**江口县农村信用合作联社2024年度信息**

**披露报告**

**第一章重要提示**

1. 本社理事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。
2. 本报告经第三届理事会第七次会议审议通过。
3. 本社年度财务报告已经遵义恒立会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
4. 本社不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。
5. 本社不存在违反决策程序对外提供担保的情况。
6. 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本社对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、本社不存在可预见性的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本社已采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体情况见“风险管理信息。

**第二章基本情况**

一、企业名称:江口县农村信用合作联社

二、成立时间：2005年10月19日

三、法定代表人:吴猛

四、联系电话：0856-6622960

五、地址:贵州省铜仁市江口县磨湾坝上（梵净山大道）

六、邮政编码:554400

七、注册资本:8753.035万元

八、内设部室及分支机构：联社机关内设10部（室），下设1个营业部、9个信用社，7个分社，共有职工194人。

九、经营范围：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；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保险箱业务；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。

十、客服和投诉电话：96688

1. **财务报表及审计报告**

2024年度财务报告已经由遵义恒立会计师事务所有限公司审计确认，并出具了无保留意见的审计报告。遵义恒立会计师事务所认为，财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江口县农村信用合作联社2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量”（详细内容见附件）。

## 第四章风险管理

本社在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。本社将根据监管部门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。

1. 信用风险

**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、本社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，并加大贷后管理力度，对大额贷款重点监测。

**（5）信贷退出机制。**根据本社对客户和行业的了解，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期、还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

**（6）不良资产管理及处置机制。**一是成立资产保全清收部，制定不良贷款压降任务，按月分解落实；二是风险管理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；五是做好呆账核销的管理工作，提高信贷资产质量；六是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**

本社按照审慎经营、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，本社风险管理部认定，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、服务个体工商企业、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47.5%），按贷款方式主要分布在信用方式（贷款余额占比76.57%）。

**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。截至报告期末，非同业单一客户贷款集中度占比4.33%，非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度10.5%，单一客户关联度4.33%，集团客户关联度8.62%等指标均在监管要求比例之内。

报告期末，本社不良率3.53%，拨备覆盖率206.69%，资本充足率16.64%，核心一级资本充足率11.92%，杠杆率6.77%等指标均在监管要求比例之内。

二、流动性风险

管理流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内，本社在上级管理部门的监督指导下，理事会、经营管理层认真开展流动性风险管理工作，指定财务管理部为流动性管理责任部门。一是继续完善流动性风险管理体系，进一步强化流动性风险管理责任，根据新的流动性政策及市场经济形势变化进一步梳理现有流动性管理体系。二是科学合理安排信贷资金的投放，科学调整资产负债结构和期限，防范短借长贷期限错配的风险，合理安排债券投资和存放同业的配置比例、期限。三是密切关注现金头寸和资金来源变化的趋势，主动监测各项流动性指标的异常情况，建立流动性风险管理预案，避免出现流动性风险和支付缺口。四是拓宽资金来源渠道，加大存款营销力度，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足，并按季开展流动性压力测试和情景分析，确保流动性处于合理水平。

报告期末，流动性比例54.85%，高于监管标准29.84个百分点。

三、市场风险

报告期内，我社目前的主要利润来源仍是存贷款利差，因此面临的市场风险主要是利率风险和行业风险。当前，市场风险的主要管理手段为关注生息资产和付息负债的期限结构、利率敏感性缺口和利率风险敏感度的变化。**一是**成立贷款利率定价管理委员会，办公室设在业务管理部，负责牵头组织全社贷款利率管理工作，以理性、有序、有利竞争的贷款利率定价目标，在权限范围内合理确定和执行贷款利率，合理匹配地方经济发展与贷款业务发展关系，降低贷款利率市场风险。**二是**进一步优化存款结构，加大活期存款、对公存款营销力度，在扩大市场份额的同时逐步优化存款结构，确保存款加权利率运行在合理区间，降低本社财务成本压力。**三是**加强资金业务授信管理，建立健全资金业务授信管理政策、操作流程和业务授权制度，加强资金业务内部风险管理定期对资金业务开展自查，确保系统、人员、制度的相对独立，资金业务经营活动的合法合规性，寻找安全与收益间的平衡点，最大限度降低资金业务市场风险。

1. 操作风险

报告期内，本社十分重视操作风险控制，采取不同的方式防范操作风险，逐步构建防范操作风险的长效机制。一是加强内控制度建设，坚持内控在前，制度先行，完善相关制度办法，进一步建立健全内部流程控制制度，切实把流程控制融入每个岗位、每个环节。二是加大员工异常行为排查力度，实行按季进行排查，抽查员工考勤记录、业务流水及监控录像等，重点排查行为异常员工动态。三是强化内审部门职能作用，稽核审计部门对业务经营的真实性、合法合规性稽核监督实现了机构、业务、人员、时点全覆盖，对检查发现的问题严查重处。四是强化培训引导，采取业余自学、请进来、走出去等方式，加强干部员工学习培训，不断提高员工的综合素质，防范道德风险，严禁违规办理业务，基本上实现对各业务环节风险提示，引导员工规范操作行为，切实防范各类操作风险和违规违纪违法案件的发生。通过开展业务合规风险突击检查、信贷业务案件风险专项排查、信贷领域违规行为专项治理、员工账户排查等整治活动，不断引导员工规范操作行为，切实防范各类操作风险和违规违纪违法案件的发生。

五、其他风险状况

**1.声誉风险。**我社通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，主动、有效地防范声誉风险及应对声誉风险事件，以建立和维护我社的良好形象。报告期内，认真贯彻落实监管部门及省联社有关声誉风险管理工作规范和要求，积极主动履职尽责，风险防范意识和管理水平持续提升，声誉风险总体管控得当。

**2.战略风险。**根据《省联社战略转型指导意见》要求，结合江口县经济发展特点及我社经营发展实际，制定了5年发展规划。以转型升级为核心主线,以提高发展质量和效益为首要目标,坚持变革、创新、发展之路,坚持支农、支小、支散的市场定位,培育专业化、集约化、多元化的综合金融经营战略。

**3.合规风险。**制定《合规管理制度》，明确了识别、评估、监测合规风险，通过合规文化建设和合规理念的渗透，增强全员合规经营意识，按照合规创造价值、合规防控风险、合规保障发展的整体目标，多措并举，构建全面严密、运行有效的合规风险管理体系，将合规工作贯穿于整个业务经营发展过程中，主动避免我社因未遵循法律法规及监管规定可能遭受法律制裁、重大财务损失或声誉损失的情况。

**4.信息科技风险。**设立信息科技管理委员会，下设信息安全领导小组；设立业务连续性管理委员会，下设信息科技突发事件应急处置领导小组，对我社科技工作进行全面管理。制定科技信息相关制度，构建我社信息科技风险管理制度体系。

**5.外包风险。**根据审慎经营原则确定外包战略发展规划，对涉及战略管理、核心管理、风险管理、内部审计以及其他有关信息科技核心竞争力的职能不进行外包，授信审查、风险控制等核心业务未进行外包。我社将武装押运、监控维保、驾驶员、大楼后勤服务等进行外包。制定严格的外包管理规范，不断完善外包准入管理、安全管理、服务监控评价管理及服务连续性管理流程，加强合同管理，准确表述双方责任义务，防范法律风险，针对外包活动定期进行专项评估，主动识别外包风险，采取有效控制措施将风险损失控制在适当水平。

**6.洗钱风险。**持续完善预防洗钱风险工作机制，通过深入推进洗钱风险自评估工作，全面降低洗钱威胁；上线省联社反洗钱新系统，通过优化可疑监控规则的模型，提高监控的有效性和全面性,有效保障反洗钱工作的有序开展**。**

**7.金融消费者权益保护。**我社持续探索构建可持续、覆盖广的消费者权益保护体系，全面提升服务质量，切实维护金融消费者合法权益。一是加强内部员工金融消费者权益保护知识培训，2024年7月18日开展金融消费者权益保护培训，本次培训共有联社高管、相关业务部门人员、各网点主任、会计运营主管、柜员及部分客户经理共计60余人参加，不断提高消费者权益保护工作人员的业务水平和实务技能；二是开展金融知识教育宣传，上下联动，高管主动带头，组成宣教队伍宣贯金融知识，同时利用网点自身的厅堂优势及时对办理业务的客户进行现场业务解释、答复、讲解、宣传；利用“公众教育区”专栏摆放的各种金融书籍、悬挂的展板、公示的服务流程以及滚动播放的电视宣传片等随时开展宣传。与此同时，我社紧紧围绕各项业务发展的需要，主动出击，联合有关单位和部门走出去开展重点业务和金融知识宣传，突出重点内容、关注重点对象，为不同群众开展了宣传，先后开展了2024年春节期间金融知识宣传、3·15消费者权益保护教育宣传、金融知识万里行、5·15打击和防范经济犯罪宣传日、金融集中宣传月、金融标准，为民利企、防范非法集资宣传、扫黑除恶等主题宣讲活动。三是积极处理投诉情况，我社辖内各网点营业厅、自助区域均悬挂96688客服电话号码，在醒目位置公布受理金融消费者投诉的专门电话与投诉处理流程等事项，96688客服热线全天（7\*24小时）按规定受理消费者投诉。同时我社积极处理咨询类电话，在收到咨询类电话后，迅速明确专人负责，妥善处理客户诉求，避免投诉发生。

## 第五章公司治理信息

## 一、公司治理的概况

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》等相关法律法规，结合实际，不断完善治理结构。本社股东大会、理事会、监事会及经营管理层按《江口县农村信用合作联社章程》规定，依法独立运作，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

股东大会由理事会召集，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《江口县农村信用合作联社章程》的规定。股东大会依法行使职权，审议并通过理事会工作报告、监事会工作报告、年度信息披露报告等决议，审议批准本社的年度业务经营计划、决算方案、利润分配方案等。

理事会按照《中华人民共和国商业银行法》和国家金融监督管理总局等有关法律法规的要求，致力于健全本社法人治理制度，完善法人治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议。不断提高理事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作细则开展工作，充分调动和发挥经营管理层的积极性。

监事会按照法律法规及本行章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本社经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

高级管理层执行理事会授权下的主任负责制，忠实执行理事会的决议，自觉接受监事会的监督，向理事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向理事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成了理事会年初下达的各项经营目标任务。

## 理事、监事、高级管理人员和员工情况

本社于2024年6月29日分别召开了2024年度社员股东代表大会、第三届理事会第一次会议、第三届监事会第一次会议，选举了第三届理事会理事、第三届监事会监事，聘任了主任及其他高级管理人员。

**（一）理事会构成**

本社理事会成员由15名理事调整为9名理事组成。其中：职工理事3名，外部理事6名，无独立理事，理事基本情况如下：

吴猛（继任人选）：男，苗族，籍贯贵州印江，1975年9月出生，中共党员，大学学历，现任江口县农村信用合作联社党委书记、理事长。

张羽高（继任人选）：男，土家族，籍贯贵州印江，1980年7月出生，中共党员，大学学历，现任江口县农村信用合作联社理事、副理事长、主任。

吴宪坤（继任人选）：男，苗族，籍贯贵州松桃，1977年3月出生，中共党员，大学学历，现任江口县农村信用合作联社理事、副主任。

颜加学（继任人选）：男，苗族，籍贯贵州江口，1968年12月出生，中共党员，大专学历，江口县农村信用合作联社第二届理事会理事、贵州江口梵旅石化加油站法人代表。

杨林（继任人选）：男，土家族，籍贯贵州江口，1975年3月出生，中共党员，中专学历，江口县农村信用合作联社第二届理事会理事、江口县天元房地产开发有限公司法人代表。

郑晓峰：男，汉族，籍贯贵州江口，1971年3月出生，大专学历，现任贵州江口净园春茶业有限董事长、总经理。

陈立：女，汉族，籍贯贵州江口，1981年5月出生，大学学历，现任贵州江口祥宇实业有限公司法定代表人、总经理。

杨慧：女，土家族，籍贯贵州江口，1985年5月出生，大专学历，现任云舍村委会副主任。

张佳：男，土家族，籍贯贵州江口，1986年1月出生，大学学历，现任贵州省江口县梵园农业综合开发有限责任公司总经理。

1. **监事会构成**

报告期内，本社监事会由9名监事组成。其中：职工监事3名，股东监事6名，监事基本情况如下：

杨政山（继任人选），男，侗族，1969年8月出生，籍贯贵州铜仁人，党员，大学学历，现任江口县农村信用合作联社党委委员、纪委书记、监事长。

陈玲芳，女，汉族，籍贯重庆巫山，1986年8月出生，中共党员，大学学历，现任江口县农村信用合作联社稽核审计部负责人。

吴宜飞，男，苗族，籍贯贵州江口，1986年11月出生，中共党员，大学学历，现任江口县农村信用合作联社风险管理部副经理、资产保全清收部负责人。

曾雪林：男，汉族，籍贯贵州江口，1981年2月出生，中共党员，大专学历，现任凯德街道朝阳社区支部书记、居委会主任。

甘维：男，汉族，籍贯贵州江口，1989年8月出生，大专学历，现经营江口县阿甘商贸有限公司、江口县花样年华溜冰俱乐部。

舒继学：男，汉族，籍贯贵州江口，1958年4月出生，中共党员，高中学历，现任镇江社区支部书记、居委会主任。

万华群：男，汉族，籍贯贵州江口，1984年11月出生，中共预备党员，大专学历，现任万民村村委会副主任。

杨明生：男，土家族，籍贯贵州江口，1987年3月出生，中共党员，大专学历，现任坝盘镇高墙村党支部书记、村委会主任。

姚友平：男，侗族，籍贯贵州江口，1980年9月出生，中共党员，高中学历，现任民和镇大塘村党支部书记、村委会主任。

**（三）高级管理人员**

报告期内，本社高级管理层由主任1人，副主任3人，风险总监1人组成，本报告期内无变化，具体负责本社理事会决策的执行落实和业务经营管理。杨政同志于2024年11月调离。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 职务 | 学历学位 | 出生时间 | 从何时起担任该职务 |
| 1 | 张羽高 | 党委副书记、副理事长、主任 | 本科 | 1980年7月 | 2020年08月 |
| 2 | 吴宪坤 | 党委委员、副主任 | 本科 | 1977年03月 | 2013年03月 |
| 3 | 杨政 | 党委委员、副主任 | 本科 | 1983年08月 | 2020年06月 |
| 4 | 陈云飞 | 党委委员、副主任 | 本科 | 1973年02月 | 2020年06月 |
| 5 | 龚浩 | 党委委员、风险总监 | 本科 | 1978年12月 | 2020年06月 |

**（四）员工情况**

报告期末，我社共有员工194人，其中：内退9人。

本社职工结构情况为：

1.员工按岗位分布：高级管理人员6人，其中：理事长1人，主任1人，监事长1人，副行长2人，风险总监1人；机关职能部门60人；营业机构119人。

2.结构及年龄情况：目前我社男性员工112人，占总员工数的57%；女性员工82人，占总员工数的42%。

3.学历情况：研究生1人，大学本科150人，大学专科39人，中专4人；中级职称19人.

三、股东大会、理事会、监事会召开情况

**（一）股东大会召开情况**

2024年6月29日，江口农信联社第三届社员大会第一次会议在三楼会议室召开，应到社员代表51人，实到社员代表49人，会议由联社党委书记、理事长吴猛主持。经股东大会表决,赞成49票，弃权0票，反对0票，全票审议并通过了《江口农信联社社员（股东）代表资格审查报告》《关于江口农信联社2024年社员（股东）代表大会主席团建议名单》《江口农信联社第三届社员（股东）代表大会议程》《关于江口农信联社2024年社员（股东）代表大会计票人、监票人和唱票人建议名单》《江口农信联社第三届社员（股东）代表大会议事规则》《江口农信联社理事会换届工作报告》《江口农信联社监事会换届工作报告》《江口农信联社监事会关于对理事会及理事2023年度履职情况的评价报告》《江口农信联社监事会关于对高级管理层及成员2023年度履职情况的评价报告》《江口农信联社监事会关于对监事2023年度履职情况的评价报告》《江口农信联社第三届理事会理事选举办法》《江口农信联社第三届监事会监事选举办法》《关于确认杨政山、陈玲芳、吴宜飞为江口农信联社第三届监事会职工监事的提案》《关于选举江口农信联社第三届理事会理事的提案》《关于选举江口农信联社第三届监事会非职工监事的提案》《江口农信联社章程（2024年版）修订案》《江口农信联社2023年度预算执行情况及2024年度预算方案》《江口农信联社2023年度利润分配方案》《江口农信联社2023年度股金红利分配方案》，选举第三届理事会成员、监事会非职工监事成员等议案。

2024年12月26日，2024年度临时社员（股东）代表大会在三楼会议室召开，应到社员代表51人，实到社员代表45人，会议由联社党委书记、理事长吴猛主持。经股东大会表决,赞成45票，弃权0票，反对0票，审议并通过了《江口农信联社2023年度关联交易管理情况报告》；《关于收购江口长征村镇银行有限责任公司部分股权的方案的议案》；《江口农信联社薪酬分配管理办法》，并形成决议。

**（二）理事会召开情况**

2024年3月28日，江口农信联社第二届理事会第五十三次会议在三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会12人，会议由理事长吴猛主持。经理事会表决,赞成12票，弃权0票，反对0票，审议并通过了《江口农信联社关于2023年第四季度关联交易管理情况报告》《江口农信联社部门设置及职责》《江口农信联社基建管理办法》并形成决议。

2024年4月26日，江口联社第二届理事会第五十四次会议在三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会11人，会议由理事长吴猛主持。经理事会表决,赞成11票，弃权0票，反对0票，审议并通过了《理事会对理事长授权方案》《理事会对经营层授权方案》、2024年第一季度关联交易管理情况报告、《江口县农村信用合作联社2023年度信息披露报告》,并形成决议。

2024年5月29日，江口农信联社第二届理事会第五十五次会议在三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会12人，会议由理事长吴猛主持。经理事会表决,赞成12票，弃权0票，反对0票，审议并通过了会议审议了《江口县农村信用合作联社服务实体经济评估报告》《江口县农村信用合作联社2023年度内部控制管理评价报告》《江口县农村信用合作联社2023年第四季度经营风险分析报告》《江口县农村信用合作联社2023年度全面风险管理审计报告》《江口县农村信用合作联社2023年全面风险管理工作报告》《江口县农村信用合作联社2023年度反洗钱工作开展情况及2024年主要工作计划》《江口县农村信用合作联社2023年度金融消费者权益保护工作开展情及2024年主要工作计划》《江口县农村信用合作联社2023年案防工作总结及024年主要工作计划》《江口县农村信用合作联社2023年度内部资本充足评估报告》《提请召开2024年度社员（股东）大会的议案》《理事会工作报告》《经营层工作报告》《江口县农村信用合作联社理事会换届工作方案》《江口县农村信用合作联社第三届社员（股东）代表大会议事规则》《江口县农村信用合作联社第三届理事会理事选举办法》《理事会换届涉及理事候选人提名人选》,并形成决议。

2024年6月29日，江口农信联社第三届理事会第一次会议在三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会11人，会议由理事长吴猛主持。经理事会表决,赞成11票，弃权0票，反对0票，审议并通过了《江口农信联社第三届理事会理事长、副理事长选举办法（草案）的提案》《关于选举江口农信联社第三届理事会理事长、副理事长（草案）的提案》《江口农信联社第三届理事会各专门委员会等人员组成（草案）的提案》《关于聘任江口农信联社主任、理事会秘书（草案）的提案》《关于聘任江口农信联社副主任、风险总监及稽核审计部、合规管理部、财务管理部负责人（草案）的提案》《江口农信联社章程（2024年版）修订案》《江口农信联社2023年度预算执行情况及2024年度预算方案（草案）》《江口农信联社2023年度利润分配方案（草案）》《江口农信联社2023年度股金红利分配方案（草案）》《江口农信联社2024年发展战略规划方案（草案）》，并形成决议。

2024年9月30日，江口农信联社第三届理事会第二次会议在三楼会议室召开，应到会理事9人、实到会9人，会议由理事长吴猛主持。与会人员学习《中华人民共和国公司法》，听取经营层关于近期经营管理情况汇报。

2024年12月5日，江口农信联社第三届理事会第三次会议在三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会10人，会议由理事长吴猛主持。经理事会表决,赞成10票，弃权0票，反对0票，审议了《关于江口农信联社与中国长城资产管理股份有限公司贵州省分公司开展不良资产结构化交易模式批量转让工作方案（2024）的议案》,并形成决议。

2024年12月18日，江口农信联社第三届理事会第四次会议在三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会10人，会议由副理事长张羽高主持。经理事会表决,赞成10票，弃权0票，反对0票，会议审议了《江口农信联社关于收购江口长征村镇银行有限责任公司部分股权的方案》,并形成决议。

2024年12月20日，江口农信联社第三届理事会第五次会议在三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会11人，会议由副理事长张羽高主持。经理事会表决,赞成11票，弃权0票，反对0票，会议审议了《关于提请审议江口长征村镇银行股本金定价进行确认的请示》;《关于提请审议江口农信联社离职后福利及辞退福利会计政策变更账务处理的请示》;《关于提请审议江口农信联社前期差错账务调整事宜的请示》;《关于提请审议确认递延所得税资产核算进行账务调整的请示》,并形成决议。

2024年12月26日，江口农信联社第三届理事会第六次会议在三楼会议室召开，应到会理事15人、实到会11人，会议由副理事长张羽高主持。经理事会表决,赞成11票，弃权0票，反对0票，会议审议了《关于提请审议编制预算调整的议案》；《关于提请审议理事会战略决策管理办公室关于2024年战略规划执行情况的报告的议案》；《关于提请审议江口农信联社三季度经营风险情况报告的议案》；《关于提请审议江口农信联社全面风险管理办法的议案》；《关于提请审议江口农信联社风险偏好承诺书的议案》；《关于提请审议江口农信联社2024年第三季度关联交易管理情况报告（含名单）的议案》；《关于提请审议江口县农村信用合作联社基本薪酬管理办法的议案》；《关于提请审议江口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的议案》；《关于提请审议江口县农村信用合作联社薪酬分配管理办法的议案》；《关于提请审议江口县农村信用合作联社补充医疗保险实施细则的议案》；《关于提请审议江口县农村信用合作联社公务交通补贴管理实施细则的议案》；《关于提请审议采购工作服的的议案》；《关于提请审议联社办公楼业务用房装修项目质保金支付的的议案》；《关于提请审议江口农信联社组织架构优化及定岗定编定员方案的议案》；《关于提请审议江口农信联社2023年关联交易专项审计报告的议案》；《关于提请审议“委托型+保障型”的补充医疗保险采购立项的请示的议案》并形成决议。

**（三）监事会召开情况**

按照《江口县农村合作联社章程》规定，2024年第二届监事会共召开会议3次，第三届监事会共召开会议3次。

2024年3月28日，江口农信联社第二届监事会第50次会议在联社三楼会议室召开，应到监事9名，实到监事9名，会议由监事长杨政山主持。经参会监事表决，赞成9票、反对0票、弃权0票，会议审议了《江口农信联社关于2023年第四季度关联交易管理情况报告》《江口农信联社部门设置及职责》《江口农信联社基建管理办法》，并形成决议。

2024年4月26日，江口农信联社第二届监事会第51次会议在联社三楼会议室召开，应到监事9名，实到监事8名，会议由监事长杨政山主持。经参会监事表决，赞成8票、反对0票、弃权0票，会议审议了《江口县农村信用合作联社理事会对经营管理层授权书》《江口县农村信用合作联社理事会对理事长授权方案》《江口农信联社关于2024年第一季度关联交易管理情况报告》《江口农信联社信息披露报告》，并形成决议。

2024年5月29日，江口农信联社第二届监事会第52次会议在联社三楼会议室召开，应到监事9名，实到监事8名，会议由监事长杨政山主持。经参会监事表决，赞成8票、反对0票、弃权0票，会议审议了《江口县农村信用合作联社2023年度内部资本充足评估报告》《江口县农村信用合作联社2023年案防工作总结及2024年主要工作计划》《江口县农村信用合作联社2023年度金融消费者权益保护工作开展情及2024年主要工作计划》《江口县农村信用合作联社2023年度反洗钱工作开展情况及2024年主要工作计划》《江口县农村信用合作联社2023年第四季度经营风险分析报告》《江口县农村信用合作联社2023年全面风险管理工作报告》《江口县农村信用合作联社2023年度全面风险管理审计报告》《江口县农村信用合作联社2023年度内部控制管理评价报告》《江口县农村信用合作联社服务实体经济评估报告》《江口县农村信用合作联社2023年度经营层工作报告》《关于提请召开2024年度社员（股东）代表大会的议案》《江口县农村信用合作联社第二届理事会工作报告》《江口县农村信用合作联社理事会换届工作方案》《江口县农村信用合作联社第三届理事会理事选举办法》《关于提名江口县农村信用合作联社第三届理事会理事候选人名单的议案》《江口农信联社第三届社员（股东）代表大会议事规则（草案）》等议案，并形成决议。

2024年6月29日，江口农信联社第三届监事会第1次会议在联社三楼会议室召开，应到监事9名，实到监事9名，会议由监事长杨政山主持。经参会监事表决，赞成9票、反对0票、弃权0票，审议通过《江口农信联社第三届理事会理事长、副理事长选举办法（草案）的提案》《关于选举江口农信联社第三届理事会理事长、副理事长（草案）的提案》《江口农信联社第三届理事会各专门委员会等人员组成（草案）的提案》《关于聘任江口农信联社主任、理事会秘书（草案）的提案》《关于聘任江口农信联社副主任、风险总监及稽核审计部、合规管理部、财务管理部负责人（草案）的提案》《江口农信联社章程（2024年版）修订案》《江口农信联社2023年度预算执行情况及2024年度预算方案（草案）》《江口农信联社2023年度利润分配方案（草案）》《江口农信联社2023年度股金红利分配方案（草案）》《江口农信联社2024年发展战略规划方案（草案）》等议案，并形成决议。

2024年9月29日，江口农信联社第三届监事会第2次会议以通讯方式召开，应到监事9名，实到监事9名，会议由稽核审计部经理陈玲芳主持。会议学习了《中华人民共和国公司法》；听取经营层关于近期经营管理情况汇报；听取2024年稽核审计部上半年工作总结汇报。

2024年12月26日，江口农信联社第三届监事会第3次会议在联社三楼会议室召开，应到监事9名，实到监事8名，会议由监事长杨政山主持。经参会监事表决，赞成8票、反对0票、弃权0票，会议听取2024年三季度稽核审计工作汇报；审议《关于提请审议编制预算调整的议案》；《关于提请审议理事会战略决策管理办公室关于2024年战略规划执行情况的报告的议案》；《关于提请审议江口农信联社三季度经营风险情况报告的议案》；《关于提请审议江口农信联社全面风险管理办法的议案》；《关于提请审议江口农信联社风险偏好承诺书的议案》；《关于提请审议江口农信联社2024年第三季度关联交易管理情况报告（含名单）的议案》；《关于提请审议江口县农村信用合作联社基本薪酬管理办法的议案》；《关于提请审议江口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的议案》；《关于提请审议江口县农村信用合作联社薪酬分配管理办法的议案》；《关于提请审议江口县农村信用合作联社补充医疗保险实施细则的议案》；《关于提请审议江口县农村信用合作联社公务交通补贴管理实施细则的议案》；《关于提请审议采购工作服的的议案》；《关于提请审议联社办公楼业务用房装修项目质保金支付的的议案》；《关于提请审议江口农信联社组织架构优化及定岗定编定员方案的议案》；《关于提请审议江口农信联社2023年关联交易专项审计报告的议案》；《关于提请审议“委托型+保障型”的补充医疗保险采购立项的请示的议案》，并形成决议。

四、内部控制和内部审计

**（一）内部控制情况**

1.内部控制的组织体系。

本社理事会和监事会高度重视内部控制建设，在理、监事会及其相关专门委员会会议中，通过审核全社风险报告、审阅管理层经营情况报告及相关制度、听取内部审计部门工作汇报、同业经验交流等多种方式，全面掌握本社内部控制状况并研究有关问题，向管理层提出指导性意见。

本社管理层按照条线管理原则，制定统一的业务管理办法和操作流程，按照前台业务拓展，中台服务支撑，后台监督保障的分离原则，整合部门和岗位设置，明确工作职责和履职标准，在授权范围内开展经营管理活动。认真落实理事会和监事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理和财务管理，不断强化内部控制制度的健全和执行力度，有效构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制。

2.内部控制的制度体系。

本社根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，在法人治理、人事劳资、信贷业务、资金业务、财务会计、资产风险、稽核审计、纪检监察和安全保卫等方面，已逐步建立起一套科学、严密的内部控制制度体系，基本覆盖到所有管理部门和营业机构的业务过程和操作环节，切实做到了业务发展、内控先行。

3.内部控制的评价体系。

本社监事会、合规管理部门、风险管理部门和稽核审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、联社组织结构、经营状况和市场环境变化等进行修订和完善，独立、客观地开展监督、评价和咨询活动。内部审计、监事会分别开展对内部控制的监督和评价，为业务稳健可持续发展提供了重要保障。

4.内部激励与约束机制。

根据中国银行业监督管理委员会《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）和省联社劳资分配指导意见，结合本行实际，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，强化了绩效薪酬受当期经营绩效和本社不良贷款率、资产利润率、资本充足率、拨备覆盖率、案件风险等审慎监管指标约束。高级管理人员绩效薪酬与年度经营结果挂钩，分别进行定量和定性考评，对高级管理人员不低于50%的绩效工资实行延期支付，对关键岗位人员不低于40%的绩效工资实行延期支付。本社2024年度计提薪酬总额5307.35万元，其中计提高管人员薪酬510.21万元，一般合同制员工薪酬4797.14万元。

**（二）本社内部审计情况**

本社的内部审计部门为稽核审计部报告期内本社内审部门按照银行业监管部门的监管和上级行业管理部门内审工作要求，2024年以来，累计开展专项检查17项、27次，经济责任审计5人次，审计网点17个，检查笔数6891笔，金额247489.74万元，发现违规笔数810笔，金额29183.31万元，已整改799笔，已整改金额29183.31万元，共对1名违规责任人进行了行政处分（行政开除1人）、对1名违规责任人进行了党纪处分（开除党籍1人），经济处罚118人次、处罚金额5.95万元，通报3人次；提醒谈话8人次；违规积分105人次。废止制度42个，修订制度42个，新建立制度26个。主要开展了新增贷款监督检查、全面风险管理审计、贷款减免审计、支付敏感审计、固定资产专项审计、数据治理专项审计、关联交易审计、不良信贷资产问责制度执行情况专项审计、征信业务专项审计、资金业务专项审计

信息科技风险管理全面审计、财务费用专项审计、外包业务专项审计、2023年度工资政策执行情况专项审计、季度非现场审计、经济责任审计方面等审计，并及时督促整改落实。通过各类专项审计，揭示了相关领域中存在的问题和薄弱环节，暴露了风险隐患，深刻分析了问题产生的根源，提出了切实可行的稽核意见及建议。通过稽核审计工作力度的不断加强和持续的问责处罚，违规问题逐年减少，员工合规意识不断提高，促进了内控管理水平提高。

五、组织架构和分支机构

**（一）本社组织架构**

报告期内，本社设股东大会、理事会、监事会、高级管理层。理事会下设战略决策委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬管理委员会、提名委员会、三农委员会、消费者保护权利委员会、信息科技管理委员会等9个专门委员会。监事会由9名监事组成，其中：职工监事3名，外部监事6名。高级管理层设主任1名，副主任3名，风险总监1名。

本社内设普惠金融部（业务发展部、乡村振兴部、绿色金融部、网络金融部、集中审批中心）、风险管理部（资产保全清收部）、财务管理部（资负管理部、资金同业部）、合规管理部（消费者权益保护部、反洗钱监测分析中心、法律事务部）、数据管理部（科技信息部）、运营服务部（运营管理部、事后监督预警中心、客户服务部）、综合保障部（行政办公室、安全保障部、工会办、远程监控值守中心）、党委办公室（理事会办公室、人力资源部、党委组织部、党委宣传部、团委）、纪律检查室、稽核审计部（监事会办公室）等10个部室。下辖营业部1个，官和信用社、桃映信用社、怒溪信用社、闵孝信用社、太平信用社、德旺信用社、民和信用社、坝盘信用社、梵净山信用社等9个信用社，张屯分社、滨江分社、凯德分社、城中分社、双江分社、三星分社、黑湾河分社等7个分社。

**（二）分支机构情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 机构名称 | 营业住所 | 负责人 | 开业时间 | 联系电话 |
| 1 | 营业部 | 江口县双江街道磨湾坝上 | 杨毅 | 2005年10月19日 | 0856-6622959 |
| 2 | 官和信用社 | 江口县官和街上 | 姜博文 | 2005年10月19日 | 0856-6850010 |
| 3 | 桃映信用社 | 江口县桃映镇桃映街上 | 冷媚 | 2005年10月19日 | 0856-6821069 |
| 4 | 怒溪信用社 | 江口县怒溪镇街上 | 方礼鸿 | 2005年10月19日 | 0856-6830006 |
| 5 | 闵孝信用社 | 江口县闵孝镇哨上 | 杨林 | 2005年10月19日 | 0856-6760111 |
| 6 | 太平信用社 | 江口县太平镇街上 | 张兴涛 | 2005年10月19日 | 0856-6730017 |
| 7 | 德旺信用社 | 江口县德旺乡街上 | 黄冬苗 | 2005年10月19日 | 0856-6751003 |
| 8 | 民和信用社 | 江口县民和镇街上 | 杨胜贵 | 2005年10月19日 | 0856-6841013 |
| 9 | 坝盘信用社 | 江口县坝盘镇街上 | 刘会 | 2005年10月19日 | 0856-6741038 |
| 10 | 梵净山信用社 | 江口县双江街道办事处商业街 | 李建红 | 2014年5月5日 | 0856-6825007 |
| 11 | 张屯分社 | 江口县坝盘镇张屯街上 | 张辉 | 2005年10月19日 | 0856-6743180 |
| 12 | 滨江分社 | 江口县双江街道滨江片区2号楼 | 吴燕 | 2005年10月19日 | 0856-6621154 |
| 13 | 凯德分社 | 江口县凯德街道办事处谢家坝 | 黄五明 | 2005年10月19日 | 0856-6852472 |
| 14 | 城中分社 | 江口县双江街道象狮大道天域家园 | 李玲 | 2005年10月19日 | 0856-6621151 |
| 15 | 双江分社 | 江口县双江街道商业街 | 杨琴 | 2005年10月19日 | 0856-6624277 |
| 16 | 三星分社 | 江口县双江街道三星西路 | 王庆华 | 2005年10月19日 | 0856-6620393 |
| 17 | 黑湾河分社 | 江口县太平镇黑湾河 | 张兴涛 | 2005年10月19日 | 0856-6743180 |

## 其他需要说明的重大事项

2024年12月26日召开江口农信联社第三届社员代表大会，经会议表决，一致同意投资入股江口长征村镇银行有限责任公司，按每股1元受让茅台农村商业银行全部股份既2345万股，折算成人民币为2345万元，持股比例为67%。

附件：江口县农村信用合作联社2024年度审计报告

江口县农村信用合作联社2025年4月21日