

# 赤水市农村信用合作联社 2023 年度 信息披露报告

重要提示：赤水市农村信用合作联社 2023 年财务报表经贵州黔正合会计师事务所有限责任公司根据审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 一、赤水市农村信用合作联社简介

2023 年末，赤水市农村信用合作联社内设 15 个职能部门（不含营业部），下设 27 个分支机构（含营业部），在册职工 263 人，其中在岗职工 239 人（含派遣制员工 1 人），内退职工 24 人。主要办理存款、贷款、票据贴现、国内结算业务；办理个人储蓄；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及受托代办保险业务；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经批准，参加资金市场，融通资金；经银行业监管机构批准的其他业务。

法定名称：赤水市农村信用合作联社

经济性质：集体所有制

注册资本：103457376.00 元

法定代表人：王敏

联系地址：贵州省遵义市赤水市市中人民北路口

联系电话：0851-22820299

邮政编码：564700

## 二、2023 年主要会计数据和财务指标

(一) 存款指标。截至 2023 年末，各项存款余额 1026002.1 万元，较年初增长 106927.9 万元，增幅 11.63%。

(二) 贷款指标。截至 2023 年末，各项贷款余额 645833.56 万元，较年初净增 31311.81 万元，增速 5.1%。其中，涉农贷款余额 510839.75 万元，较年初增长 26996.93 万元，增幅 5.58%。全口径小微企业贷款余额 347144.54 万元，较年初净增 18438.77 万元，增速 5.61%。

(三) 不良贷款指标。截至 2023 年末，按五级分类口径，不良贷款余额 23152.31 万元，较年初上升 993.52 万元，不良率 3.58%，较年初下降 0.02 个百分点。本息逾期 90 天以上贷款余额 22696.75 万元，较年初增加 2395.39 万元，逾贷比 98.03%，较年初增加 6.41 个百分点。

(四) 经营指标。2023 年，实现各项收入 58370.22 万元，同比增加 4173.32 万元，增幅 7.7%。各项支出 51986.99 万元，同比增加 5697.52 万元，增幅 12.31%。全年计提工资薪酬 7100.54 万元，同比增加 304.12 万元，增幅 4.47%。实现经营利润 6712.02 万元，同比减少 1668.76 万元，减幅 19.91%；实现利润总额 6383.23 万元，同比减少 1524.2 万元，减幅 19.28%；实现净利润 2123.46 万元，同比减少 2983.71 万元，减幅 58.42%。

(五) 监管指标。截至 2023 年末，资本充足率 11.79%，较年初下降 0.47 个百分点；核心一级资本充足率 10.66%，较年初

下降 0.48 个百分点；贷款损失准备充足率 188.50%，较年初下降 9.83 个百分点；拨备覆盖率 160.91%，较年初下降 10.85 个百分点；拨贷比 5.77%，较年初下降 0.43 个百分点；流动性比例 86.68%，较年初下降 28.51 个百分点。

### 三、股本金变动及股金分红情况

#### （一）股本金结构及变动情况

截至 2023 年末，实收资本余额 10345.74 万元，较上年无变化，全部为投资股，共计 1915 户，较上年末减少 18 户。其中：自然人股 1882 户，金额 8218.56 万元，占总股本的 79.44%；法人股 33 户，金额 2127.17 万元，占总股本的 20.56%。自然人股中职工股 230 户，金额 1601.38 万元，占总股本的 15.48%，其他自然人股 1652 户，金额 6617.18 万元，占总股本的 63.96%。单个自然人最大股金为 206.91 万元，占总股本的 2%；单个法人最大股金 387.97 万元，占总股本的 3.75%。

#### （二）股东情况

截至 2023 年末，本社股东人数为 1915 户，其中自然人股东 1882 户，占比 98.28%（其中内部员工股东 230 户，占比 12.01%）；法人股东 33 家，占比 1.72%。

#### （三）前十大股东持股情况

社员（股东）名称	统一社会信用代码（身份证号码）	持股数	持股比例
赤水桂源旅游酒店有限公司	91520381580657331G	3879651.60	3.75%
赤水市煤业发展有限公司	915203817988358586	2188476.20	2.12%

陈太忠	522121196407257210	2069147.52	2.00%
陈果	522121199309247653	2069147.52	2.00%
陈伟君	522121199206267651	2069147.52	2.00%
罗玲	522121197008062621	1939825.80	1.88%
余翔	522121197005120312	1939825.80	1.88%
余珈	52212119940501004X	1939825.80	1.88%
贵州红赤水集团有限公司	91520381775313213Y	1645912.80	1.59%
赤水市鸿锐电冶有限责任公司	91520381722115790N	1564792.81	1.51%

#### （四）股东股权质押情况

2023 年度无股东股权质押。

#### （五）股金分红情况

拟按 2023 年末实收资本 10345.74 万元计提 5% 进行红利分配，红利总额 517.29 万元，全部现金分红。股金红利分配待社员代表大会审议通过并经监管部门同意后按规定办理。

### 四、公司治理及“三会”召开情况

#### （一）社员代表大会

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》及《赤水市农村信用合作联社章程》有关规定召集、召开社员代表大会，制定了社员代表大会议事规则，实行律师见证制度，保障股东依法行使权利。2023 年 5 月 8 日召开赤水市农村信用合作联社第二届社员代表大会第十二次会议，会议审议并通过会议决议并通过《赤水市农村信用合作联社 2023 年理事会工

作报告》《赤水市农村信用合作联社 2023 年监事会工作报告》《赤水市农村信用合作联社经营管理层 2022 年业务经营工作及 2023 年业务发展规划(草案)》《赤水市农村信用合作联社 2022 年度财务执行情况及 2023 年度财务预算方案(草案)》《赤水市农村信用合作联社 2023 年固定资产和资本运营投资及大宗物品采购方案(草案)》《赤水市农村信用合作联社 2022 年度利润分配方案(草案)》《赤水市农村信用合作联社 2022 年度股金红利分配方案(草案)》《赤水市农村信用合作联社薪酬管理办法》《赤水市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》《赤水市农村信用合作联社股权管理办法》《关于聘请贵州黔正合会计师事务所有限责任公司作为联社会计代理机构的议案》《关于贵州电网有限责任公司股权转让的有关事项的议案》等议案。听取了《赤水市农村信用合作联社理事、监事、高级管理人员 2022 年度履职评价结果报告》《赤水市农村信用合作联社 2022 年关联交易情况报告》《赤水市农村信用合作联社党委 2022 年意识形态工作情况的报告》等报告，披露了赤水市农村信用合作联社 2022 年度经营管理情况，会议由贵州梦马律师事务所律师见证，并出具了法律意见书。2023 年 9 月 20 日召开赤水市农村信用合作联社第二届社员代表大会第十三次会议。会议审议并通过《关于增补张权译为赤水市农村信用合作联社第二届社员代表大会代表的议案》《关于代云波辞去赤水市农村信用合作联社理事的议案》《关于增补张权译为赤水市农村信用合作联社理事的议案》《关于提请审议

赤水市农村信用合作联社章程（修订案）的议案》《关于提请审议赤水市农村信用合作联社理事会议事规则的议案》《关于提请审议赤水市农村信用合作联社社员代表大会议事规则的议案》。会议由贵州聚联律师事务所律师见证，并出具了法律意见书。

## （二）理事会

本社理事会由 9 名理事组成，其中非职工理事 6 名，职工理事 3 名。理事会下设战略发展委员会、薪酬及提名委员会、内部审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、三农金融服务委员会、信息科技风险管理委员会、消费者权益保护委员会，成立了理事会办公室。

报告期内，理事会能够认真履行职责，维护本社和全体社员（股东）的利益。2023 年，按照《赤水市农村信用合作联社章程》和《赤水市农村信用合作联社理事会议事规则》累计召开理事会 5 次。审议并通过《赤水市农村信用合作联社 2023 年度全面风险评估报告的议案》《赤水市农村信用合作联社 2023 年度合规风险管理报告的议案》《赤水农村信用合作联社 2023 年绩效薪酬分配及考核激励办法的议案》《赤水市农村信用合作联社 2023 年案件防控工作计划的议案》《赤水市农村信用合作联社 2023 年反洗钱工作计划的议案》等 78 项议案。形成表决决议 78 项。理事会下设的专门委员会，均尽职尽责，规范运作，为理事会决策提供了有效支持。

## （三）独立理事工作情况

本社未设独立理事。

#### （四）监事会

本社监事会由 7 名监事组成，其中非职工监事 5 名，职工监事 2 名。

报告期内，监事会能够认真履行职责，维护本社和全体社员（股东）的利益。2023 年，按照《赤水市农村信用合作联社章程》和《赤水市农村信用合作联社监事会议事规则》累计召开监事会 4 次，听取审议了赤水联社全面风险评价报告、稽核审计工作报告、关联交易报告、反洗钱工作报告、消费者权益保护自评估情况报告等 91 项议案。

### 五、经营管理层及员工情况

#### （一）联社理事会、监事及高级管理人员

理事会	理事长	王敏
	理事	王敏、代云波（1-5 月）、王德斌、姚连书、黄云华、黄波廷、袁贵举、唐永富
监事会	监事长	宋立
	监事	宋立、郭强、淦小波、王廷科、袁义伦、李祥禄、牟树均
高级管理层	主任	姚君熙
	副主任	付军、胡志勇
	风险总监	代云波（1-5 月）
	工会主席	杨鸿

## （二）理事、监事及高级管理人员变动情况

2023年5月，本社理事、风险总监代云波因工作调动，申请辞去理事、风险总监职务；省联社推荐姚君熙为联社理事、副理事长人选，联社推荐张权译为理事人选，任职资格正在申报。

本年度监事会组成人员无变化。

## （三）员工情况

截至2023年末，赤水市农村信用合作联社在职员工263人（含派遣制员工1人），内退职工24人。在职员工中，研究生2人，占0.76%，本科188人，占71.48%，大专71人，占27%，中专、高中及以下2人，占0.76%，员工整体素质不断提高。

## 六、小微企业金融服务情况

2023年末，本社下辖27个营业网点，其中19个网点开办信贷业务，设立19个小微三农金融服务中心，向全市小微企业提供金融服务工作。截至2023年末，我社贷款余额64.58亿元，较年初增加3.13亿元，贷款增速为5.1%，不良贷款余额23152.31万元，不良贷款率3.58%。小微企业贷款户数为5327户，较年初上升698户，小微企业贷款余额34.71亿元，较年初增加1.84亿元，小微企业贷款增速为5.61%，小微企业不良贷款余额为15343.87万元，不良贷款率为4.42%，其中普惠小微企业贷款户数为5277户，较年初增加709户，余额208943.68万元，较年初增加23363.38万元，普惠性小微企业贷款增速为12.59%，普惠性小微企业不良贷款余额为13353.87万元，不良贷款率为6.39%。2023年我社普

惠小微企业贷款综合成本为 6.44%，较年初下降 1.07 个百分点。小微企业首贷户数 39 户，金额 11646 万元。实现了“两增一优一稳”既定目标，切实为赤水地域内广大小微企业提供有力的融资服务。具体做法：

（一）围绕三个百亿级产业领域，做好金融服务。围绕市政府提出的做大“竹”文章、扩大“酒”天地、打造世界级“旅游”景区三个百亿级产业发展目标，通过完善“竹链贷”，创设“知识产权质押贷”“兴酒贷”“竹都民宿贷”等产品；设立竹产业、酒产业专营机构；建立服务清单等方式，切实加大金融服务，大力支持产业发展。

（二）围绕兴业态振兴消费市场，聚焦小微企业普惠大走访。制定《小微金融三年行动实施方案》《走万企提信心优服务行动方案》以及《客户直访机制》等，由联社高管带头，分阶段对全市 32937 户市场经营主体开展普惠大走访。

## 七、普惠金融服务情况

2023 年，本社深入开展普惠金融工作，不断提升金融服务的覆盖面、可得性、满意度。累计发放普惠型小微企业贷款 19.63 亿元、普惠型涉农贷款 23.94 亿元。具体做法：

一是加大脱贫人口、移民搬迁新市民精准服务深度。制定《服务全市巩固拓展脱贫攻坚成果助力乡村振兴工作方案》《普惠大走访专项考核方案》等，通过下发工单方式，精准对全市建档立卡贫困户、户异地搬迁户、新型农业经营主体开展走访。截至目

前，累计向 5095 户建档立卡脱贫户发放脱贫人口小额信贷 2.52 亿元；累计向异地扶贫搬迁户发放贷款 6958.59 万元、余额 3803.72 万元；对累计向新型农业经营主体发放贷款 2.97 亿元。

二是开展新时期信用工程提档升级工作，由户户授信到人人授信转变，让更多村民获得合理的授信备用金。按照三三背靠背评议、金融属性、绿色属性业务逻辑，在完善尽职免责的基础上，制定《整村授信管理办法》《一推进三到位营销转化方案》；

三是深化外出创业就业人员金融服务，延伸金融服务广度，厚植农村市场服务温度。制定《外出创业就业人员金融服务转型升级实施方案》《2023 年外出创业就业人员集中地金融服务活动方案》等，建立外出务工人员信息台账并按年进行更新，目前已完成 4.95 万外出创业就业人员信息台账更新。

## 八、风险管理状况

本社风险管理遵循全面管理、制度优先、预防为主、职责分明的原则，实行统一领导，垂直管理，分级负责。风险管理的组织体系是由理事会领导，以理事会风险管理委员会为核心，以风险管理职能部门实施操作，以各职能部门、各条业务线、各分支机构的风险控制人员为主要参与人员组成的组织机构体系。报告期内，本社贯彻落实国家宏观调控政策，以全面风险管理为原则，以制度建设为重点，以检查监督为抓手，风险控制和能力持续提升。

### （一）信用风险状况

## 1.风险管理和控制举措

本社持续加强风险管理。一是紧盯大额贷款风险处置化解，以“一户一策略、一笔一商议”为要求，以省联社大额不良贷款分层督导机制建设为契机，制定大额贷款降压计划，切实管控大额贷款风险。二是对因受疫情影响实施延期还本付息政策的贷款，加大催收力度，对已形成不良的贷款，要运用多种方式清收处置，切实做实资产质量。三是严格执行贷款“三查”制度，加强信贷业务跟踪管理，严控新增贷款逾期率，破解好不良贷款“前清后冒”的突出问题。四是明确信贷准入政策，规范信贷操作流程，推动信贷资源优先投向效益好、潜力大、风险低的行业、企业和项目，投向“三农”、小微等重点领域。五是积极探索推进不良资产市场化处置，加强与资管公司、金融资产交易所、拍卖公司等机构合作，增强不良资产处置议价能力，对已核销等资产，即时推进市场化转让处置。

## 2.信贷资产风险分类及风险集中度

至2023年12月31日，本社信贷资产余额645833.56万元。

### (1)信贷资产五级分类情况

根据《赤水市农村信用合作联社信贷资产风险分类管理办法》的有关规定，对信贷资产进行了风险分类认定。

各类信贷资产分类情况及其变动情况表

(金额单位：人民币 万元)

项目	2023 年末账面数		2022 年末账面数		增减变化	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	579705.48	89.76%	568502.88	92.51%	11202.6	-2.75%
关注类	42975.77	6.66%	23860.08	3.88%	19115.69	2.78%
不良贷款	23152.31	3.58%	22158.79	3.61%	993.52	-0.03%
次级类	13719.51	2.12%	11156.73	1.82%	2562.78	0.3%
可疑类	9423.1	1.46%	11002.06	1.79%	-1578.96	-0.33%
损失类	9.7	0.00%	0	0.00%	9.7	0.00%
合计	645833.56		614521.75		31311.81	

(2)信贷资产行业分布情况

从行业投向看，信贷资产分布如下：

期末信贷资产按行业五级分类情况（金额单位：人民币 万元）：

行业项目	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合计
农、林、牧、渔业	66864.22	2643.92	1436.12	1143.60	0.00	72087.86
采矿业	22.69	0.00	0.00	79.80	0.00	102.49
制造业	38409.92	177.32	2928.91	220.93	0.00	41737.08
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5369.14	2861.90	0.00	0.00	0.00	8231.04
建筑业	43636.66	4339.65	1591.90	1319.24	0.00	50887.45
批发和零售业	148689.76	8538.47	1774.11	3063.50	0.00	162065.84
交通运输、仓储和邮政业	4071.38	1812.95	462.24	276.02	0.00	6622.59

住宿和餐饮业	15845.84	2409.82	1345.23	945.08	0.00	20545.98
信息传输、软件和信息技术服务业	2077.32	0.00	0.00	0.00	0.00	2077.32
金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
房地产业	12272.22	2230.55	606.12	296.57	0.00	15405.46
租赁和商务服务业	34587.18	4141.90	869.00	0.00	0.00	39598.08
科学研究和技术服务业	1283.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1283.00
水利、环境和公共设施管理业	7973.90	1847.85	0.00	0.00	0.00	9821.75
居民服务、修理和其他服务业	3484.96	155.25	81.92	59.03	0.00	3781.15
教育	14965.97	2336.50	295.00	0.00	0.00	17597.47
卫生和社会工作	11318.45	5.00	0.00	0.00	0.00	11323.45
文化、体育和娱乐业	6315.70	3651.20	698.43	69.40	0.00	10734.72
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
个人消费贷款（不含个人经营性贷款）	162517.16	5823.50	1630.53	1949.94	9.70	171930.83
合计	579705.48	42975.78	13719.51	9423.10	9.70	645833.56

### (3)信用风险集中程度

截至 2023 年 12 月 31 日，本社前十大户期末金额为 47194.9 万元，占贷款总额比重 7.31%。最大贷款客户（单一客户）为赤水市丹江建设投资发展有限公司，期末贷款余额 6190 万元，贷款余额占资本净额 8.13%，在商业银行风险监管标准值范围内。期末最大十户集团客户贷款余额 39670.32 万元，占资本净额的

52.11%。本社最大授信客户（单一集团客户）为泰盛（贵州）竹资源发展有限公司，授信金额 5780 万元，占资本净额 7.59%。

## （二）流动性风险状况

2023 年，本社严格遵照人行贷款增量规模管控，科学把握信贷投放节奏，不断加大存款组织力度，妥善开展同业资金业务，始终保持适当的流动性，较好地缓解宏观政策影响下的流动性压力。总体上，本社各项流动性指标良好，流动性抗压能力较强。

1. 流动性比例指标：按非现场监管指标口径，至 2023 年末，本社流动性资产合计 256141.63 万元，流动性负债 295496.83 万元，流动性比例为 86.68%。

2. 人民币超额备付率指标：至 2023 年末，本社人民币超额准备金为 151712.35 万元，其中：超额准备金存款 144709.26 万元，现金 7003.09 万元。超额备付率为 14.79%。

3. 核心负债依存度指标：按非现场监管指标口径，至 2023 年末，本社核心负债为 815623.95 万元，核心负债依存度为 72.36%，超过监管要求 12.36%。

4. 流动性缺口率指标：按非现场监管指标口径，至 2023 年末，本社三个月内到期表内外资产合计为 278463.45 万元，流动性缺口率为 23.54%。

5. 流动性风险管理策略。一是深入完善流动性风险相关制度，优化流动性风险管理流程。结合日常操作中发现的问题，重点对流动性风险相关投资业务管理制度、流动性风险预警机制进

行完善，确保制度实施的有效性，实际操作的规范性。二是按季开展流动性压力测试。按照流动性风险压力测试策略做好流动性压力测试，在正常情景和压力情况下进行前瞻性分析，做好资金业务期限配置，确保不发生流动性风险。三是合理配置资产负债结构。合理配置存贷款及央行借款资金，做好投资业务期限配置，加强信用风险管控，确保信贷资产按期收回，监管指标达到监管要求，资金效益提升。

### （三）市场风险状况

#### 1.总体市场风险水平

#### G4C-1 市场风险标准法资本要求汇总表

填报机构：赤水市农村信用合作联社 报表日期：2023年12月31日

单位：万元

序号	项 目	金额
		A
1	1.利率风险	0.00
2	1.1 特定风险	
3	1.2 一般市场风险	0.00
4	1.2.1 到期日法计算的一般市场风险	
5	1.2.2 久期法计算的一般市场风险	
6	2.股票风险	0.00
7	2.1 特定风险	
8	2.2 一般市场风险	
9	3.外汇风险	
10	4.商品风险	
11	5.期权风险	0.00

12	5.1 期权简易法-存在基础工具对冲	
13	5.2 期权简易法-只存在期权多头	
14	5.3 期权得尔塔+法_利率期权	
15	5.4 期权得尔塔+法_股票期权	
16	5.5 期权得尔塔+法_外汇及黄金期权	
17	5.6 期权得尔塔+法_商品期权	
18	6.交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	
19	7.标准法下的市场风险资本要求总额	0.00

2. 本社各项业务发展较为简单，尚未开展国际业务，因此市场利率、汇率、股票、债券发行情况的变动是目前经营过程中面临的最主要的市场风险。为积极应对市场化竞争，主要采取以下应对举措：一是加强现金缺口管理。强化现金期限错配控制和管理。二是加强流动性限额管理。根据本社业务特点，加强对各项流动性指标管理，对各项指标设定相应的限额，并进行严格的监控和管理。三是加强日间流动性头寸管理。严格执行大额资金进出上报机制，明确专人对全社头寸进行统一调配管理。四是加强流动性压力测试。严格按照《商业银行流动性管理办法》规定，建立流动性压力测试制度，认真分析承受短期和中长期压力情景的能力，为联社经营管理层了解和掌握本社流动性风险状况提供依据。

#### （四）操作风险状况

2023年，我社在操作风险管理方面，采取18条操作风险管理措施，加强对会计运营、信息科技、网络金融、风险管理、法律合规管理条线操作风险管理。制定、修订了《赤水市农村信用

合作联社黔农 e 贷操作规程》《赤水市农村信用合作联社抵债资产管理实施细则（2023 年版）》《赤水市农村信用合作联社可疑交易报告后续控制措施操作规程》等 69 个制度，由省联社建设并提供使用了贵州省银行账户服务平台影像系统、员工行为管理系统、全网短信平台 3 个信息系统，组织开展了客户经理业务技能提升培训、合规业务知识、廉洁从业等 37 次学习培训或警示教育。开展了涉及操作风险方面的查库制度执行情况、尽职调查、授权、员工异常行为管理等 20 次检查，发现存在未严格执行查库制度，存在漏查库情况；对客户开展尽职调查不到位；员工与客户发生资金往来等 29 个问题，截至 2023 年末已整改 29 个，对违规操作的员工进行问责 110 人次。

我社制定了《赤水市农村信用合作联社可疑交易报告后续控制措施操作规程》《赤水市农村信用合作联社抵债资产管理实施细则（2023 年版）》等涉及操作风险管理方面的制度共计 83 个。建立了贵州省银行账户服务平台影像系统、员工行为管理系统等信息系统 44 个。

#### （五）内部审计及管理信息系统情况

1. 内审情况。2023 年度，本联社完成审计项目 21 个，涉及被审计单位 35 个，发出审计整改通知书 46 份。目前，专职审计人员 4 人，占在岗职工 1.75%。根据《赤水市农村信用合作联社 2023 年度稽核审计工作要点》，审计部门完成了 2022 年度高质量发展考核结果真实性及工资政策执行情况审计、信息科技审计、

安全保卫审计、关联交易专项审计、呆账核销审计、三家网点全面风险管理审计（市中信用社、复兴信用社、金华分社）、“三重一大”决策事项专项审计、2022年度资金业务审计等审计项目，完成64名重要岗位人员经济责任审计，经审计，64人称职，0人不称职。审计发现1647个问题，已整改1532个，整改率93.02%，未整改问题纳入后期持续督促整改。

2. 管理信息系统。本联社现用的管理信息系统是贵州省农村信用社联合社开发的综合业务系统，包括大零售信贷系统、公司信贷系统、黔农云业务管理系统、黔农e贷、自助设备综合管理系统（pvc），相关系统采用指纹或指纹+密码登录方式，确保账户的安全，各级操作员严格按照岗位配置相关权限，一人一岗一号，系统管理员和业务操作员相分离，以上系统均由省联社统一开发和建设，经过对系统进行缜密的论证和测试，为保障系统稳定运行，建立了相关的安全措施和制度，省联社建立了异地灾备中心，能有效保障业务系统持续稳定运行。

## 九、关联交易情况

截至2023年12月末，联社共有598个关联方。法人关联方19个，其中：法人股东（派驻理事）3个、法人股东控股4个、外部理（监）事成员控股（控制）11个、内部人员近亲属控股1个。自然人关联方579个，其中：联社高管6人、外部理事成员6人、外部监事成员5人、法人关联方高管3人、内部人员130

人、以及自然人关联方近亲属 429 人。有贷款余额的关联方 97 个，余额 6981.67 万元，占资本净额比例 9.17%。

## 十、薪酬情况

### （一）薪酬管理架构及决策程序

按照《赤水市农村信用合作联社章程》规定，联社理事会下设薪酬与提名委员会，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，薪酬与提名委员会召开会议 7 次，审议通过《赤水市农村信用合作联社在岗合同制一般员工薪酬分配方案》《赤水市农村信用合作联社 2023 年度绩效考核办法》等 5 个薪酬管理制度。

薪酬管理制度拟定后，向职能部室、营业网点广泛征求意见建议，进一步优化完善制度内容，按程序提交党委会、主任办公会研究，职工代表大会讨论，由薪酬与提名委员会、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 6256.65 万元。其中，基本工资总额 1537.43 万元，占薪酬总额的 24.57%；绩效工资总额 4226.15 万元，占薪酬总额的 67.55%；内退员工工资 186.40 万元，占薪酬

总额的 2.98%；车改补贴 306.66 万元，占薪酬总额的 4.9%。基本工资中，高管人员基本工资 158.94 万元，占基本工资总额的 10.34%；在岗员工基本工资 1347.51 万元，占基本工资总额的 87.65%；外包柜员基本工资 30.98 万元，占基本工资总额的 2.01%。绩效工资中，高管人员绩效工资 338.44 万元，占绩效工资总额的 8%；在岗员工绩效工资 3780.69 万元，占绩效工资总额的 89.46%；外包柜员绩效工资 107.02 万元，占绩效工资总额的 2.53%。

### （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的 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。《赤水市农村信用合作联社 2023 年度绩效考核办法》设置存款发展、贷款发展、社保卡业务、数字化转型、风险防控 5 个大项、16 个小项考核指标。其中，各项指标考核权重分别为 18%、35%、8%、4%和 35%，突出风险防控类指标考核权重。绩效考核中还设置了进步度考核，将存款市占率、支农支小、绿色信贷、合规案防等纳入进步度考核，引导营业网点不断巩固拓展发展基础，推动高质量发展。

### （四）薪酬延期支付与非现金薪酬情况

2022 年 10 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《赤水市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：联社理事长、主任延期支付比例为当年绩效薪酬（下同）的 55%，联社监事长、副主任、风险总监、工会主席延期支付比例为 45%，对风险有重要影响岗位和关键岗位人员延期支付比例为 40%，其他人员中：中层干部（正职、副职级主持工作）延期支付比例为 20%，中层干部（副职及助理）延期支付比例为 15%，委派会计、客户经理延期支付比例为 12%，其他员工延期支付比例为 5%。2023 年度延期支付绩效薪酬 725.02 万元。

（五）理事会、高级管理层和对风险有重要影响岗位人员具体薪酬信息

2023 年度税前工资统计表（单位：万元）

类别	姓名	基本工资 总额	绩效工资 总额	备注
理事会成员	王德斌、姚连书、袁贵举、黄云华、黄波廷、唐永富	2.7	0	外部理事
高级管理人员	王敏、姚君熙、宋立、付军、胡志勇、杨鸿、代云波	158.94	338.44	
对风险有重要影响岗位人员	张权译、钟洁、袁明丽、陈小松、陈果、郭强、李兆贤、袁利菊、陈伟、黎引、陈泳静、周传帆、陈文、朱健、袁盅、肖笛、付昊、刘宗飞、陈丙江、杨涛、王春霞、袁晓容、张嵩、袁彰鸿、李涛、汪祖全、龚显平	215.62	601.56	

（六）薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成情况

2023年，制定了《赤水市农村信用合作联社2023年度绩效考核办法》《赤水市农村信用合作联社在岗合同制一般员工薪酬分配方案》等薪酬方案，并及时向当地人民银行、监管部门备案。

截至2023年末，各项存款增长10.69亿元，完成目标任务的118.81%；各项贷款增长3.13亿元，完成目标任务的39.13%；黔农云季度活跃客户3.59万户，完目标任务的89.27%；新增存款活跃客户1.72万户，完成目标任务的132.7%；新增贷款客户2162户，完成目标任务的48.04%；新增黔农e贷签约9376户，完成目标任务的93.76%；新增社保卡2.06万张，完成目标任务的68.94%。普惠型涉农贷款余额24.68亿元，较上年末增长12.64%；普惠型小微企业贷款余额20.89亿元，较上年末增长12.59%。

## 十一、年度社会责任报告

一年来，赤水农信联社认真落实党中央、国务院及省委、省政府决策部署和工作要求，聚焦我省“主战略”“主定位”，坚守“深耕本土、支农支小”市场定位，突出“方便、快捷、灵活”服务理念，主动承担社会责任，让有温度、有速度、有深度的金融服务惠及千家万户。

**（一）围绕“四新”“四化”，扛稳服务地方经济社会高质量发展的责任担当。**一是服务农业农村现代化，助推农业大发展。截至2023年12月末，赤水农信联社涉农贷款余额51.08亿元，增速为5.58%，高于各项贷款增速0.48%。农户贷款余额22.42亿元，

占各项贷款 34.72%，增速 5.1%。持续支持脱贫人口金融服务。严格落实“四个不摘”，继续加强“两个不愁”“3+1”等帮扶工作。截至 2023 年 12 月末，赤水农信联社为易地扶贫搬迁户建档面 100%、评级面 98.79%、授信面 98.79%，授信总额 1.5 亿元，累计对 1008 户易地扶贫搬迁户发放个人类贷款。助推美丽乡村建设。推进整村授信工作，简化农户贷款授信流程，不断夯实农村信用工程基础。截至 12 月末，创建升级信用乡镇 14 个，信用村 99 个，信用组 619 个，为 5.37 万农户建档评级授信 56.57 亿元。持续推进外出创业就业人员金融服务转型升级。建立健全农民工服务台账 4.28 万户，开展普惠授信，解决农民工在疫情期间的就业创业问题。开展“赤子情深·千里送服务”活动，已分 5 批次到厦门、深圳、汕头、东莞等赤水籍农民工集中地现场开展金融服务。大力支持新型农业经营主体发展。截至 2023 年 12 月末，赤水农信联社新型农业经营主体户数 535 户，建档 535 户，建档面 100%、评级面 45.98%、授信面 45.98%。二是服务新型工业化，助推工业大突破。积极培育支持小微市场主体。制定《赤水市农村信用合作联社 2023 年普惠大走访专项考核方案》《赤水市农村信用合作联社发展普惠金融·助力乡村振兴激励方案》和《赤水市农村信用合作联社关于开展“走万企提信心优服务”行动方案》加强企业培育和支持。2023 年 12 月普惠小微企业贷款 208943.68 万元，增速 12.59%，高于各项贷款增速 7.49 个百分点；普惠小微有贷款余额户数为 5277 户，较年初增加 709 户。支持做大“竹”

文章产业发展。通过提高“竹链贷”应收账款质押率，降低贷款利率，助力竹产业发展。截至2023年12月末，竹链贷共授信107户，授信金额85078万元，贷款余额18910万元。支持扩大“酒”天地产业发展。制定“兴酒贷”产品，对7家白酒制造企业进行支持。助力经开区企业发展。打造专业服务团队，将市中信用社（五洲国际）明确为服务经开区的服务机构，充实客户经理队伍，不断提升服务经开区企业的能力。

**三是服务新型城镇化，助推城镇大提升。**支持城区经济发展。大力推广小额信贷产品，加大对门市商户、夜市小摊金融支持，着力扩大有收入支撑的消费需求升级。推动新兴支付方式运用，将更多消费资金在本市流动。推广“黔农e付”商户9212户，2023年，累计为商户补贴手续费527万元。推动建设智慧停车场、超市、医院等便民支付应用场景22个，构建覆盖完善、便捷、安全的普惠支付结算体系。营造良好的诚信营商环境。将小微企业纳入信用工程体系，以一中心一张网十联户基层服务体系为平台，开展信用单位、商圈、企业、信用楼栋、信用十联户等创建工作。做好“新市民”金融服务。

今年以来，我社积极践行社会责任，制定《赤水市农村信用合作联社新市民金融服务工作方案》《赤水市农村信用合作联社“黔农·新市民快贷”业务管理实施细则（试行）》，建立“新市民”服务台账，通过电话拜访、现场走访等方式聚焦“新市民”金融服务需求，不断探索创新办贷模式，拓展金融服务广度深度，致力提升“新市民”金融服务质效。

**四是服务旅游产业化，助推旅**

游大提质。大力支持“民宿产业”发展。制定“竹都·民宿产业”信贷产品。将客群覆盖范围由经营民宿客户，扩大到民宿餐饮、农院住宿、休闲农业、观光农业、旅游开发、农事体验、民宿手工艺等产业，全方位支持民宿产业发展。匹配专项信贷资金。在今年整体业务规划中，匹配3.5亿元信贷资金支持符合条件的民宿产业客户。持续开展“四在农家·美丽乡村建设”。截至12月末，共计支持“四在农家·美丽乡村”贷款140928.78万元，目前余额12098.17万元。

**（二）聚焦乡村振兴，筑牢“根在农村、命在农业、情系农民”的立社之本。**一是立足三农全力支持乡村振兴。让农户能够轻松获得纯信用贷款，累计向2.05万农户发放纯信用贷款22亿元。二是让农户能够享受线上贷款服务。共为全市3.55万农户开通线上贷款业务，累计发放线上贷款59.8万笔，金额75.8亿元。三是提供黔农智慧乡村服务平台，推进数字乡村建设。在市中街道办、石堡、白云等开展试点推广运用，提供村务公开、便民服务等功能。四是做好外出务工人员服务反哺家乡建设。建立外出务工人员服务台账，到外出务工集中地开展业务办理、宣传等活动。五是不断提升全市人民金融认知。以“金融夜校”为主要宣传形式，向村民、居民通过通俗又专业方式宣传防范电信诈骗、反洗钱、假币识别、存款、贷款等基础金融知识。累计开展金融夜校3568场、受众群众5.5万人次。

**（三）服务民生事业，践行“发展普惠金融、服务千家万户”**

**的初心使命。**一是金融服务持续不间断。2023年，我社均坚持节假日不歇业，为广大群众办理金融业务。二是金融减费让利惠民生。将经营利润回馈客户，账户变动短信、储蓄卡跨省取款等业务免手续费。三是金融服务满意度最高的金融机构。三年来，我社持续改善营业环境提升各类业务服务能力。成为赤水金融机构中投诉率最低的金融机构。四是搭建多层次一站式服务。将征信查询、税务开票、水电费缴纳、医保社保缴纳植入到乡镇营业厅，让居民少跑路。五是践行企业使命全力支持脱贫攻坚。按照市政府坚决打赢精准脱贫攻坚战的总要求，深入实施金融扶贫政策，加大信贷投放，全力扶持产业经济发展。选派1名业务骨干脱产驻村帮扶，选派30名干部员工一对一挂帮贫困户，积极落实结对帮扶责任，有力支持了赤水脱贫攻坚出列。

**（四）弘扬志愿精神，彰显企业负责任的社会形象。**一是开展义务植树活动。开展以“践行‘两山’理论 建设绿色银行”为主题的义务植树活动，在宝源乡回龙村栽种竹子近百棵。与市林业局合作，开展全民线上植树，引导员工参与黔农云线上植树活动，认购树苗1755棵，积极践行共建共享的绿色发展理念。二是参与高考护航活动。全国高考期间，组织党员志愿者参与“我为高考护好航 争做文明好市民”爱心送考活动，接送考生及家长120余人次。三是关爱农村留守儿童。“六一”儿童节前夕，开展“爱心点亮馨愿 缤纷六一儿童”主题活动，为留守儿童捐赠文具、牛奶等生活学习用品。开展金融知识小课堂，向孩子们普及

讲解金融知识，引导他们梳理正确的金钱观、价值观。**四是**参与文明城市创建。积极落实赤水市 2023 年创建全国文明城市“十大文明行动”，组织机关员工参与包保小区创文宣传、环境整治等工作，教育员工遵守全市文明倡议和文明行动，推进赤水市精神文明建设。

**（五）保护消费者权益，全力守护群众的“钱袋子”。**一是制定金融消费者权益保护工作计划，组织开展“3·15 金融消费者权益日”“普及金融知识守住‘钱袋子’”“防范非法集资宣传月”“金融消费者权益保护教育宣传月”“金融标准为民利企”等集中宣传活动，通过微信公众号、视频号、美篇等线上渠道和金融夜校等线下渠道，常态化开展金融知识及普惠金融知识宣传。二是成立消费者权益保护委员会，明确专门部门、专人负责客户投诉、舆情监督、内控合规等工作，打造全方位、多层次的消费者权益保护体系。在 27 个营业网点公示消费者权益保护投诉电话、投诉渠道及投诉处理流程，2023 年共受理消费者投诉 4 笔，同比下降 33.33%。三是将诚信教育融入企业文化建设，有效加强对全体员工履行金融消费者权益保护义务的教育培训，不断夯实金融服务基础，持续提高金融服务质量。发挥 113 个“黔农村村通”服务点和 21 台移动展业设备的服务功能，将金融服务送到群众家门口，实现“基础金融服务不出村，综合金融服务不出镇”，让群众获得更加方便、快捷、灵活的金融服务。

**（六）强化责任担当，不断增强人民群众获得感幸福感。**一

是积极履行企业社会责任，向赤水市大同镇民族村捐赠帮扶资金 10 万元，向务川县都濡街道桐木村大学新生捐赠助学金 4 万元，组织员工向九九公益·助力见义勇为基金捐款 1.4 万元。二是践行以人民为中心的发展思想，继续推进户外劳动者综合服务站建设，提升户外劳动者获得感、幸福感，2023 年在市中信用社建成四星级户外劳动者综合服务站，服务站总数达 8 个。三是落实“征信为民”服务理念，在大同信用社建成全市首个服务乡村振兴征信站，为群众提供征信业务咨询、征信异议受理、征信报告查询及征信基础知识、信用优化政策宣传等服务。四是保障存款人合法权益，积极构建“党建+乡村振兴+存款保险”特色宣传机制，将大同镇民族村建成存款保险宣传示范村，聘用 2 名村干部为存款保险义务宣传员，强化存款保险宣传。五是贯彻落实总体国家安全观，先后组织开展安全生产月、防灾减灾日、国家安全日、119 消防安全月集中宣传活动，通过线上线下渠道宣传，引导社会公众增强安全防范意识。六是履行金融机构反电信诈骗职责，充分发挥监督预警与账户监管的互助共济职能，及时分析核实预警信息，及时向反诈中心反馈可疑账户开户、交易情况，协助落实账户管控措施。

## 十二、年度重要事项

1.2023 年 1 月 14 日，中国共产党赤水市农村信用合作联社新一届委员会和纪律检查委员会分别召开了第一次会议，会议采取无记名投票和等额选举方式，选举王敏同志为党委书记，姚君

熙同志为党委副书记，宋立同志为纪委书记。在中国共产党赤水市农村信用合作联社新一届委员会第一次会议上，以举手表决方式通过了宋立同志为中国共产党赤水市农村信用合作联社新一届纪律检查委员会书记。

2.2023年1月21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。

3.2023年5月28日，经省联社党委研究，赤水农信联社风险总监代云波调贵州仁怀茅台农村商业银行股份有限公司工作，任党委委员，不再担任赤水农信联社风险总监职务。

4.2023年9月20日，经赤水市农村信用合作联社第二届社员代表大会第十三次会议审议通过，同意代云波辞去赤水市农村信用合作联社理事职务。

5.2023年9月20日，经赤水市农村信用合作联社第二届社员代表大会第十三次会议审议通过，同意增补张权译为赤水市农村信用合作联社理事，报经监管部门审批同意后履职。

6.2023年9月27日，经赤水市农村信用合作联社第二届理事会第41次会议审议通过，聘任姚君熙同志为赤水市农村信用合作联社主任。

7.2023年10月10日，原两河口信用社旧址因暴雨山体滑坡致办公房屋全部损毁，但无人员伤亡。

### **十三、财务报告**

本社2023年度财务报告由贵州黔正合会计师事务所有限责

任公司按会计准则的规定进行了审计，注册会计师郭素荣、罗勋晟出具了标准无保留意见的审计报告《赤水市农村信用合作联社审计报告》（黔正合审字〔2024〕第034号），详见附件2。

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。