、分析和报告；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务贷款，采取了贷款五级分类管理、信用评级等管理机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，并制定应急预案。

### （四）内部控制和全面审计情况

一是明确指定风险合规部为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估，并按年开展内部控制评价工作。并指定稽核审计部为内控管理监督部门，按年开展内部控制审计工作；二是抓好离任审计工作。对干部任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉洁从业等方面情况进行了审计；三是加强专项审计工作。组织开展

针对各业务条线的专项审计；四是不定期开展常规审计；五是坚持做好其他日常工作的检查。

## 十一、年度重要事项

（一）2023年1月16日，根据省联社春节期间系统运行时间安排，结合联社实际，对辖内营业网点春节期间营业时间进行调整。

（二）2023年5月11日，经省联社党委研究，闵荣辉不再担任正安县农村信用合作联社党委书记、委员职务；周正任贵州省农村信用社联合社遵义审计中心党委委员、正安县农村信用合作联社党委委员、书记，不再担任贵州省农村信用社联合社毕节审计中心党委委员、威宁县农村信用合作联社党委书记、委员职务。

（三）2023年8月3日，经正安县农村信用合作联社第二届社员代表大会2023年第一次临时会议审议通过，同意闵荣辉辞去正安县农村信用合作联社理事职务。

（四）2023年8月3日，经正安县农村信用合作联社第二届社员代表大会2023年第一次临时会议审议通过，同意增补周正为正安县农村信用合作联社理事，报经监管部门审批同意后履职。

（五）2023年10月9日，将桑坝分社调整为一级机构，对营业时间进行调整。

（六）2023年12月18日，接收到国家金融监督管理总局遵义监管分局行政处罚事先告知书。

（七）聘请、解聘会计师事务所情况。本社聘任遵义恒

立会计师事务所有限公司为 2023 年度会计年报审计机构。

（八）报告期内，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本社的有关规定

（九）报告期内本社各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（十）报告期内服务收费情况严格按照国家有关规定执行，不存在违反规定收费的情况。

除上述事项外，截至 2023 年 12 月 31 日，本社无需要披露的其他重要事项。