

纳雍县农村信用合作联社2024年度 信息披露报告

根据《纳雍县农村信用合作联社章程》有关规定，现向社员公布本社2024年度信息披露报告。

第一章 重要提示

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。

第二章 基本情况

一、法定名称

注册名称：纳雍县农村信用合作联社

中文简称：纳雍农信联社（以下简称“本社”）

英文名称：NaYongRuralCreditUnion

英文简称：NRCU

二、法定代表人

黄井友

三、其他信息

成立日期：2002年08月28日

统一社会信用代码：91520525215592285A

金融许可证编码：E0071S352240001

企业类型：股份合作制

注册资本：9082.08万元

地址：贵州省毕节市纳雍县文昌街道办事处松林社区发展大道和成盛世国际三期9号楼

联系电话：0857-3530669

投诉电话：0857-3530675

邮政编码：553300

服务热线：96688

主营业务范围：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；代理收付款项及受托代办保险业务；买卖政府债券；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；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

四、信息披露渠道

官方网站：<https://www.gznxbank.com/html/2810000/index.html>

地点：各营业网点

年度报告备置地点：理事会办公室

五、分支机构情况

序号	网点名称（全称）	地址	联系电话
1	纳雍县农村信用合作联社	贵州省毕节市纳雍县文昌街道办事处松林社区发展大道和成盛世国际三期9号楼	0857-3531933
2	纳雍县农村信用合作联社县府街分社	贵州省毕节市纳雍县雍熙镇县府街13号	0857-3525344

3	纳雍县农村信用合作联社 农贸街分社	贵州省毕节市纳雍县城东新区发 展大道雍和世纪城	0857- 3531521
4	纳雍县农村信用合作联社 经四路信用社	贵州省毕节市纳雍县雍熙镇经四 路	0857- 3522878
5	纳雍县农村信用合作联社 雍熙分社	贵州省毕节市纳雍县文昌街道办 事处茶都社区山水绿城小区天骄 豪苑D栋1-3号	0857- 3525323
6	纳雍县农村信用合作联社 沙包分社	贵州省毕节市纳雍县沙包乡大寨 村一组	0857- 3640086
7	纳雍县农村信用合作联社 城关信用社	贵州省毕节市纳雍县雍熙街道沿 河街北段	0857- 3525054
8	纳雍县农村信用合作联社 中岭信用社	贵州省毕节市纳雍县鬃岭镇鬃岭 社区街上	0857- 3690025
9	纳雍县农村信用合作联社 勺窝信用社	贵州省毕节市纳雍县勺窝乡黄河 村街上组	0857- 3709001
10	纳雍县农村信用合作联社 阳长信用社	贵州省毕节市纳雍县阳长镇马店 村一组	0857- 3630054
11	纳雍县农村信用合作联社 新房分社	贵州省毕节市纳雍县新房乡街上	0857- 3663295
12	纳雍县农村信用合作联社 星火分社	贵州省毕节市纳雍县阳长镇新桥 边	0857- 3676572
13	纳雍县农村信用合作联社 维新信用社	贵州省毕节市纳雍县维新镇街上	0857- 3680025
14	纳雍县农村信用合作联社 库东关信用社	贵州省毕节市纳雍县库东关乡街 上	0857- 3527102
15	纳雍县农村信用合作联社 化作信用社	贵州省毕节市纳雍县化作乡街上	0857- 3650001
16	纳雍县农村信用合作联社 乐治信用社	贵州省毕节市纳雍县乐治镇街上 村街上组	0857- 3527879
17	纳雍县农村信用合作联社 老凹坝分社	贵州省毕节市纳雍县老凹坝乡街 上	0857- 3645868
18	纳雍县农村信用合作联社 龙场信用社	贵州省毕节市纳雍县龙场镇龙场 村街上组	0857- 3670055
19	纳雍县农村信用合作联社 王家寨信用社	贵州省毕节市纳雍县王家寨镇街 上	0857- 3713045

20	纳雍县农村信用合作联社 水东信用社	贵州省毕节市纳雍县水东乡水东 村街上组	0857- 3716101
21	纳雍县农村信用合作联社 百兴信用社	贵州省毕节市纳雍县百兴镇街上	0857- 3700164
22	纳雍县农村信用合作联社 曙光信用社	贵州省毕节市纳雍县曙光乡鼠场 村街上组	0857- 3705512
23	纳雍县农村信用合作联社 姑开信用社	贵州省毕节市纳雍县姑开乡姑开 村李家院组	0857- 3710137
24	纳雍县农村信用合作联社 昆寨信用社	贵州省毕节市纳雍县昆寨乡中心 村王家组	0857- 3673127
25	纳雍县农村信用合作联社 张家湾信用社	贵州省毕节市纳雍县张家湾镇街 上村街上组	0857- 3711006
26	纳雍县农村信用合作联社 猪场信用社	贵州省毕节地区纳雍县猪场乡街 上	0857- 3708068
27	纳雍县农村信用合作联社 左鸠戛信用社	贵州省毕节市纳雍县左鸠戛乡瓦 房社区中心组	0857- 3674041
28	纳雍县农村信用合作联社 董地信用社	贵州省毕节市纳雍县董地乡街上	0857- 3666000
29	纳雍县农村信用合作联社 寨乐信用社	贵州省毕节市纳雍县寨乐乡戈落 村岳家湾组	0857- 3660266
30	纳雍县农村信用合作联社 麻嘎信用社	贵州省毕节市纳雍县羊场乡街上	0857- 3678106
31	纳雍县农村信用合作联社 盛世信用社	贵州省毕节市纳雍县文昌办事处 经五路盛世国际小区5号楼	0857- 3698015
32	纳雍县农村信用合作联社 锅圈岩信用社	贵州省毕节市纳雍县锅圈岩乡马 场村一组	0857- 3684011

第三章 经营概况

一、整体经营情况

本社坚守“深耕本土、支农支小”市场定位，推动业务发展取得历史性跨越，存款迈入全省“百亿”行社。较

年初增加119,292万元，增速达13.40%；贷款余额801,417万元，较年初增加83,348万元；高质量考核毕节农信排名第三，机构画像全省农信排名第五。存款有效客户数增加2.69万户，贷款户数增加0.66万户；全力支持12大产业、新型农业经营主体、“四在农家·美丽乡村”贷款196,740万元。脱贫小贷余额达47,074万元，农民工贷款余额315,387万元，普惠型小微企业贷款“两增两控”和支农支小等15项坚守定位考核指标全部达标，社保卡实现“两面两率”有效提升。

（一）主要经营指标

2024年末，本社各项经营指标保持较好，主要监管指标符合监管部门相关规定，发展较为稳健。

主要经营指标		2023年末	2024年末
盈利能力	资产利润率	1.12%	1.26%
	资本利润率	17.48%	18.78%
收益结构	净利息收益率	3.49%	3.34%
	中间业务收入比率	1.46%	1.42%
	成本收入比	38.86%	40.97%
资产质量	不良贷款率	2.19%	2.01%
	拨贷比	5.10%	4.77%
	拨备覆盖率	232.50%	237.62%
资本充足状况	资本充足率	12.66%	12.57%
	核心一级资本充足率	11.55%	11.46%
	一级资本充足率	11.55%	11.46%

（二）业务持续发展

2024年末，本社资产总额1,242,380.02万元，比上年增加143,344.05万元，增幅13.04%；负债总额1,158,935.68万元，

比上年增加133,071.72万元，增幅12.97%；各项贷款余额801,417.75万元，比上年增加83,348.30万元，增幅11.61%；各项存款余额1,009,003.79万元，比上年增加118,900.16万元，增幅13.36%。

1. 负债业务稳步推进，市场份额不断优化。2024年末，本社各项存款余额1,009,395.90万元，存款市占率44.88%，较年初上升1.53个百分点，其中储蓄存款余额943,391.37万元，市占率为49.46%，继续稳居全县银行业首位。

2. 强化资产业务，扩面增量成效初显。按照“扩面增量、提质增效”的要求，持续加大支农支小力度。2024年末，各项贷款余额801,417.74万元，较年初上升83,348.29万元，增速11.61%，其中：涉农贷款余额677,780.81万元，占各项贷款的84.57%，较年初增加74,780.91万元，占比增加0.59%；涉农贷款增速12.40%，高于各项贷款增速0.79个百分点，全面实现涉农贷款“两个不低于”目标。农户贷款余额为553,412.57万元，较年初上升62,489.85万元。加强脱贫人口的金融支持力度，扶贫小额信贷10,246户余额47,074.52万元。

3. 持续夯实发展根基，强化信用工程建设。一是农户信息更新持续推进，提档升级工作稳步推进，信用工程维护工作持续加强。共完成农户信息更新17,707户，其中新建档评级6,394户，额度调整10,657户，信息更新26户；实现贷款余额户数较年初增长5,461户。累计创建信用组、信用村、信用乡镇(街道)分别为3,231个、406个、25个。二是持续加强外出人员金融服务。2024年年末，我社识别农民工22.53万人，识别

率86.91%，外出创业就业人员存款余额27.33亿元，较年初上升4.05亿元，贷款余额31.54亿元，较年初上升3.87亿元。三是持续推进渠道建设。黔农云有效户数25.25万户，较年初增加1.42万户，黔农e贷签约10.59万户，较年初增加0.40万户，黔农e付商户15,167户，较年初增加220户，累计收款2,424.43万笔，金额27.17亿元；累计采集制作社保卡60.65万张，占比56.15%，已激活43.49万张，较年初增加2.82万张，激活率71.70%。其中：涉农补贴对象制卡27.65万张，占比80.31%，激活24.19万张，激活率87.49%。

4. 重点推进小微企业金融服务

2024年末，本社普惠小微企业贷款余额128,630.29万元，较年初增加22,789.91万元，增速21.53%，高于各项贷款增速9.92个百分点，小微贷款户数8,214户，较年初增加1,047户；小微贷款不良余额3,273.48万元，不良率2.54%，高于各项贷款不良率0.53个百分点，控制在3个百分点以内。本年度普惠型小微企业贷款平均利率5.98%，低于上年度0.24个百分点，贷款成本得到有效控制，小微企业贷款实现“两增两控”目标。

5. 大力开展绿色金融服务

多措并举，加快绿色普惠金融发展。2024年末，共有绿色贷款116笔，贷款余额3,478.94万元，较年初上升771.58万元，增速28.50%，包含茶叶基地、生态畜牧业项目等，大力支持绿色产业发展。

（三）资产质量方面

2024年末，我社贷款不良率2.01%，较上年末下降0.18%。

（四）风控能力方面

2024年末，计提各项资产减值损失6,405.37万元，贷款损失准备余额38,258.49万元，拨备覆盖率为237.62%，拨贷比为4.77%。

（五）盈利能力方面

2024年末，各项收入60,864.32万元，比上年末增加5,068.99万元，增幅9.08%；实现利润总额17,246.24万元，比上年上升375.14万元，增幅为2.22%；实现净利润14,707.87万元，比上年上升2,928.87万元，增幅为24.87%。

（六）合规管理方面

1. 加强风险管理。2024年度制定下发《纳雍县农村信用合作联社全面风险管理政策》《纳雍县农村信用合作联社全面风险管理办法》《纳雍县农村信用合作联社员工违规行为问责工作操作规程》《纳雍县农村信用合作联社关联交易管理办法》《纳雍县农村信用合作联社客户洗钱和恐怖融资风险等级划分及分类管理办法》等管理制度，进一步奠定了风险管理的制度根基，完善了风险管理的制度屏障。

2. 加强内控管理。本社实行独立的内部审计管理体系，定期向理事会审计与关联交易控制委员会和监事会报告审计工作情况，独立、客观地履行内部监督职责，对发现的内部控制缺陷，按照规定报告路径及时报告理事会、监事会、高级管理层和相关部门。2024年，根据《2024年稽核审计工作要点》和年

初理事会工作安排，将薪酬管理、财务费用、流动性风险、内部控制、关联交易等纳入年度重点审计工作并组织实施。全年累计开展审计70次，其中专项审计20次，常规审计23次，人员审计27次。通过各类审计、检查，对本社加强内控管理、防范经营风险起到了积极的作用。

3. 规范业务操作。对党建、财务等业务进行分类规范，编制《工作流程图汇编》，打造流程银行。为防范操作风险，从柜面业务670个交易码中，选取涉及我社的326个交易码全面整理规范，对存在的主要风险点制作了《柜面业务规范操作手册》，作为全辖会计及综合柜员办理业务工具书。我社合规管理委员会组织编制了《禁止性规定汇编》，共738条，涉及14条线职能部门，印发全县，要求员工定期组织学习，在业务工作中守住“底线”，禁止触碰“红线”。同时转发《银行业从业人员职业操守和行为准则》，供全辖员工遵照执行。2024年我社召开了6次警示教育，参会人次合计为1,328人次，实现全覆盖。高管讲合规15次，参加人次为1,496人次，覆盖全辖员工。

4. 加强精细化管理。建立了绩效薪酬考核体系，按季对资产负债管理情况进行分析，按年对全面风险、流动性风险管理、资本管理、数据治理等进行评估，细化部门及岗位职责，有效提高本社精细化管理水平。

5. 强化消费者权益保护。认真执行消费者权益保护工作的有关精神及要求，建立健全消费者权益保护机制，保障消费者各项权益，进一步完善体制机制建设，强化经营行为管理，加

强投诉监督管理，持续提升我社消费者权益保护管理水平。2024年我社共收到金融消费者反映事件8起，涉及6个营业机构，分别是城关、姑开、阳长、寨乐、化作、百兴，同比减少5起，同比减少38.46%。其中，贷款类业务投诉5起、银行借记卡管理、使用投诉3起，贷款类投诉最多，占有所有投诉62.50%，8起投诉已全部按时完成处理，处理完成率100%，经认定，均为无责投诉。

（七）报告期获得荣誉

1. 2024年5月荣获2023年毕节市银行业监管统计劳动竞赛报表考核法人机构“三等奖”。

2. 2024年9月荣获纳雍监管支局主办的中国特色金融文化暨消费者权益保护知识竞赛“最佳组织奖”及“团体三等奖”。

3. 在省联社组织开展的2024年度党建工作成效考核工作中荣获“好”等次。

4. 荣获贵州农信2024年度综合考核“第一”等次。

5. 荣获贵州农信2024年度“人才工作先进集体”荣誉。

二、资产负债管理

（一）资产负债表主要项目

单位：万元

项目	2023年12月31日	2024年12月31日
各项贷款余额	718,069.45	801,417.75
减：各项资产减值准备	372,76.26	42,663.25
存放同业款项	353,92.96	50,096.78
生息资产小计	1,082,329.64	1,227,620.89
非生息资产	539,82.59	57,422.38

投资	275,145.83	307,391.73
资产合计	1,099,035.97	1,242,380.02
各项存款余额	890,103.63	1,009,003.79
付息负债	996,926.37	1,115,866.48
非付息负债小计	28,937.59	43,069.20
负债总计	1,025,863.96	1,158,935.68

(二) 贷款

2024年末，本社各项贷款余额801,417.75万元，较上年增加83,348.30万元，增幅11.61%。占县域银行业金融机构贷款总额的28.31%，市场份额居县域第一位。

1. 主要贷款结构情况

单位：万元

贷款结构	2023年12月31日	2024年12月31日
个人贷款	698,520.33	794,457.96
其中1、住房按揭贷款	488,69.37	55,732.11
2、个人经营性贷款	483,738.99	552,170.13
3、消费贷款及其他	165,911.97	186,555.72
法人贷款	19,549.12	6,959.79
合计	718,069.45	801,417.75

2. 贷款行业分布情况

单位：万元

贷款行业	2023年12月31日	2024年12月31日	占各项贷款比例
各项贷款	718,069.45	801,417.75	100.00%
农、林、牧、渔业	327,662.93	448,746.09	55.99%
个人贷款	214,781.34	242,287.83	30.23%
批发和零售业	127,733.70	78,388.26	9.78%
制造业	10,412.70	9,341.02	1.17%
房地产业	9,038.43	7,038.14	0.88%
建筑业	17,968.40	4,762.89	0.59%

住宿和餐饮业	3,994.92	4,623.84	0.58%
居民服务、修理和其他服务业	3,030.74	3,034.15	0.38%
交通运输、仓储和邮政业	974.94	1,054.18	0.13%
文化、体育和娱乐业	506.5	625.99	0.08%
教育	559.5	440.88	0.06%
卫生、社会工作	574.41	348.86	0.04%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	252.23	273.88	0.03%
租赁和商务服务业	259.98	215.52	0.03%
采矿业	213.69	105.88	0.01%
信息传输、计算机服务和软件业	95.53	104.89	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	9.5	25.45	0.01%

3. 贷款按贷款方式分布情况

单位：万元

贷款方式	2023年12月31日	2024年12月31日	比例
合计	718,069.45	801,417.75	100.00%
信用	637,534.18	727,147.24	90.73%
担保	80,535.27	74,270.51	9.27%
保证	16,855.45	67,991.63	8.48%
抵押	62,903.95	5,312.23	0.66%
质押	775.87	966.65	0.12%

4. 贷款按贷款种类分布情况

单位：万元

贷款种类	2023年12月31日	2024年12月31日	比例
合计	718,069.45	801,417.75	100.00%
一、企事业单位贷款	19,549.12	6,959.79	0.87%
二、一般自然人贷款	207,597.61	241,045.39	30.08%
三、农户贷款	490,922.73	553,412.57	69.05%
其中：农户小额信用贷款	461,043.81	522,380.87	65.18%

5. 贷款五级分类情况

单位：万元

项目	2023年12月31日	2024年12月31日	占比
正常贷款	680,978.72	759,056.38	94.71%
关注贷款	21,334.04	26,260.86	3.28%
次级贷款	1,933.67	2,818.54	0.35%
可疑贷款	13,823.02	13,281.97	1.66%
损失贷款	0	0	0.00%
贷款总额	718,069.45	801,417.75	100.00%
不良贷款合计	15,756.69	16,100.51	2.01%

贷款五级分类说明：本社根据省联社及监管部门等相关规定和要求，通过各种现场、非现场的查阅和分析手段，获取借款人财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息，将影响借款人还款能力的各类因素评估结论，作为判定贷款类别的主要依据，并注重第一还款来源。根据借款对象不同，将贷款分为

企事业单位贷款和自然人贷款，不同种类贷款对照不同的标准进行分类。

为控制和化解不良贷款，本社主要采取以下措施：**一是**将不良贷款压降纳入全年综合目标考核，制定了《纳雍县农村信用合作联社不良信贷资产责任人问责管理办法》，开展不良贷款问责工作，同时，将不良贷款压降任务分解到月，每月根据经营目标考核方案严格做好考核工作。**二是**积极开展依法收贷工作，加强对已起诉案件执行回收的管理工作。**三是**加大到期贷款处置工作，对即将到期贷款进行实地通知催收，防范新增不良贷款。**四是**对全辖不良贷款的合规性进行检查、责任认定，规范不良贷款管理行为。**五是**充分运用财务和自身经营积累消化处置2,324.11万元。**六是**充分运用贷款减免政策多方式收回贷款本金424.42万元、利息375.05万元。

6. 贷款损失准备情况

单位：万元

项目	金额
期初余额	36,634.26
报告期计提	2,165.38
其他变化	0.00
报告期收回以前年度已核销	1,780.14
报告期核销	2324.11
期末余额	38,258.49

贷款损失准备计提方法的说明：全省农信于2021年1月1日起执行企业会计准则，根据新准则要求，金融资产减值计量由原来的“已发生损失模型”变更为“预期信用损失模型”。根

据财政部《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）》《贵州省农村信用社金融资产减值管理办法（试行）》等相关规定，结合本社实际，本社制定了《纳雍县农村信用合作联社金融资产减值管理办法》等管理办法以规范本社金融资产减值确认、计量、预测与管理等工作。

（三）负债业务

1. 存款

2024年末，本社各项存款余额1,009,003.79万元（按1104监管口径剔除代理业务资产、负债轧差），比上年增加118,900.16万元，增幅13.36%，市占率44.78%。

单位：万元

项目	2023年12月31日	2024年12月31日	增幅
对公存款	71,265.71	65,526.98	-8.05%
存入保证金	843.14	770.85	-8.57%
临时存款	4.86	4.15	-14.61%
储蓄存款	817,989.92	942,701.81	15.25%
其中：活期储蓄存款	358,783.65	400,111.66	11.52%
定期储蓄存款	459,206.27	542,590.15	18.16%
合计	890,103.63	1,009,003.79	13.36%

2. 其他负债

2024年末，本社其他负债主要是应付利息、应付税金、向中央银行借款、同业存放、其他应付款项等共计149,931.89万元。

（四）同业业务

2024年末，本社同业资产余额362,454.15万元，较年初增加51,915.36万元，增幅为16.72%；同业负债余额54.01万

元，较年初增加40.10万元，增幅为288.28%；实现收益共计9,796.55万元，较上年增加1,389.90万元，增幅11.94%。

其中通过质押持有的债券101,856万元（国债20,000万元，政策性金融债81,856万元），用于质押向央行借款106,856万元，贷款资金用于支农支小贷款投放。

三、财务运行情况

（一）主要收支及利润情况表

单位：万元

项目	2023年末	2024年末	较同期增减	增幅
各项收入	55,795.33	60,864.32	5,068.99	9.08%
贷款利息收入	43,466.13	46,805.04	3,338.91	7.68%
债券利息收入	7,422.03	6,840.79	-581.24	-7.83%
金融机构往来收入	2,052.82	2,475.45	422.63	20.59%
手续费及佣金收入	544.86	596.76	51.9	9.53%
其他业务收入	2,203.79	2,144.36	-59.43	-2.70%
投资收益	30.48	1,988.12	1,957.64	6422.70%
营业外收入	75.22	13.80	-61.42	-81.65%
各项支出	38,924.23	43,618.08	4,693.85	12.06%
存款利息支出	14,659.73	15,656.13	996.40	6.80%
金融机构往来支出	2,196.88	1,887.00	-309.88	14.11%
手续费及佣金支出	1,669.20	1,246.19	-423.01	-25.34%
业务及管理费	14,440.24	17,225.79	2,785.55	19.29%
其他业务支出	12.18	4.87	-7.31	-60.02%
税金及附加	392.32	438.38	46.06	11.74%
资产减值损失	4,931.77	6,405.37	1,473.60	29.88%
营业外支出	621.91	754.35	132.44	21.30%
利润总额	16,871.10	17,246.24	375.14	2.22%

所得税费用	5,092.10	2,538.37	-2,553.73	-50.15%
净利润	11,779.00	14,707.87	2,928.87	24.87%

（二）主要财务指标

单位：万元

项目	2023年末	2024年末	较同期增减
资产利润率	1.12%	1.26%	0.14%
资本利润率	17.48%	18.78%	1.30%
成本收入比率	38.86%	40.97%	2.11%

四、资本管理

（一）资本管理制度建设情况

根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，结合本社实际，制定了《关于修订完善〈纳雍县农村信用合作联社股金（实收资本）管理办法（暂行）〉的通知》《关于印发〈纳雍县农村信用合作联社内部资本充足评估程序管理办法（暂行）〉的通知》《关于印发纳雍县农村信用合作联社资本管理办法的通知》等制度，完善资本管理机制。

（二）资本构成及增减情况

2024年末，本社资本净额88,211.52万元，较年初增加8,408.63万元，增幅为10.54%，（其增加的主要项目为：未分配利润9,157.24万元、超额损失准备768.42万元、盈余公积725.38万元、累计其他综合收益349.75万元），包括核心一级资本净额80,431.56万元，二级资本7,779.96万元。其中核心一级资本包括实收资本9,082.08万元，盈余公积6,508.97万元，一般风险准备21,553.90万元，未分配利润45,955.28万元，其他综合收益343.35万元，核心一级资本监管

扣除项目3,012.02万元,对外投资、购买二级资本债余额等均遵循资本管理限额与最低要求,无需进行资本监管扣除。

各类加权风险资产总额701,614.05万元,较年初增加71,437.44万元,增幅为11.34%,资本净额增幅低于风险资产增幅0.8%。

五、面临的各种风险及相应对策

本社报告期的经营活动中面临的风险主要有信用风险、操作风险、流动性风险和市场风险。本社将根据监管的有关要求及自身发展需要,积极探索先进的风险管理理念、方法和技术,深入推动风险管理和流程银行体系建设,努力实现对本社经营的全员参与、全面覆盖、全程监控的动态风险管理局面,以有效防范和化解面临的各类风险。

(一) 理事会、高级管理层对风险的监控能力

本社理事会、高级管理层下设风险管理委员会,并制定了议事规则和工作职责;设立了合规风险管理部,负责本社全面风险管理工作。

(二) 风险计量、监测和管理信息系统

一是本社合规风险部组织相关条线部门对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、合规风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控。二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法,对信贷业务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,以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。

（三）信用风险管理

1. 本社通过以下六项机制来控制信用风险

（1）市场准入机制。一是遵循本社市场定位，开展客户评级、分类和准入审批；二是对授信申请准入实行网点、联社贷款审批小组、审贷委员会的分级审批。

（2）审贷分离机制。根据贷款“三查”制度、“三个办法一个指引”等相关规定和本社信贷管理制度，信贷工作分别设立调查岗、审查岗、审批岗以及贷后管理岗，明确各岗位职责，并相互监督和制约。

（3）质量监测机制。主要通过对信贷资产严格分类管理，以监督本社整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议，按季对信贷资产进行风险评价。

（4）风险预警机制。对风险进行预警，定期不定期下发风险提示，并加强贷后管理力度，对大额贷款重点监测。

（5）不良资产管理及处置机制。一是将不良贷款纳入经营目标考核，制定不良贷款压降任务，按月分解落实，制定挂账停息、债务重组、应收尽收等清收政策。二是风险部门积极配合各网点开展清收工作，及时对到期大额贷款进行预警提示。三是积极开展依法收贷工作，加强对已起诉案件执行回收的管理工作。四是对全辖不良贷款的管理合规性进行检查、责任认定，规范不良贷款管理行为。五是按季落实贷款应收利息的监测预警，做到应收尽收，提高结息率降低新增不良贷款。

2. 资产风险分类的程序和方法

按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进

行五级分类，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时基层网点初分，本社合规风险部认定，风险管理委员会审批，按季度汇总分析，出具信贷资产风险评价报告。

3. 信贷资产分布情况

本社以“立足城乡、服务“三农”，服务中小企业、服务个体工商户、服务居民”为市场定位，重点满足“三农”及中小企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展，贷款按行业分布主要集中在农、林、牧、渔业（贷款余额占比55.07%），按贷款方式主要分布在信用方式（贷款余额占比90.73%），其他房地产行业、采矿业、两高一剩余等特殊行业严格控制在允许范围内。

4. 信用风险集中程度

授信集中度较为合理，符合监管要求比例。截止报告期末，本社单一最大客户贷款余额1,774.06万元，占资本净额比例为2.01%；集团客户贷款授信0万元，占资本净额0%；最大十家贷款余额6,818.36万元，占资本净额比例为7.73%。均在监管要求比例之内。

5. 本社债券投资业务包括国债、政策性金融债，均为风险权重为零的业务，同业投资包括同业存单、存放同

业，发行方均为大型商业银行、全国股份制商业银行、贵州农信辖内行社，信用风险较低，资金业务信用风险总体可控。

（四）操作风险管理

主要采取以下措施防范操作风险：

1. 加大内控规范管理检查工作，有效遏制操作风险事件发生。选拔业务骨干组成合规检查组，采用现场检查、非现场检查、走访等方式对全辖各营业网点开展内控规范管理轮回检查，检查内容涉及信贷业务、柜面业务、安全保卫、电子银行业务、员工行为管理、案件风险防控管理等方面。

2. 加大学习培训力度，着力提高员工综合素质和合规意识。积极开展教育培训工作。为最大限度规避操作风险，提升风险管控水平，本社从提升员工综合素质入手，加大培训管理力度。年初制定了《纳雍县农村信用合作联社2024年员工教育培训计划》，根据计划开展全员培训工作培训包含信贷业务操作要点、内控规范管理操作、集中作业业务、反洗钱业务、安全保卫等方面。

3. 加大绩效考核力度，引导全员树立合规操作意识。将基层网点内控规范管理工作纳入季度考核范围，根据现场及非现场监督检查情况，按季对各基层网点内控管理情况进行考核评分，形成风险管理“比、学、赶、超”的良好氛围。

4. 按规定开展操作风险自我评估管理工作，提高风险防范前瞻性及管理质效。为进一步促进依法合规经营，有效堵塞操作风险漏洞，结合现场与非现场监督管理实际，合规风

险管理组织各业务部门不断分析、总结业务条线操作风险管理
工作要点，全面梳理操作风险点。制定操作风险与控制自我评
估管理实施方案，运用合规操作管理系统组织开展操作风险识
别、监测、评估、控制等工作。2024年开展全面操作风险专项
识别、评估工作1次，逐步实现操作风险与控制自我评估、关
键风险指标监测、操作风险事件收集三大管理工具系统化管理，
提高操作风险管理质效。

（五）流动性风险管理

流动性风险管理组织架构健全，风险管理中职责分工明确，
建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。在日常风
险管理中能识别、计量、监测和控制流动性风险，确保本社
流动性需求能够及时以合理成本得到满足，流动性风险指标达
到监管要求，流动性充足，到期资金流能满足各时间窗口流
动性资金兑付，满足最短生存期要求，流动性风险可控。2024年
末，本社流动性比例58.74%，较年初上升4.22%；核心负债依
存度70.62%，较年初下降0.64%；流动性缺口率47.37%，较年
初上升1.71%；存贷比（调整后）为68.84%，较年初上升0.17
个百分点。本社总体流动性相对平稳，发生流动性风险的概率
较低。

（六）市场风险管理

本社制定了《纳雍县农村信用合作联社贷款利率定价管理
办法》，规范了利率定价委员会的工作职责，加强了本社利率
定价战略、相关政策的制定及利率执行的监督，由于本社的获
利渠道主要还是传统的存贷业务，本社面临的市场风险主要体

现在利率风险方面。由于经营利润空间主要还是存贷款利差，当前利率市场化的推行，存款利率一浮到顶，增加运营成本的同时缩小本社存贷利差，降低本社的盈利能力，本社强化业务授权和流程监控管理，按季定期监测利率变动情况，根据贷款市场报价利率（LPR）适时对贷款利率进行调整，逐步提高利率风险变动的分析预测能力，以规避利率风险。

（七）其他风险管理

消费者权益保护工作方面，2024年陆续开展了“3.15金融消费者权益日”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”“金融知识普及月、金融知识进万家”等宣传活动。开展了“黔盾”非法集资等非法金融活动专项整治及消费者权益保护应急演练工作。全年无因服务和管理缺陷等引发消费者群体性投诉事件，无因自身原因被人行、监管部门或省联社作为通报的情况。

第四章 公司治理

持续提升公司治理水平，推进“三重一大”决策事项合规审查，持续完善主体权责清单，严格落实党委的主体责任、纪委的监督责任、班子成员“一岗双责”，坚持党建与业务发展、公司治理、风险防控齐抓共管，明晰社员代表大会、理事会、监事会和高级管理层的权责边界，确保各方独立运作、有效制衡。本社理事会下设发展战略与三农金融服务委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，消费者权益保护委员

会，并制定相关议事规则，本社监事会下设监督委员会、提名与薪酬委员会。报告期内，本社贯彻落实国家方针政策，严格遵守法律法规和监管要求，依据本社章程及相关议事规则的规定规范运作，不断完善公司治理，为本社的持续稳健发展提供了坚实的决策保障和有力的执行机制，有效促进各项业务稳健快速发展，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益。

一、社员代表大会运行情况

报告期内，我社共召开社员代表大会2次，会议召开情况如下：

（一）2024年4月28日，在联社306会议室召开纳雍农信联社2023年度社员代表大会，应到社员代表48人，实到会代表45人，出席率93.75%，通过投票表决方式对《纳雍县农村信用合作联社理事会2023年度工作报告》《纳雍县农村信用合作联社监事会2023年度工作报告》等12个议案进行表决，赞成票45票，反对票0票，弃权票0票；并聘请贵州民贵律师事务所律师作现场见证。会议还书面听取了《纳雍县农村信用合作联社2023年度监事会履职评价报告》等5个报告。

（二）2024年11月21日，在联社306会议室召开纳雍农信联社2024年度第一次临时社员代表大会，应到社员代表47人，实到会代表43人，出席率91.49%，通过投票表决方式对《纳雍县农村信用合作联社主要社员（股东）承诺管理办法（草案）》等3个议案进行表决，赞成票43票，反

对票0票，弃权票0票；选举刘贵为纳雍县农村信用合作联社第三届理事会理事，赞成票43票，反对票0票，弃权票0票；并聘请贵州民贵律师事务所律师作现场见证。会议还书面听取了《纳雍县农村信用合作联社2023年度大股东综合评估情况报告》。

二、理事会运行情况

（一）第三届理事会

理事长：黄井友

理事：黄井友、吉祥、刘登程、吴元祥、周学兵

职工理事：黄井友

非职工理事：吉祥、刘登程、吴元祥、周学兵

1. 职工理事

黄井友，男，汉族，1972年10月生，贵州织金人，1988年8月参加工作，1995年5月加入中国共产党，现任省联社毕节审计中心四级资深经理、纳雍农信联社党委书记、理事长。

2. 非职工理事

吉祥，男，白族，1982年12月生，贵州纳雍人，现在库东关乡从事手机通讯行业。

刘登程，男，汉族，1971年10月生，贵州纳雍人，1989年至今在纳雍县张家湾镇从事个体经营。

吴元祥，男，汉族，1967年8月生，贵州纳雍人，1985年8月至今在纳雍县雍熙镇从事个体经营。

周学兵，男，汉族，1978年12月生，贵州纳雍人，2005年6月加入中国共产党。现任百兴镇水头上村村支部书记。

（二）工作职责

按章程规定理事会依法履行以下职责：召集社员代表大会会议，并向社员代表大会报告工作；执行社员代表大会的决议；决定本联社的发展战略、年度经营计划和投资方案；制订本联社的年度财务预算方案、决算方案；制订本联社的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本联社增加或者减少注册资本以及发行本联社债券的方案；对社员股金转让予以审查并决定是否同意；制订本联社合并、分立、解散或者变更机构形式的方案；决定本联社内部管理机构设置的设置；决定聘任或者解聘本联社主任及其报酬事项，并根据主任的提名决定聘任或者解聘本联社副主任、财务、审计、业务等部门负责人及其报酬事项；制定本联社的基本管理制度等职权。

（三）工作情况

2024年召开理事会15次，情况如下：

1. 2024年1月17日，召开第三届理事会第十九次会议，审议通过了《纳雍农信联社表外涉案贷款调整财务核算》1个的议案。

2. 2024年4月2日，召开第三届理事会第二十次会议，讨论通过了《纳雍县农村信用合作联社2023年度理事会工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度利润分配方案》等16个议案。

3. 2024年4月23日，召开第三届理事会第二十一次会议，会议听取了《纳雍农信联社党委关于2023年意识形态

工作开展情况的通报》等3个报告；书面听取了《纳雍县农村信用合作联社2023年度流动性风险水平及管理状况评估报告》等21个报告。审议通过了《纳雍县农村信用合作联社关于2023年度主要股东综合评估情况的报告（草案）》等11个议案。

4. 2024年5月17日，召开第三届理事会第二十二次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社理事会向经营层授权》1个议案。

5. 2024年5月31日，召开第三届理事会第二十三次会议，审议通过了《支付李勇军等五名驾驶员退回劳务公司赔偿金》1个议案。

6. 2024年6月6日，召开第三届理事会第二十四次会议，审议通过了《纳雍农信联社保安服务采购立项》《纳雍农信联社自动柜员机维保服务采购立项》《纳雍县农村信用合作联社贷款重组管理实施细则》3个议案。

7. 2024年6月25日，召开第三届理事会第二十五次会议，审议通过了《关于对邱建春等18户贷款进行呆账核销的议案》1个议案。

8. 2024年7月31日，召开第三届理事会第二十六次会议，审议通过了《纳雍农信联社2024年员工体检》《纳雍县农村信用合作联社全面预算管理办法（2024年版）》2个议案。

9. 2024年8月27日，召开第三届理事会第二十七次会议，审议通过了《纳雍农信联社抵债资产处置》《纳雍农

村信用合作联社部（室）工作职责》2个议案。

10. 2024年10月8日，召开第三届理事会第二十八次会议，审议通过了审议通过了《纳雍县农村信用合作联社做好“五篇大文章”服务地方经济社会高质量发展实施方案》1个议案，听取《纳雍县农村信用合作联社2023年度关联交易专项审计报告》。

11. 2024年10月13日，召开第三届理事会第一次临时会议，审议通过了《关于理事会向经营层授权的议案》。

12. 2024年11月6日，召开第三届理事会第二次临时会议，审议通过了《关于刘贵代为履行纳雍农信联社主任工作职责的议案》等8个议案。

13. 2024年11月21日，召开第三届理事会第二十九次会议，审议通过了《关于选举刘贵为纳雍县农村信用合作联社第三届理事会副理事长的议案》、《关于确定刘贵在理事会专门委员会任职的议案》2个议案。

14. 2024年12月17日，召开第三届理事会第三十次会议，审议《关于员工工作服采购立项的议案》1个议案。

15. 2024年12月23日，召开第三届理事会第三十一次会议，审议通过了《关于城关等24个网点648户不良贷款核销的议案》1个议案。

三、监事会运行情况

（一）第三届监事会

监事长：赵显俊

监事：赵显俊、杨明刚、高加红、龙福、辛建龙、叶辅艳

职工监事：赵显俊、杨明刚、高加红

非职工监事：龙福、辛建龙、叶辅艳

1. 职工监事

赵显俊，男，汉族，1973年11月生，贵州毕节人，1990年12月参加工作，2017年6月加入中国共产党，现任纳雍农信联社党委委员、纪委书记、监事长。

杨明刚，男，汉族，1981年10月生，贵州纳雍人，2007年9月参加工作，2005年11月加入中国共产党，现任纳雍农信联社纪委委员、职工监事、稽核审计部经理。

高加红，男，彝族，1984年4月生，贵州金沙人，2009年12月参加工作，2012年6月加入中国共产党，现任纳雍农信联社纪委委员、职工监事、纪检室经理。

2. 非职工监事

龙福，男，汉族，1977年11月生，贵州纳雍人，群众，现任纳雍农信联社非职工监事。

辛建龙，汉族，1977年4月生，贵州织金人，群众，现任纳雍农信联社非职工监事。

叶辅艳，男，穿青人，1970年10月生，贵州纳雍人，群众，现任纳雍农信联社非职工监事。

（二）工作职责

按公司章程规定监事会依法履行以下职责：监督理事会、高级管理人员履行职责的情况；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；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、

高级管理人员提出罢免的建议；对理事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；检查、监督本联社的财务活动；对本联社的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部稽核部门的活动；对理事、理事长及高级管理人员进行质询；对各监事的履职情况作出评价，并向社员代表大会报告；监事长列席理事会会议；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；向社员代表大会提出提案；按照《公司法》规定对理事、高级管理人员提起诉讼；有关法律法规、行政规章和本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

（三）工作情况

本年度共召开监事会会议4次，会议召开情况如下：

1. 2024年4月3日召开第三届监事会第八次会议，应出席监事6人，实际出席监事6人。会议审议并通过《纳雍县农村信用合作联社2023年度监事会工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度财务决算报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度利润分配方案》《纳雍县农村信用合作联社2023年度财务执行情况及2024年度全面预算方案》《纳雍县农村信用合作联社2023年度理事会及其成员履职评价报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度高级管理层及其成员履职评价报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度监事会及其成员履职评价报告》《纳雍县农村信用合作联社2024年度监事薪酬及绩效考核方案》等8个议

案。

2. 2024年4月23日召开第三届监事会第九次会议，应出席监事6人，实际出席监事6人。会议审议并通过《纳雍县农村信用合作联社2023年度资本充足率管理及评估报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度信息披露报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度内部控制评价报告》等3个议案。听取《纳雍县农村信用合作联社2023年度经营层工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度“三农”业务工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度普惠金融工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度流动性风险水平及管理状况评估报告》《纳雍县农村信用合作联社工资管理办法》《纳雍县农村信用合作联社2024年全面风险偏好及管理策略》《纳雍县农村信用合作联社2023年度消费者权益保护工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度呆账核销工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年反洗钱和反恐怖融资年度工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度案件防控工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度数据治理工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年征信业务工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度对外捐赠及赞助情况报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况评估报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度稽核审计工作报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度业务连续性管理报告》《纳雍县农村信用合作联社

2023年度全面风险管理报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度关联交易报告》《纳雍县农村信用合作联社关于2023年上半年股权及关联交易检查存在问题整改情况报告》《纳雍县农村信用合作联社关于2023年流动性风险管理专项检查存在问题整改情况报告》《纳雍县农村信用合作联社关于2023年征信业务专项检查存在问题整改情况报告》《关于纳雍县农村信用合作联社2023年度监管意见通报及整改情况》《纳雍县农村信用合作联社2023年度反洗钱工作审计报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度业务连续性审计报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度信息科技风险管理审计报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度主要股东综合评估报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度薪酬执行情况报告》等27个报告。

3. 2024年9月2日召开第三届监事会第十次会议，应出席监事6人，实际出席监事6人。会议听取《纳雍县农村信用合作联社2024年反洗钱工作专项检查报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度关联交易专项审计报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度资金业务专项审计报告》《纳雍县农村信用合作联社营业部全面风险管理审计报告》《纳雍县农村信用合作联社姑开信用社全面风险管理审计报告》《纳雍农信联社2024年上半年整体风险分析报告》等6个报告。会议针对纳雍县农村信用合作联社2024年反洗钱工作专项检查中存在的问题和目前纳雍农信联社个人贷款、农户贷款、20万元以上农户贷款、农户小额信用贷款

集中度仍呈上升趋势，为遏制增长态势。研究同意向联社理事会、经营层发送监督意见书2份。

4. 2024年12月27日召开第三届监事会第十一次会议，应出席监事6人，实际出席监事6人。会议听取《纳雍县农村信用合作联社2023年度贷款减免检查整改情况报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年消费者权益保护工作检查整改情况报告》《纳雍县农村信用合作联社信息科技风险管理全面检查整改情况报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度反洗钱工作检查整改情况报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年度资金业务检查整改情况报告》《纳雍农信联社关于开展2024年数据治理情况专项审计的报告》《纳雍县农村信用合作联社城关信用社全面风险管理审计报告》《2024年风险管理工作情况报告》等8个报告。

四、高级管理人员及员工情况

（一）经营管理层

刘贵（代为履行主任职责）

副主任：徐兴华、舒振国

风险总监：谢华

经营管理层人员简历：

刘贵，男，汉族，1978年12月生，贵州毕节人，2001年12月参加工作，2015年11月加入中国共产党，2024年11月任纳雍农信联社党委副书记。

徐兴华，男，穿青人，1984年3月生，贵州大方人，硕士研究生，2013年2月参加工作，2011年12月加入中国共产

党，现任纳雍农信联社党委委员、副主任。

舒振国，男，穿青人，1983年9月生，贵州纳雍人，本科学历，2008年3月参加信用社工作，2011年6月加入中国共产党，现任纳雍农信联社党委委员、副主任。

谢华，男，彝族，1983年8月生，贵州纳雍人，本科学历，2007年9月参加信用社工作，2006年3月加入中国共产党，现任纳雍农信联社党委委员、风险总监。

（二）员工情况

2024年末，本社共有在职员工291人：

按性别分：男员工184人，占63.23%，女员工107人，占36.77%；

按学历分：中专及以下6人，占2.06%，大专43人，占14.78%，本科241人，占82.83%；硕士1人，占比0.3%

按年龄结构分：30岁（含）以下38人，占13.06%，31-35岁65人，占22.34%，36-45岁145人，占49.82%，46-55周岁39人，占13.40%，56岁以上4人，占1.38%。

（三）机构设置情况

根据金融服务要求和业务发展需要，按照有利于服务“三农”、有利于内部风险控制和提高效益原则，截止报告期末，本社下设1个营业部，24个信用社，7个分社，其中：城区网点7个，农村网点25个，网点全部覆盖城乡。联社内设10个职能部门：党委宣传部（党委办公室、理事会办公室）、党委组织部（人力资源部、工会办公室）、普惠金融（乡村振兴、绿色金融）部、综合部、信息科技部、财务会计部、安全保障部

（基建办公室）、合规风险部（消费者权益办公室、资产保全中心）、纪检室（问责委员会办公室）、稽核审计部（监事会办公室）。

五、年度薪酬情况

（一）薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限。本社理事会下设提名与薪酬委员会，对薪酬管理负最终责任。提名与薪酬委员会成员3人，其中主任委员1人。主任委员由理事长担任，委员由理事组成。提名与薪酬委员会权限有：1. 研究和拟定理事的薪酬与考核方案，经理事会审议后报股东大会批准；2. 负责审议本社薪酬管理制度和政策，拟定对高级管理层的薪酬及考核方案报理事会审议；3. 监督薪酬、考核方案的执行；4. 对理事履职情况进行综合评价并向理事会报告。

（二）年度薪酬情况，根据有关薪酬规定，发放基本薪酬2976.73万元，其中：高级管理人员186.95万元，一般合同制员工2789.78万元；发放绩效薪酬3896.17万元，其中：高级管理人员158.68万元，一般合同制员工3737.49万元，2024年薪酬最终以省联社审计核定结果为准。非职工理、监事7人2024年度计提劳务报酬4.2万元。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。本社根据《章程》及人力资源相关基本制度，在进一步完善全面绩效管理的基础上，按照省联社劳资分配指导意见，结合本社实际，制定了《纳雍县农村信用合作联社2024年高质量考核办法》《纳雍县农村信用合作联社会计运营主管管理实施细则》《纳雍县农

村信用合作联社2024年反洗钱考核办法》《纳雍县农村信用合作联社安全保卫工作考核办法》《纳雍县农村信用合作联社2024年度金融消费者权益保护工作考核实施细则》等相关制度，将绩效和奖励薪酬全额与个人业绩挂钩，对不同部门和不同岗位实行差异化考核，根据其岗位职责设定不同的考核指标，逐渐形成了以价值创造为导向和员工贡献为核心的绩效薪酬考核体系，充分激励全体干部员工在本职位上实现自我价值的同时，为企业创造社会财富。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况。制定了《纳雍农信联社绩效薪酬延期支付及追索扣回办法》，对本社高管人员及对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬进行延期支付。本社2024年度共延期支付908.75万元（暂未含年终绩效清算应代扣延期支付部分），不存在非现金薪酬情况。

（五）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。本社按规定制定了《纳雍农信联社薪酬分配管理办法》《纳雍县农村信用合作联社2024年高质量考核办法》等，由经营层组织实施考核。

（六）本社无超出原定薪酬方案的例外情况。

六、年度重大事项

我社严格按照《贵州银行业机构重大事项报告制度》等规定开展重大事项报告工作，2024年共计有5项重大事项向上级部门以及监管部门进行报告。

（一）2024年春节期间，调整各营业网点2024年2月9日营业时间为上午8:30至下午15:00，2月10日、11日各

营业网点暂停对外营业，2024年2月12日恢复营业。以书面形式向中国人民银行纳雍县支行，毕节银保监分局纳雍监管组、省联社毕节审计中心进行重大事项报告。

（二）2024年9月4日，根据贵州省委组织部《关于武强等同志挂任职务的函》（黔组干函〔2024〕520号）工作要求，纳雍农信联社党委委员、副主任徐兴华同志挂任大方县人民政府党组成员，县财政局党组成员、副局长职务，挂职时间1年，挂职期满，挂任职务自然免除。以书面形式向中国人民银行毕节市分行、国家金融监督管理总局纳雍金监支局进行重大事项报告。

（三）2024年10月16日，根据《省联社党委关于刘志斌等同志任免职的通知》（黔农信党干任〔2024〕16号），魏坚同志任贵州贵定农村商业银行股份有限公司党委委员、书记，不再担任纳雍县农村信用合作联社党委副书记、委员职务；根据《省联社关于刘志斌等同志任免职的通知》（黔农信任〔2024〕26号），魏坚调贵州贵定农村商业银行股份有限公司工作，推荐为贵州贵定农村商业银行股份有限公司董事、董事长人选，不再担任纳雍县农村信用合作联社副理事长、理事、主任职务。以书面形式向中国人民银行毕节市分行、国家金融监督管理总局纳雍金监支局进行重大事项报告。

（四）根据《省联社党委关于刘贵等同志任免职的通知》（黔农信党干任〔2024〕19号），刘贵同志任纳雍县农村信用合作联社党委委员、副书记，不再担任贵州荔波

农村商业银行股份有限公司党委副书记、委员职务；《省联社关于刘贵等同志任免职的通知》（黔农信任〔2024〕30号），刘贵调纳雍县农村信用合作联社工作，推荐为纳雍县农村信用合作联社理事、副理事长、主任人选，建议不再担任贵州荔波农村商业银行股份有限公司副董事长、董事、行长职务。以书面形式向中国人民银行毕节市分行、国家金融监督管理总局纳雍金监支局进行重大事项报告。

（五）根据《省联社党委关于袁华等同志任免职的通知》（黔农信党干任〔2024〕24号），张安钰同志调长顺县农村信用合作联社工作，任长顺县农村信用合作联社党委委员、副书记，不再担任纳雍县农村信用合作联社党委委员职务；根据《省联社关于袁华等同志任免职的通知》（黔农信任〔2024〕35号），张安钰同志调长顺县农村信用合作联社工作，推荐为长顺县农村信用合作联社理事、副理事长、主任职务，建议不再担任纳雍县农村信用合作联社副主任（行长职级）职务。以书面形式向中国人民银行毕节市分行、国家金融监督管理总局纳雍金监支局进行重大事项报告。

七、关联交易

2024年末，本社关联方共346名，其中：按关联方性质分，企业法人关联方9名，自然人关联方337名，关联交易情况：

1. 授信类关联交易：截止2024年末，授信类关联交易为向关联方提供资金支持，有授信的关联方共99人

3278.53 万元，未向法人关联方授信；向 62 名自然人关联方累计发放贷款 2447.45 万元，余额 1528.70 万元；合并计算关联方及其亲属的贷款，累计发放贷款最大交易金额为 180.25 万元，交易余额为 161.37 万元。

2. 存款和其他类型关联交易：截止 2024 末，在我社有定期存款的关联方共 63 人 1410.60 万元，合并计算关联方及其亲属的定期存款，最大余额为 242.18 万元。

3. 关联方交易价格遵循本社制度要求，未有输送利益行为，我社与单个关联方之间单笔交易金额未达到上季末资本净额的 1%，累计交易金额也未达到上季末资本净额的 5%；对单个关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 10%；对全部关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 50%，符合监管要求。不存在资产转移类和服务类关联交易，关联交易均为一般关联交易。

第五章 股权结构及股东情况

一、报告期内股权结构

2024 年末，本社共有股东 699 户，股份总额为 9,082.08 万元，其中：法人股东 3 户，持股总额为 1,571.20 万元，占比 17.30%，职工股东 162 户，持股总额为 1,291.59 万元，占比 14.22%，其他自然人股东 534 户，持股总额为 6,219.29 万元，占比 68.48%。

二、报告期内股本变动情况

2024 年末，本社股本金总额 9,082.08 万元，较年初持

平。

三、法人股东及前十大自然人股东情况

本社法人股东名单

序号	股东名称	法人代表	住址	投股数 (万元)	持股比例 (%)
1	内江骅康商务有限责任公司	王建	内江市东兴区汉安大道338号	907.07	9.99
2	重庆市旭东石化有限公司	彭旭东	重庆市璧山区璧城街道牛角湾	380.31	4.19
3	六盘水塞纳酒店有限公司	曾晓燕	贵州省六盘水市水城县钟山东路与人民路交叉口西北侧塞纳华城E区一楼	283.82	3.13

本社前十大自然人股东名单

序号	股东名称	投股数 (万元)	持股比例 (%)
1	安绍林	149.61	1.65
2	朱琴	136.23	1.50
3	范琼飞	113.64	1.25
4	袁诗颖	113.53	1.25
5	李玉忠	100.23	1.10
6	周文	93.77	1.03
7	刘平平	88.63	0.98
8	闵诗娟	80	0.88
9	龙淳	78.58	0.87
10	陈廷昌	74.53	0.82

四、股东资质信息公示

2024年末，一是本社共有1户自然人股东资质存在异常，主要是股东在本社贷款存在逾期现象。该户股东在本

社贷款余额合计2.91万元，持有股金共计1.14万元，以上股东属持股总额1%以下股东；二是存在法人股东不能持续满足监管要求的情况，即：股东六盘水塞纳酒店有限公司利润表净利润为负，企查查显示该公司因金融借款合同纠纷被执行，该公司不符合《商业银行股权管理暂行办法》第九条的规定。

五、股权质押情况

2014年12月27日，内江骅康商务有限责任公司入股纳雍联社法人股金799万元；2017年6月21日，按2%股息红利转增股本15.98万元，余额814.98万元，占比9.99%；2020年7月，按5%股息红利转增股本40.75万元，余额855.73万元，占比9.99%；2021年7月，按6%股息红利转增股本51.34万元，余额907.07万元，占比9.99%；纳雍联社按规定向监管部门报送了股权变更资料并获批复，该股东属于本社的主要股东。2023年该公司将持有本社股份408.18万股质押给内江市农业融资担保有限公司，期限5年，最高额本金960万元，2028年质押期满。

六、股权变更情况

报告期内，我社持股5%以上股东仅为“内江骅康商务有限责任公司”一户，该公司年度内股权无变化。年度内股权变动全部为自然人股东之间的股权转让，涉及32户股东，金额312.08万元，经内部审核双方符合转让条件，受让方资质符合监管要求，股权转让后本社股东户数减少24户，有利于本社股权管理。涉及持股总额1%以上、2%以下的单一股东（社员）变动的1户，具体情况如下：

杨春来，男，股金余额为149.61万元，持股比例1.65%。

杨春来将所持有的股金 149.61 万元转让给安绍林，转让后安绍林股本总额为 149.61 元持股比例 1.65%。

七、主要股东关联关系及关联交易情况

主要股东名称	股东关联方名称		在本社关联交易余额（万元）
内江骅康商务有限责任公司	内江骅康商务有限责任公司	内江骅康商务有限责任公司直接持股 9.99%	0
	黄瑛	内江骅康商务有限责任公司监事	0
	张全德	内江骅康商务有限责任公司高级管理人员	0
	王建	内江骅康商务有限责任公司董事	0
	四川骅旭企业管理有限公司	四川骅旭企业管理有限公司持股内江骅康商务有限责任公司45.85%	0
	曹桢培	四川骅旭企业管理有限公司董事	0
	王骅秋	王骅秋持四川骅旭企业管理有限公司71%股份	0
	毕节碧阳置业有限公司	四川骅旭企业管理有限公司持股毕节碧阳置业有限公司92	0
	四川骅骏企业管理有限公司	王骅秋持股四川骅骏企业管理有限公司71%	0
	海南德人进出口贸易有限公司	王骅秋持股海南德人进出口贸易有限公司90	0
	四川通和鑫物资有限公司	王建持股四川通和鑫物资有限公司60%	0
	内江嘉盛明致汽车销售有限公司	王建持股内江嘉盛明致汽车销售有限公司90	0
	内江建盛汽车贸易有限公司	王建持股内江建盛汽车贸易有限公司52%	0
内江市中区永盛汽车修理厂	王建持股内江市中区永盛汽车修理厂90%	0	

第六章 税费缴纳及捐赠情况

一、报告期内所缴税费

2024年全年共缴纳入库各种税金3,911.84万元，其中：企业所得税2,321.35万元、增值税792.03万元、增值税附

加79.20万元、印花税33.91万元、房产税286.80万元、城镇土地使用税43.23万元、车船税0.38万元、代扣个人所得税349.69万元、转让房产涉及税费5.25万元。

二、报告期内捐赠情况

2024年末，本社全年捐赠资金及各类物资价值共计13万元，即：向毕节市农信公益基金会“播撒爱心·成就未来”行动捐赠8万元、向贵州省信合公益基金会捐赠5万元。

第七章 外部审计情况

本社2024年度财务会计报表经贵州黔正合会计师事务所有限责任公司按照中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，签字注册会计师罗勋晟、郭素荣。

附件：纳雍农信联社2024年度审计报告