

六枝特区农村信用合作联社

（2024年度）

六枝特区农村信用合作联社

2024年度信息披露报告

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》《六枝特区农村信用合作联社公司章程》等法律法规、部门规章及其他规范性文件有关规定，现向社会公众发布六枝农信联社2024年度信息披露报告。

第一章 重要提示

六枝农信联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。

本报告经2025年4月29日第四届社员代表大会第二次会议审议通过。

信息披露渠道：

1.官方网站：https://www.gznxbank.com/

2.地点：各营业网点

3.年度报告备置地点：社员代表大会办公室

第二章 六枝农信联社基本情况

注册名称：六枝特区农村信用合作联社

法定代表人：任溪泉

成立时间：1999年05月04日

注册资本：9478.35万元

注册地址：贵州省六盘水市六枝特区平寨镇矿业北路

法人营业执照注册号：915202032147220849

金融许可证机构编码：E0077S352020001

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。吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债劵；买卖政府债劵、金融债劵；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

客户服务及投诉电话：0858-5311919、96688

主要股东及其持股情况：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 持股金额（元） | 占总股本比例（%） | 备注 |
| 1 | 六枝特区和兴农资有限公司 | 4829466.69 | 5.10  | 持股百分之五以上 |
| 2 | 贵州酬诚农资有限公司 | 1960918.24 | 2.07  | 向六枝农信联社派驻理事 |
| 3 | 六枝特区荣欣房地产开发有限公司 | 1212439.61 | 1.28  | 向六枝农信联社派驻监事 |

六枝特区农村信用合作联社各营业网点营业地址：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 机构名称 | 机构地址 |
| 1 | 六枝特区农村信用合作联社营业部 | 贵州省六盘水市六枝特区平寨镇矿业北路 |
| 2 | 六枝特区农村信用合作联社滨河信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区南环路东段（滨河万博1期）9幢1至4层 |
| 3 | 六枝特区农村信用合作联社平寨信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区平寨镇健康路 |
| 4 | 六枝特区农村信用合作联社平寨第一信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区夜郎大厦一楼 |
| 5 | 六枝特区农村信用合作联社郎岱信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区郎岱镇 |
| 6 | 六枝特区农村信用合作联社六枝信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区六枝街上黄家桥桥头 |
| 7 | 六枝特区农村信用合作联社交通路信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区交通西路 |
| 8 | 六枝特区农村信用合作联社木岗信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区木岗镇廉租房小区B区五号楼门面 |
| 9 | 六枝特区农村信用合作联社落别信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区落别街上 |
| 10 | 六枝特区农村信用合作联社云盘信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区云桥路 |
| 11 | 六枝特区农村信用合作联社人民路信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区人民路30号1-4号门面 |
| 12 | 六枝特区农村信用合作联社岩脚信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区岩脚镇新城大道 |
| 13 | 六枝特区农村信用合作联社龙场信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区龙场乡繁华盛世商贸城 |
| 14 | 六枝特区农村信用合作联社新场信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区新场乡 |
| 15 | 六枝特区农村信用合作联社中寨信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区中寨乡 |
| 16 | 六枝特区农村信用合作联社毛口信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区毛口乡街上 |
| 17 | 六枝特区农村信用合作联社堕却信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区堕却街上 |
| 18 | 六枝特区农村信用合作联社建设路信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区建设北路 |
| 19 | 六枝特区农村信用合作联社团结路信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区平寨镇团结路（连城国际小区入口处） |
| 20 | 六枝特区农村信用合作联社牛场信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区牛场乡街上 |
| 21 | 六枝特区农村信用合作联社南环路信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区南环路（春江花园小区入口） |
| 22 | 六枝特区农村信用合作联社梭戛信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区梭戛街上 |
| 23 | 六枝特区农村信用合作联社新华信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区新华乡街上 |
| 24 | 六枝特区农村信用合作联社月亮河信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区月亮河街上（月亮河乡政府左侧） |
| 25 | 六枝特区农村信用合作联社新窑信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区新窑乡那玉村街上 |
| 26 | 六枝特区农村信用合作联社关寨信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区关寨镇箐口街上 |
| 27 | 六枝特区农村信用合作联社洒志信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区洒志街上 |
| 28 | 六枝特区农村信用合作联社郎岱园区信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区郎岱镇街上 |
| 29 | 六枝特区农村信用合作联社折溪信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区原折溪乡政府办公楼旁 |
| 30 | 六枝特区农村信用合作联社大用信用社 | 贵州省六盘水市六枝特区大用镇街上 |

第三章 财务会计报告

2024年度，主要经营指标情况见资产负债表、损益表、现金流量表（已经贵州黔正合会计师事务所审核）、会计报表附注。

一、会计报表

（一）财务报表的编制基础

六枝农信联社财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则-基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

（二）重要会计政策和会计估计

1.会计年度。六枝农信联社的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2.记账本位币。六枝农信联社记账本位币为人民币。

3.记账原则和计价基础。以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

4.贷款种类和范围。

（1）短期及中长期贷款的分类依据

按贷款发放期限长短确定。凡贷款期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款，贷款期限在1年以上至5年(含5年)的贷款作为中期贷款，贷款期限在5年以上的贷款作为长期贷款。

（2）贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失，其中：次级、可疑和损失合称为不良贷款。

正常类贷款的划分依据。指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的作为正常类贷款。

关注类贷款的划分依据。指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的作为关注类贷款。

次级类贷款的划分依据。指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的作为次级类贷款。

可疑类贷款的划分依据。指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的作为可疑类贷款。

损失类贷款的划分依据。指在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的作为损失类贷款。

5.固定资产计价和折旧方法。

固定资产是指用于生产经营、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度，单位价值在2,000.00元（含）以上的有形资产，且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

| **项 目** | **预计使用年限** | **预计残值率** | **折旧率** |
| --- | --- | --- | --- |
| 房屋及建筑物 | 40 | 5% | 2.375% |
| 办公家具 | 5 | 3% | 19.40% |
| 交通工具 | 4 | 3% | 24.25% |
| 机器设备 | 3 | 3% | 32.33% |
| 电子设备 | 3 | 3% | 32.33% |

6.在建工程核算方法。

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

7.无形资产及递延资产的计价及摊销。

六枝农信联社无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

8.投资性房地产的确认和计量。

（1）确认。投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：已出租的土地使用权；持有并准备增值后转让的土地使用权；出租的建筑物；六枝农信联社投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

（2）计量

初始计量。投资性房地产按照成本进行初始计量。外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

后续计量。六枝农信联社采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

六枝农信联社有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

六枝农信联社期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备，减值准备一经计提，不予转回。

9.资产减值准备的核算方法。

对全部风险资产按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规[2022]10号）以及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社金融资产减值操作规程的通知》（黔农信办发〔2021〕209号）规定，在每季末月最后一日，根据实际情况选择前一日数据或当日数据为基础计提减值准备，对减值计量范围内的金融资产逐笔进行阶段划分并进行减值计量，具体标准如下：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融资产，按相当于该资产未来12个月内预期信用损失金额来计量减值准备；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

阶段三：自初始确认后已发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

10.利息收入确认原则。

贷款按照合同利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期90天（含90天）后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期90天后仍未收到的，或者在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时,确认为收到当期的利息收入。

11.利息支出确认原则。

活期存款按日计提应付利息，按季支付利息，结息日为每季末20日，存款人申请销户时，结清自上一结息日至销户日期间的应付存款利息；定期存款按日计提应付利息，到期支付利息，部分或全部提前支取时，冲部分或全部支取部分按定期利率计提的利息，再按活期利率结清应付存款利息。

12.所得税的会计处理方法。六枝农信联社按应付税款法核算企业所得税。

13.会计政策及会计估计变更。

报告期内会计政策变动情况：

（一）变更前的会计政策。依据《金融企业会计制度》（〔2001年〕49号，已于2011年财政部62号令废止）第十三条，应计贷款和非应计贷款分别核算。非应计贷款是指贷款本金或利息逾期90天没有收回的贷款。应计贷款是指非应计贷款以外的贷款。当贷款的本金或利息逾期90天时，应单独核算。当应计贷款转为非应计贷款时，应将已入账的利息收入和应收利息予以冲销。从应计贷款转为非应计贷款后，在收到该笔贷款的还款时，首先应冲减本金；本金全部收回后，再收到的还款则确认为当期利息收入。

（二）变更后的会计政策。依据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》第三十九条 企业应当按照实际利率法确认利息收入。利息收入应当根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：1.对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，企业应当自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。2.对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，企业应当在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。企业按照上述规定对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），企业应当转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

报告期内无会计估计变更。

14.会计差错更正。

本年度发生会计差错更正的事项，通过“以前年度损益调整”科目核算。

（1）调整以前年度利得6186854.37元，主要为确认2023年信贷资产减值准备递延所得税资产6186854.37元。

（2）调整以前年度损失123656348.1元，主要为2023年度企业所得税汇算清缴补缴企业所得税1737942.74元；补缴2021年度至2023年度各项税款6148525.19元；调整截止2023年及以前年度应确认的贷款减值准备及应付利息递延所得税40250956.27元；落实资本新规压实资本质量计提贷款减值准备30000000元；向贵州省农村信用社分摊2024年4季度服务费178923.90元；根据黔农信计财〔2024〕33号文件规范离职后福利会计核算，调整离职后福利32770000元，调整辞退福利12570000元。

（三）会计报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指2024年01月01日，“期末”系指2024年12月31日，“本年”系指2024年度，“上年”系指2023年度。

1.现金及存放中央银行款项

| **项 目** | **年初余额** | **期末余额** |
| --- | --- | --- |
| 现金 | 50,561,164.51 | 68,469,014.63 |
| 准备金存款 | 1,646,595,858.26 | 479,998,979.39 |
| 缴存财政性存款 | 5,904,000.00 | 350,000.00 |
| **合 计** | **1,703,061,022.77** | **548,817,994.02** |

说明:2024年12月31日，六枝农信联社适用的人民币存款准备金缴存比率为5.00%，六枝农信联社按规定向中国人民银行已足额缴存一般存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

2.存放同业款项

| **项 目** |  **年初余额**  |  **期末余额**  |
| --- | --- | --- |
| **存放同业款项** |  **1,308,000,000.00**  |  **470,000,000.00**  |
| 其中：存放银行业存款类金融机构活期款项 |  |  |
|  存放银行业存款类金融机构定期款项 |  1,308,000,000.00  |  320,000,000.00  |
|  存放银行业存款类金融机构活期款项（投融资性） |  |  150,000,000.00  |
|  持有同业存单 |  |  |
| **存放系统内款项** |  **86,986,053.35**  |  **198,208,358.57**  |
| 其中：存放省联社清算资金 |  86,986,053.35  |  198,208,358.57  |
|  存放省联社期限管理资金 |  |  |
| 减：存放同业坏账准备 |  374,011.65  |  49,269.19  |
| 加：存放款项应计利息 |  6,287,953.59  |  3,105,861.12  |
| **存放同业款项净额** |  **1,400,899,995.29**  |  **671,264,950.50**  |

2.1存放银行业存款类金融机构定期款项明细

|  |  |
| --- | --- |
| **存放银行名称** | **金额** |
| 中国民生银行股份有限公司贵阳分行 | 80,000,000.00  |
| 中国光大银行股份有限公司贵阳分行 | 40,000,000.00  |
| 中信银行股份有限公司贵阳分行 | 100,000,000.00  |
| 中国农业发展银行贵州省分行 | 100,000,000.00 |
| **合计** | **320,000,000.00**  |

2.2存放银行业存款类金融机构活期款项（投融资性）

|  |  |
| --- | --- |
| **存放银行名称** | **金额** |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司六枝特区支行 |  150,000,000.00  |
| **合计** | **150,000,000.00** |

3.发放贷款和垫款

（1）按结构分类：

| **项 目** | **年初余额** | **期末余额** |
| --- | --- | --- |
| 农户贷款 |  3,883,847,660.81  | 4,122,802,611.13 |
| 涉农经济组织贷款 |  14,972,589.58  | 3,0241,829.27  |
| 涉农企业贷款 |  564,221,395.92  | 560,281,553.63 |
| 非农贷款 |  1,558,435,250.39  | 1,637,763,916.97  |
| **贷款及垫款总额** |  **6,021,476,896.70**  | **6,351,089,911.00**  |
| 减：贷款损失准备 |  307,846,139.66  | 341,123,728.42 |
| 加：贷款应计利息 |  11,687,275.98  | 10,870,191.19 |
| **贷款及垫款净额** |  **5,725,318,033.02**  | **6,020,836,373.77** |

1. 按行业分类：

| **项 目** | **年初余额** | **期末余额** |
| --- | --- | --- |
|  | **余额（万元）** | **占比%** | **余额（万元）** | **占比%** |
| 农、林、牧、渔业 | 207,638.57 | 34.48% | 196,129.11 | 30.88% |
| 采矿业 | 1,876.83 | 0.31% | 1,754.81 | 0.28% |
| 制造业 | 17,736.14 | 2.95% | 19,814.51 | 3.12% |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 5,064.87 | 0.84% | 4,709.81 | 0.74% |
| 建筑业 | 18,672.21 | 3.10% | 19,012.02 | 2.99% |
| 批发和零售业 | 93,863.63 | 15.59% | 106,166.12 | 16.72% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 13,103.72 | 2.18% | 12,978.77 | 2.04% |
| 住宿和餐饮业 | 22,387.22 | 3.72% | 26,593.61 | 4.19% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 339.41 | 0.06% | 505.75 | 0.08% |
| 房地产业 | 6,605.57 | 1.10% | 5,772.74 | 0.91% |
| 租赁和商务服务业 | 5,581.76 | 0.93% | 6,769.11 | 1.07% |
| 科学研究和技术服务业 | 485 | 0.08% | 496.4 | 0.08% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 3,051.89 | 0.51% | 3,056.67 | 0.48% |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 12,603.71 | 2.09% | 15,633.12 | 2.46% |
| 教育 | 2,649.34 | 0.44% | 2,431.91 | 0.38% |
| 卫生、社会工作 | 2,012.15 | 0.33% | 6,902.44 | 1.09% |
| 文化、体育和娱乐业 | 5,191.58 | 0.86% | 4,940.41 | 0.78% |
| 个人贷款 | 183,284.09 | 30.44% | 201,441.68 | 31.72% |
| **贷款及垫款总额** | **602,147.69** | **100.00%** | **635,108.99** | **100.00%** |
| 减：贷款损失准备 | 30,784.61 |   | 34,112.37 |   |
| 加：贷款应计利息 | 1,168.73 |  | 1,087.02 |  |
| **贷款及垫款净额** | **572,531.81** |   | **602,083.64** |   |

（3）按担保方式分类：

| **项 目** | **年初余额** | **期末余额** |
| --- | --- | --- |
| 信用贷款 | 4,928,927,404.42 | 5,294,006,118.72 |
| 保证贷款 | 353,807,478.66 | 354,844,667.31 |
| 抵押贷款 | 684,588,143.82 | 633,288,313.76 |
| 质押贷款 | 54,153,869.80 | 68,950,811.21 |
| **贷款及垫款总额** | **6,021,476,896.70** | **6,351,089,911.00** |
| 减：贷款损失准备 | 307,846,139.66 | 341,123,728.42 |
| 加：贷款应计利息 | 11,687,275.98 | 10,870,191.19 |
| **贷款及垫款净额** | **5,725,318,033.02** | **6,020,836,373.77** |

（4）贷款五级分类：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **五级分类** | **年初余额（万元）** | **期末余额（万元）** |
| 正常类 | 549,791.35 | 572,748.38 |
| 关注类 | 35,897.69 | 45,384.15 |
| 次级类 | 8,431.57 | 7,224.24 |
| 可疑类 | 8,027.09 | 9,752.22 |
| 损失类 |  -  | 0 |
| **贷款及垫款总额** | **602,147.69** | **635,108.99** |
| 减：贷款损失准备 | 30,784.61 | 34,112.37 |
| 加：贷款应计利息 | 1,168.73 | 1,087.02 |
| **贷款及垫款净额** | **572,531.81** | **602,083.64** |

(5)贷款质量:

2024年末，各项贷款余额635,108.99万元，比年初增加32,961.30万元。不良贷款余额（按五级分类）16,976.46 万元，比年初增加517.80万元，不良贷款占比2.67%，比年初下降0.06个百分点。

4.贷款损失准备

| **项 目** | **年初余额（万元）** | **期末余额（万元）** |
| --- | --- | --- |
| 年初余额 |  25,622.43  |  30,784.61  |
| 加：本年计提 |  11,214.29  |  11,965.87  |
| 加：本年其他转入 |  |  |
| 减：本年转出 |  |  |
| 减：本年核销 |  9,957.55  |  9,740.76  |
| 加：本年转回 |  905.44  |  1,102.65  |
| 加：其他变化 |  3,000.00  |  |
| **期末余额** | **30,784.61** | **34,112.37** |

5.债权投资

|  **项目** |  **年初余额** |  **期末余额** |
| --- | --- | --- |
| **债权投资同业存单** |  | **1,693,984,858.59** |
| 债权投资同业存单成本 |  | 1,700,000,000.00 |
| 债权投资同业存单利息调整 |  | -6,015,141.41 |
| **债权投资国家债券** | **399,805,300.00** | **199,879,607.71** |
| 债权投资国家债券成本 | 400,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 加：债权投资国家债券利息调整 | -194,700.00 | -120,392.29 |
| **债权投资政策性银行债券** | **30,123,000.00** |  |
| 债权投资政策性银行债券成本 | 30,000,000.00 |  |
| 加：债权投资政策性银行债券利息调整 | 123,000.00 |  |
| **债权投资合计** | **429,928,300.00** | **1,893,864,466.30** |
| 加：债权投资应计利息 | 7,406,915.07 | 3,640,230.85 |
| 减：债权投资减值准备 |  | 504168.08 |
|  **债权投资账面价值** | **437,335,215.07** | **1,897,000,529.07** |

6.其他债权投资

|  **项 目** |  **年初余额** |  **期末余额** |
| --- | --- | --- |
| **其他债权投资国家债券** |  |  **284,967,280.00**  |
| 其他债权投资国家债券成本 |  |  270,000,000.00  |
| 其他债权投资国家债券利息调整 |  |  10,779,631.46  |
| 其他债权投资国家债券公允价值变动 |  |  4,187,648.54  |
| **其他债权投资政策性银行债券** | **352,677,820.00** | **860,627,340.00** |
| 其他债权投资政策性银行债券成本 | 350,000,000.00 | 820,000,000.00 |
| 其他债权投资政策性银行债券利息调整 | 2,731,520.00 | 18,918,931.74 |
| 其他债权投资政策性银行债券公允价值变动 | -53,700.00 | 21,708,408.26 |
| 加：其他债权投资应计利息 | 4,624,273.97 | 14,860,394.59 |
| **债权投资账面价值** | **357,302,093.97** | **1,160,455,014.59** |

7.其他权益工具投资

|  **项 目** |  **年初余额** |  **期末余额** |
| --- | --- | --- |
| **省联社股权投资** | **300,000.00** | **300,000.00** |
| 其中：省联社股权投资成本 | 300,000.00 | 300,000.00 |
| 加：省联社股权投资公允价值变动 | - | - |
| **其他权益工具投资账面价值** | **300,000.00** | **300,000.00** |

（四）资本充足状况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项 目** | **年初数（万元）** | **期末数（万元）** |
| 一级资本净额 | 65,256.81 | 62，828.61  |
| 资本净额 | 71,640.85 | 80，077.04  |
| 一级资本充足率 | 11.47% | 11.33% |
| 资本充足率 | 12.59% | 14.44% |

1. 关联方交易情况

1.基本情况

六枝农信联社的关联方主要包括理事、监事、高级管理人员、有权决定或参与六枝农信联社授信和资产转移的其他人员及其近亲属。

报告期内六枝农信联社与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和监管规定的其他关联交易。截止2024年末，六枝农信联社各项贷款余额63.51亿元，较年初增加3.29亿元。其中：公司类贷款195户、243笔、贷款余额6.69亿元；自然人贷款55330户、115162笔、贷款余额56.82亿元。

2.关联贷款情况

（1）内部人及其近亲属贷款情况

截止2024年12月末，六枝农信联社内部人员及近亲属贷款共计30户，贷款余额782.2万元，内部人员及近亲属贷款结息周期全部为按月结息，支付方式为自主支付，结息方式和支付方式均按照“薪动力”行政企事业单位职工信用贷款执行，无结息方式和支付方式优于其他同类贷款的问题。内部人员及近亲属贷款执行利率参照《行政企事业单位职工信用贷款利率执行标准》执行，无执行利率优于其他同类贷款的问题，所有内部人员及近亲属贷款均为保证担保贷款。

（2）法人类股东贷款及关联交易情况

截止2024年末，六枝农信联社法人股东共8户，分别为：六枝特区和兴农资有限公司（持股5.10%）、贵州煜博酒店管理有限公司（持股4.45%）、六枝特区夜郎房地产开发有限责任公司（持股2.56%）、贵州酬诚农业投资有限公司（持股2.07%）、六枝特区德业房地产开发有限公司（1.92%）、六枝特区宏瑞燃化有限公司（1.28%）、六枝特区荣欣房地产开发有限公司（1.28%）、六枝特区家乡米酒有限公司（1.28%）。

法人类股东贷款情况明细：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **客户名称** | **主担保方式** | **执行年利率** | **贷款余额(元)** | **贷款起始日** | **贷款终止日** | **五级分类标志** |
| 六枝特区和兴农资有限公司 | 保证 | 3.1% | 2,900,000.00  | 2024-11-19 | 2025-11-18 | 正常 |
| 保证 | 3.1% | 600,000.00  | 2024-11-19 | 2025-11-18 | 正常 |
| 保证 | 4.09% | 4,480,000.00  | 2024-10-10 | 2025-10-09 | 正常 |
| 保证 | 4.09% | 1,920,000.00 | 2024-10-10 | 2025-10-09 | 正常 |
| **合计** |  |  | **9,900,000.00**  |  |  |  |

 该股东在六枝农信联社无连带责任保证担保贷款。

1. 十大自然人股东贷款或担保贷款情况

十大自然人股东中有两户在六枝农信联社有贷款，金额31.5万元，无担保贷款情况。

（4）关联授信集中度情况

截止2024年12月末，六枝农信联社资本净额为80077.04万元，六枝农信联社对一个关联方的授信余额最高为990万元，占六枝农信联社资本净额的1.23%，未超过六枝农信联社资本净额的10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数未超过六枝农信联社资本净额的15%；全部关联方表内外授信净额为2392.7万元，占资本净额2.99%。其中最大10户关联交易如下：

| **序号** | **关联方名称** | **客户代码** | **关联方类型** | **持股比例(%)** | **表内外授信净额（万元）** | **占资本净额比例** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 六枝特区\*\*农资有限公司 | 915202\*\*\*\*\*\*\*\*7760 | 关联法人 | 5.1000% | 990.00  | 1.2363% |
| 2 | 周\*海 | 350182\*\*\*\*\*\*\*\*2978 | 关联自然人 | 0.0000% | 100.00  | 0.1249% |
| 3 | 姜\*琴 | 520203\*\*\*\*\*\*\*\*0823 | 关联自然人 | 0.0000% | 58.50  | 0.0731% |
| 4 | 李\*能 | 520203\*\*\*\*\*\*\*\*081X | 关联自然人 | 0.2200% | 58.10  | 0.0726% |
| 5 | 陈\* | 520203\*\*\*\*\*\*\*\*5015 | 关联自然人 | 0.0100% | 57.50 | 0.0718% |
| 6 | 刘\*松 | 520203\*\*\*\*\*\*\*\*081X | 关联自然人 | 0.0000% | 53.24 | 0.0665% |
| 7 | 张\*畅 | 520203\*\*\*\*\*\*\*\*0816 | 关联自然人 | 0.0300% | 48.00  | 0.0599% |
| 8 | 金\*波 | 520203\*\*\*\*\*\*\*\*5835 | 关联自然人 | 0.0300% | 45.00  | 0.0562% |
| 9 | 杨\*鑫 | 520203\*\*\*\*\*\*\*\*0814 | 关联自然人 | 0.0000% | 39.50  | 0.0493% |
| 10 | 吴\* | 520203\*\*\*\*\*\*\*\*4723 | 关联自然人 | 0.1200% | 37.00  | 0.0462% |
| **合 计** |  |  |  | **1,486.84**  | **1.86%** |

1. 财务情况说明

报告期末，六枝农信联社各项存款余额930565.94万元，比年初增加95646.72万元，增幅11.46%；各项贷款余额 635108.99万元，较年初增加32961.30万元，增幅5.47%；全年实现总收入为49770.64万元，较上年增加2616.74万元，其中：利息收入42752.72万元，金融机构往来收入4535.92万元，手续费及佣金收入427.36万元，其他业务收入229.34万元，投资收益1720.34万元，资产处置损益7.74万元，其他收益7.05万元，营业外收入90.17万元。全年各项支出为44995.72万元，比上年增加603.06万元，其中：利息支出为15769.48万元，金融机构往来支出为638.66万元，手续费及佣金支出1097.68万元，业务及管理费14479.94万元，其他业务支出4.84万元，税金及附加229.02万元，信用减值损失11983.82万元，资产减值损失104.01，营业外支出688.27万元。本年度实现利润总额4774.92万元，扣除所得税费用688.07万元，净利润为4086.85万元，根据2024年度会计决算文件按净利润的10%提取了法定盈余公积408.69万元，余下的3678.16万元需于2025年初经法人治理程序后进行分配。

第四章 风险管理状况

六枝农信联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。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方面体系建设，努力实现对六枝农信联社经营的全员参与、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

六枝农信联社理事会、高级管理层下各设风险管理委员会，并制定了议事规则和工作职责，六枝农信联社合规风险部负责全面风险管理工作。

二、风险计量、监测和管理信息系统

**一是**六枝农信联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、风险管理的政策和程序

（一）风险管理组织体系建设情况

1.组织架构。在理事会下设立了风险管理委员会、薪酬管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会；在监事会下设立了监督委员会；在经营管理层下设立了采购管理委员会、财务审批委员会、资产负债管理委员会，并制定了《理事会议事规则》《监事会议事规则》《关联交易控制委员会议事规则》《财务管理审批委员会议事规则》《资产负债管理委员会议事规则》等制度；在风险控制管理上，按照三道防线管理分设前、中、后台管理模式，在联社设立了10个职能部门、30个营业网点（含营业部），全社风险管控职责明确，风险控制活动开展正常。

2.机制建设。六枝农信联社结合自身实际，制定了六枝农信联社全面风险管理政策，政策内容涵盖了全面风险管理组织体系和基本职责分工、风险管理策略和方法、风险管理运行机制、风险管理报告机制、风险管理信息系统、考核问责、风险管理文化、监督与评价。明确了联社风险管理组织结构，在理事会领导下，以高级管理层为核心，以风险管理部门、各业务条线管理部门为具体操作部门组成风险体系。

3.队伍建设。主要是在联社理事会、经营管理层管理下，联社明确合规风险部履行全辖风险管理工作的日常事务，全辖营业网点设立合规风险管理员共58名（分A、B角）。

（二）风险管理运行机制建设和执行情况

六枝农信联社年初由联社理事长代表理事会对主任进行经营管理权限授权，主任在授权权限范围内对副主任、部室负责人、营业网点负责人等逐级再转授权，在授权权限范围内依法合规开展业务经营，后台审计部门履行事后审计职责，对发生违规操作、业务差错等的员工按照《六枝特区农村信用合作联社员工违规行为问责实施细则（试行）》《六枝特区农村信用合作联社员工违法行为内部问责规定》进行处罚。

1.信用风险的控制情况。

一是持续补充完善授信管理制度，规范授信业务流程，规范贷前调查、贷时审查和贷后检查行为，加强对客户的后续生产经营、财务状况、资金使用和回笼状况的跟踪了解。2024年联社根据业务发展要求新增制度38个，修订制度25个，废止制度12个，并开展制度后评价工作，对制度的落实情况进行持续性排查。根据检查结果和业务发展需要，制定下发了《六枝特区农村信用合作联社“致富通”农户小额信用贷款实施细则》《六枝特区农村信用合作联社信息资产安全管理办法》《六枝特区农村信用合作联社财务费用管理办法》《六枝特区农村信用合作联社反恐怖融资和涉恐资产冻结管理办法》等制度；二是加强重点领域、行业集中度、大额贷款、融资性担保业务、平台贷款等日常监测和分析评估工作。

（1）产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度。六枝农信联社主要为六枝特区辖内客户提供贷款，在向客户授信前，首先进行信用评级，并定期检查所授出的信贷风险。信用风险管理的手段亦包括取得抵押品及保证。对于资产负债表外的授信相关承诺，六枝农信联社主要采用担保贷款方式以降低信用风险。

六枝农信联社定期检查不同行业的授信额度，信贷业务的行业集中度主要分布如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年12月31日 | 2024年12月31日 |
| 余额（万元） | 占比% | 余额（万元） | 占比% |
| 农、林、牧、渔业 | 207638.57 | 34.48% | 196129.11 | 30.88% |
| 采矿业 | 1876.83 | 0.31% | 1754.81 | 0.28% |
| 制造业 | 17736.14 | 2.95% | 19814.51 | 3.12% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 5064.87 | 0.84% | 4709.81 | 0.74% |
| 建筑业 | 18672.21 | 3.10% | 19012.02 | 2.99% |
| 批发和零售业 | 93863.63 | 15.59% | 106166.12 | 16.72% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 13103.72 | 2.18% | 12978.77 | 2.04% |
| 住宿和餐饮业 | 22387.22 | 3.72% | 26593.61 | 4.19% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 339.41 | 0.06% | 505.75 | 0.08% |
| 金融业 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 房地产业 | 6605.57 | 1.10% | 5772.74 | 0.91% |
| 租赁和商务服务业 | 5581.76 | 0.93% | 6769.11 | 1.07% |
| 科学研究和技术服务业 | 485 | 0.08% | 496.4 | 0.08% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 3051.89 | 0.51% | 3056.67 | 0.48% |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 12603.71 | 2.09% | 15633.12 | 2.46% |
| 教育 | 2649.34 | 0.44% | 2431.91 | 0.38% |
| 卫生和社会工作 | 2012.15 | 0.33% | 6902.44 | 1.09% |
| 文化、体育和娱乐业 | 5191.58 | 0.86% | 4940.41 | 0.78% |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 个人贷款 | 183284.09 | 30.44% | 201441.68 | 31.72% |

（2）信用风险指标

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年12月31日 | 2024年12月 31日 |
| 不良资产率 | 1.66% | 1.61% |
| 不良贷款率 | 2.73% | 2.67% |
| 单一客户贷款集中度 | 3.99% | 5.98% |
| 单一集团客户集中度 | 0.00% | 0.00% |

（3）贷款质量

2024年末，各项贷款余额635108.99万元，较年初上升32961.3万元。不良贷款余额16976.46万元，较年初上升517.8万元，不良贷款占比2.67%，较年初下降0.06个百分点。

（4）不良贷款清收处置

综合运用各种清收手段，加大不良资产清收处置力度，全年清收处置不良贷款14428.71万元，现金清收4143.94万元，核销呆账9842.91万元，非重组上调441.86万元。

2.操作风险的控制情况。

**一是**加强联社各条线职能部门对前台操作风险管理，明确了各部室、网点负责人是操作风险管理第一责任人，各部室、网点按照业务条线不同、开办业务类型不同等情况结合实际明确了操作风险管理A、B角，操作风险管理员覆盖了运营主管、客户经理、统计员、合规管理员、审查员、系统管理员、审计员等岗位；**二是**省联社上线了运营管理平台，实现了会计业务凭证事后监督的电子化；**三是**充分利用视频监控开展远程监督非现场风险管控，监控人员除做好正常环境安全监控视察外，还通过调阅网点营业柜员日常操作视频来分析柜员操作风险隐患，提前防范操作风险；**四是**对案防工作中各职能部门职责进行进一步细化，进一步明确风险管理工作责任。

3.信息科技风险的控制情况。

信息科技治理方面，根据省联社全面风险审计工作要求，对检查出的问题进行了全面整改，将信息科技及数据管理方面的35个制度进行了更新和补充，建立健全数据管理、信息科技各项管理制度，完善内部制约机制，逐步完善数据管理、信息科技工作的制度化、科学化、规范化，保障联社数据使用及管理安全的同时也强化了联社软硬件系统安全有效运行，为相关管理工作提供了制度保障。

信息安全管理方面，数据管理部根据监管部门及省联社管理工作要求，为规范联社互联网的使用，保障业务数据的使用及管理安全，积极推动各部门、网点之间的资源共享、协同办公，进而提高办公效率，同时实现内部业务数据使用“可管、可控、可审”的项目建设目标，于今年11月进行了《六枝农信联社互联网统一出口改造项目》和部署安装了《六枝农信联社网间数据安全摆渡系统》，在安全性和易用性中找到合适的平衡点，实现多隔离网之间文件数据的安全高效传输，进一步规范了业务数据及客户信息的安全管理。

在数据治理管理方面，全面完善数据治理体系，对数据治理体系进行全面梳理和完善，根据监管部门及省联社要求统一数据标准和口径，确保数据的准确性和一致性。同时结合联社现行系统加强数据质量监控体系的使用情况，按照上级管理部门的通知要求对数据的全面监控和精确治理。此外，还将加强六枝农信联社在数据管理、数据治理、数据应用等方面的培训和宣传，增强全员数据管理及使用的意识和能力。

4.流动性风险管理。

六枝农信联社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，确保联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。截至2024年末，六枝农信联社流动性比例67.90%，较年初上升4.88个百分点；核心负债依存度75.55%，较年初上升3.28个百分点；流动性匹配率172.45%，较年初下降4.21个百分点；存贷比（调整后）为65.42%，较年初上升1.38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。

5.案件风险的控制情况。

六枝农信联社案件防控工作自2007年以来，由案件专项治理到案件防控常态化管理，一直保持良好的管控状况，未发生各类案件，重点是坚持案件防控工作的高压态势，坚持定期不定期查岗、查库，做好员工不良行为日常排查、与员工签订案件防控责任书，组织员工开展安全知识、技能演练、节假日领导带班值守等。

6.客户信息风险工作开展情况。

为切实保护客户个人信息安全，六枝农信联社不断完善消费者个人信息保护制度，**一是**制定了《六枝特区农村信用合作联社个人金融信息数据库分级授权管理办法》，对客户信息数据收集、使用、保存、传输进行规范管理，确保客户信息数据的安全；**二是**加大对个人信息保护排查力度，2024年度，认真组织全辖开展侵害个人信息权益乱象专项整治自查整改工作，从个人信息收集、存储和传输、查询、使用、提供、删除、第三方合作七个方面开展排查，强化规范管理，确保个人金融信息数据在存储、访问、传输、使用和销毁等过程中的安全性；**三是**根据《六枝特区农村信用合作联社个人金融信息保护管理实施细则》，按年度开展员工保密教育培训，并与新进员工签订了《六枝特区农村信用社合作联社员工对客户信息保密承诺书》，要求全辖员工自觉维护金融消费者合法权益，不得以任何方式向本机构以外的其他机构和个人泄露所接触和知悉的客户信息。截至2024年12月末，六枝农信联社未出现泄露消费者个人金融信息事件。

 7.市场风险状况。

按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，根据人民银行利率管理的规定，结合我联社资金成本、供求状况制定了《六枝特区农村信用合作联社存贷款利率定价管理办法》，及按相关文件要求下发《关于做好降低存量首套住房贷款利率有关事项的通知》，通过加强业务和制度创新，把握市场利率变动趋势，增强利率风险管理能力，提高市场风险管理水平。

8.投资风险状况。

截至2024年末，六枝农信联社有效控制投资风险，通过分析、关注所投资产品的市场变化情况，做到及时处理，有效防范和化解此项风险。

9.金融消费者权益保护。

**一是**制定《六枝特区农村信用合作联社消费者权益保护工作管理办法(2023年版）》，明确六枝农信联社理事会是消费者权益保护工作的最高决策机构，承担本机构消费者权益保护工作最终责任；**二是**成立消费者权益保护工作委员会，统一规划、统筹部署本机构消费者权益保护工作。消费者权益保护工作委员会主任委员由六枝农信联社主任担任，副主任委员由六枝农信联社消费者权益保护工作分管领导担任，成员由各相关部门、各信用社负责人组成，并成立了个人金融信息保护工作领导小组、个人金融信息保护突发事件应急领导小组，下设办公室在合规风险部；**三是**明确合规风险部为消费者权益保护工作牵头部门，并明确专人设立A、B角负责消费者权益保护工作，确保有充足的人力开展消费者权益保护工作和处理消费者投诉工作。
 为进一步加强六枝农信联社未成年人金融信息保护工作，履行未成年人金融信息保护义务，确保儿童个人金融信息安全，六枝农信联社2024年制定下发了《六枝特区农村信用合作联社儿童金融信息保护管理办法》，对不满十四周岁未成年人的个人信息制定了专门的处理规则。
 消费者投诉事件方面，2024年六枝农信联社共受理金融消费者投诉事件12笔，其中96688电话投诉2笔、银保监转办9笔、人行转办1笔。投诉地区分布：滨河信用社1笔、龙场信用社1笔、郎岱信用社1笔、岩脚信用社1笔、落别信用社1笔、中寨信用社3笔、营业部4笔。

六枝农信联社严格按照《六枝特区农村信用合作联社客户投诉处理管理办法》要求及时、妥善处理投诉，有效投诉为零，办结率100%，客户满意度100%，无因存在过错引发金融消费者向监管部门投诉的情况发生。对发生的金融消费者投诉建立有登记台账，通过投诉原因、投诉渠道、投诉类型三方面进行分类统计，真实、准确记录投诉事件，并将投诉数据准确无误录入合规系统，截至2024年末，六枝农信联社未发生迟报、漏报、谎报、错报、瞒报投诉数据的现象。

1. 资本管理

一、资本构成及增减情况

2024年末，六枝农信联社资本净额80077.04万元，较年初增加8436.19万元，增幅为11.78%，包括核心一级资本净额62828.61万元，其他资本17248.43万元。

核心一级资本包括实收资本9478.35万元，资本公积262.58万元，盈余公积10544.01万元，一般风险准备19378.46万元，未分配利润20718.42万元，其他综合收益2589.61万元，核心一级资本监管扣除项目142.82万元。扣除项目包含：其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额112.82万元，持有的金融机构一级资本工具30万元（入股省联社）。

二、资本具体情况

**（一）风险加权资产**

截至2024年末，六枝农信联社风险加权资产554393.84 万元，其中表内外信用风险资产498498.58万元，风险暴露采用权重法进行计量；操作风险加权资产55895.26万元，采用基本指标法计量。

**1.信用风险加权资产分析**

六枝农信联社采用权重法计量信用风险加权资产，包括表内资产信用风险加权资产和表外项目信用风险加权资产。**表内资产主要包括：**现金、存放同业、存放央行、企业贷款、各项贷款、买入返售金融资产、应收款项投资、债券投资、抵债资产、缴存财政性款、固定资产、无形资产、在建工程、长期待摊费用等。六枝农信联社风险缓释的表内资产主要是存放省联社期管资金和个人存单质押贷款，报告期末无存放省联社期管资金，无缓释金额，无表外资产**。**

**2.市场风险加权资产分析**

六枝农信联社采用标准法计量市场风险资产，由于六枝农信联社未发行债券、股票，也无交易账户，因此暂无市场风险暴露项目（即不存在影响资本充足情况的市场风险）。

3.**操作风险加权资产分析**

六枝农信联社操作风险加权资产依据《商业银行资本管理办法（试行）》采用基本指标法计量，其主要以六枝农信联社相关收入进行计量。

**（二）主要股东承诺及补充资本情况**

**1.主要股东承诺：**六枝农信联社《章程》载明了六枝农信联社主要股东应当根据监管规定书面承诺在必要时向六枝农信联社补充资本，并通过六枝农信联社每年向监管部门报告资本补充能力，在必要时向六枝农信联社补充资本，使六枝农信联社资本持续满足监管要求。截至2024年末，六枝农信联社主要股东签订了承诺书，承诺“必要时向六枝农信联社补充资本，如无资本补充能力，不阻碍其他投资人采取合理方案投资入股六枝农信联社”等事项。

**2.资本补充情况：**截至2024年末，六枝农信联社资本净额为80077.04万元，一级资本净额为62828.61万元，占资本净额比例为78.46%；资本充足率为14.44%，一级资本充足率与核心一级资本充足率均为11.33%，由于六枝农信联社资本充足率高于10.5%的监管标准，且核心一级资本净额占资本净额比例高于80%，拨备覆盖率达200.94%，贷款损失准备缺口为0，因此六枝农信联社暂不需要补充一级资本或其他资本。

**（三）资本补充工具运用情况**

**主要**依赖主要股东补充承诺渠道，主要股东补充资本承诺，截至2024年末，六枝农信联社主要股东签订了承诺书，承诺“必要时向六枝农信联社补充资本，如无资本补充能力，不阻碍其他投资人采取合理方案投资入股六枝农信联社”等事项，一定程度上保障六枝农信联社补充核心资本的能力；**其次是**年度分红时转增股本，2024年分配2023年度股金红利，采取现金分红为主、转增股本为辅，按股本总额2%转增，补充资本185.85万元。

**（四）资本规划情况**

六枝农信联社按省联社“十四五”期间的发展蓝图，制定了《六枝特区农村信用合作联社2021-2025年发展规划》，规划了“十四五”期间的资本充足发展目标，即每年均不低于监管标准并控制在合理区间水平，至2025年预计为12.8%左右。

**（五）资本规划完成情况**

2024年末，六枝农信联社资本充足率为14.44%，较年初上升1.85个百分点，已完成规划目标任务。

第六章 公司治理

通过一年来的不断总结和提高，六枝农信联社建立和完善了良好的法人治理结构，明确规定了股东大会、理事会、监事会和高级管理层的权利和责任，确保各方独立运作、有效制衡。六枝农信联社理事会下设7个委员会，分别为：关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬管理委员会、“三农”金融服务委员会、信息科技管理委员会、审计委员会；六枝农信联社监事会下设监督委员会、提名与薪酬委员会。报告期内，六枝农信联社贯彻落实国家方针政策，严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管要求，依据六枝农信联社《章程》及相关议事规则的规定规范运作，不断完善公司治理，为六枝农信联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、召开社员代表大会情况

2024年度共召开社员代表大会1次。会议召开情况如下：

**（一）第三届社员代表大会第十二次会议。**2024年4月23日召开会议，审议通过六枝农信联社《六枝农信联社2023年度理事会工作报告》《六枝农信联社2023年度监事会工作报告》《六枝农信联社2023年度经营层工作报告》《六枝农信联社2023年度监事会关于对理事和监事履职评价的报告》《六枝农信联社2023年度监事会关于对经营层履职评价的报告》《六枝农信联社2023年度信息披露报告》《六枝农信联社2023年度财务决算和2024年度财务预算报告》《六枝农信联社2023年度股金分红方案及利润分配方案》《六枝特区农村信用合作联社2023年度关联交易管理报告》等报告；审议修订《六枝特区农村信用合作联社章程》、修订《六枝特区农村信用合作联社理事会议事规则》；审议聘任和解聘外部审计机构等议案；审议免去郭太忠、牟楠第三届监事会外部监事职务，选举周恩海、王芳华为第三届监事会外部监事；通报六枝农信联社2023年度主要股东承诺评估报告，听取《国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查意见书》及《六枝农信联社关于国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查存在问题的整改及落实情况报告》。

六枝农信联社股东大会实行律师见证制度，相关律师事务所委派见证律师对会议召开程序、出席会议人员的资格、决议表决程序及内容的合法性、表决结果的有效性等进行了全程见证，并出具了法律意见书。

二、理事会运行情况

本年度共召开理事会8次,会议召开情况如下：

**（一）第三届理事会第四十一次会议。**2024年3月29日召开现场会议，会议讨论聘任和解聘外部审计机构的事宜。审议通过营业部、云盘等信用社主任进行聘任和解聘的议案、通过《六枝特区农村信用合作联社2024年度流动性风险偏好设置》《六枝特区农村信用合作联社2023年同业资金运行情况及2024年同业资金运作计划》；听取了《六枝特区农村信用合作联社2023年度流动性风险偏好执行情况报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度流动性风险管理报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年反洗钱工作专项审计报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度稽核审计工作报告》《六枝特区农村信用合作联社2024年稽核审计立项工作报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年全面风险管理专项审计报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年信息科技工作专项审计报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年金融消费者权益保护工作情况报告及2024年消保重点工作计划》《六枝特区农村信用合作联社2023年案防工作情况报告及2024年案防工作安排》、六枝农信联社贷款业务核算会计政策变更的事项。

**（二）第三届理事会第四十二次会议。**2024年4月23日召开现场会议，讨论《六枝特区农村信用合作联社2023年度理事会工作报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度经营层工作报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度关联交易管理报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度财务预算执行情况及2024年度财务预算方案》《六枝特区农村信用合作联社2023年度股金分红方案及利润分配方案》《六枝特区农村信用合作联社2023年度信息披露报告》《六枝特区农村信用合作联社主要股东评估报告》；讨论修改《六枝特区农村信用合作联社理事会议事规则》的议案；修改《六枝特区农村信用合作联社章程》的议案；

审议是否缴纳六枝特区华腾贸易有限公司贷款抵债资产过户缴纳税费的议案；审议《六枝特区农村信用合作联社2023年度内部控制评价报告》《六枝特区农村信用合作联社信息科技三年规划（2024年—2026年）》，聘任木岗信用社主任的议案；听取《六枝特区农村信用合作联社2023年度以前年度损益调整事项报告》《国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查意见书》及《六枝特区农村信用合作联社关于国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查存在问题的整改及落实情况报告》；听取《六枝特区农村信用合作联社数据管理委员会2023年履职报告》。

**（三）第三届理事会第四十三次会议。**2024年6月5日召开现场会议，审议通过《关于审议任溪泉代为管理经营层事务的议案》。

**（四）第三届理事会第四十四次会议。**2024年7月23日召开现场会议，讨论《六枝特区农村信用合作联社理事、监事、高级管理人员职业道德标准》；审议《六枝特区农村信用合作联社员工绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法（2024修订）》；审议《六枝农信联社关于规范公司治理主体会议管理的通知》的议案。

**（五）第三届理事会第四十五次会议。**2024年8月2日召开现场会议，审议关于调整六枝农信联社2024年度财务预算的议案、关于选聘中介机构为六枝农信联社改革提供中介服务的议案。

**（六）第三届理事会第四十六次会议。**2024年9月11日召开现场会议社，审议《六枝特区农村信用合作联社风险偏好陈述书2024年版》；审议《六枝特区农村信用合作联社战略委员会议事规程（试行）》；审议六枝农信联社理事会成立战略委员会的议案；听取关联交易控制委员会关于关联方名单确认情况的报告。

**（七）第三届理事会第四十七次会议。**2024年11月19日召开现场会议，审议关于撤销郎岱园区信用社的议案；听取《六枝农信联社2023年度关联交易专项审计工作报告》《六枝农信联社信息科技风险管理全面审计工作报告》《六枝农信联社2023年度流动性风险管理专项审计工作报告》三个报告。

**（八）第三届理事会第四十八次会议**。2024年12月19日召开现场会议，审议《关于提请审议职工工作服采购立项的议案》《关于提请审议会计政策变更备案的议案》《关于提请审议六枝特区农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理实施细则的议案》《关于提请审议六枝特区农村信用合作联社基本薪酬管理办法的议案》《关于提请审议六枝农信联社第四届社员代表大会、理（监）事会换届选举工作实施方案的议案》《关于提请审议六枝特区农村信用合作联社第四届理事会候选人名单的议案》《关于提请审议六枝特区农村信用合作联社第四届理事会理事、理事长、副理事长选举办法的议案》《关于提请审议六枝特区农村信用合作联社第四届社员代表大会选举办法的议案》《关于提请召开第四届社员代表大会第1次会议的议案》；听取第四届理事会职工理事选举情况，听取第四届社员代表大会社员代表成员名单情况汇报。

三、监事会运行情况

本年度共召开监事会5次,会议召开情况如下：

**（一）第三届监事会第十五次会议。**2024年1月22日召开现场会议，审议《六枝特区农村信用合作联社监事会提名委员会议事规则》、《六枝特区农村信用合作联社监事会监督委员会议事规则》议案；听取《六枝农信联社2023年全面风险管理审计报告》。

**（二）第三届监事会第十六次会议。**2024年3月25日召开现场会议，审议《关于免于郭太忠、牟楠六枝农信联社第三届监事会非职工监事职务》《关于提名王芳华、周恩海为六枝农信联社第三届监事会非职工监事建议人选》议案；听取《国家金融监督管理总局六盘水分局现场检查意见书〔2023〕3号》《六枝农信联社关于国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查存在问题的整改及落实情况报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度反洗钱和反恐怖融资年度报告》《六枝特区农村信用合作联社2024年度反洗钱和反恐怖融资工作计划》《六枝农信联社2023年消保工作情况报告》《六枝农信联社2024年消保重点工作计划》《六枝特区农村信用合作联社2023年度关联交易管理报告》《2023年度流动性风险管理报告、流动性风险偏好执行情况及2024年度流动性风险偏好设置情况报告》《2023年案防工作报告及2024年案防工作安排情况报告》《六枝农信联社关于2023年度流动性风险管理专项审计报告》《六枝农信联社关于2023年数据治理工作审计情况的报告》《六枝农信联社关于2023年反洗钱工作专项审计的报告》《六枝农信联社关于2023年消费者权益保护工作审计报告》《六枝农信联社关于2023年第四季度财务开支审计监督检查情况的报告》等内容。

**（三）第三届监事会第十七次会议。**2024年4月23日召开现场会议，会议审议了《六枝特区农村信用合作联社2023年监事会工作报告》《六枝农信联社监事会关于对2023年六枝农信联社理事监事履职评价报告》《六枝特区农村信用合作联社监事会关于对2023年六枝农信联社经营层履职评价报告》；听取《六枝特区农村信用合作联社2023年度理事会工作报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度经营层工作报告》《六枝农信联社贷款业务核算会计政策变更的报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度信息披露报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度以前年度损益事项报告》《六枝特区农村信用合作联社主要股东评估报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年案件防控工作审计情况报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度内部控制评价报告》《六枝特区农村信用合作联社2023年度财务预算执行情况及2024年度财务预算方案》《六枝特区农村信用合作联社2023年度股金分红方案及利润分配方案》等内容。

**（四）第三届监事会第十八次会议。**2024年10月10日召开现场会议，会议听取《关联方名单确认情况报告》《六枝农信联社2023年度关联交易审计报告》《六枝农信联社关于个人金融信息（含支付敏感信息）保护上半年专项审计报告》《六枝农信联社关于信息科技风险管理全面审计报告》《六枝农信联社关于征信业务专项审计报告》等内容。

**（五）第三届监事会第十九次会议。**2024年12月10日召开现场会议，会议审议了《六枝特区农村信用合作联社第四届监事会监事候选人名单》议案；听取《六枝农信联社不良信贷资产问责制度执行情况专项审计报告》《六枝农信联社关于2024年数据治理工作审计情况的报告》《六枝农信联社2024年第三季度财务费用审计监督情况报告》等内容。

2024年，监事会全力支持、配合和监督理事会、高级管理层合规、合法开展工作，并严格按照法律法规及章程规定对各项经营管理活动实施有效监督，2024年全年监事会派员共列席理事会会议8次，列席主任办公会23次，列席风险管理委员会会议7次，列席授信审批委员会会议5次，列席采购会会议6次，列席财务管理审批委员会会议15次，指导内审部门开展审计监督42次，并就发现问题向经营层提出监督意见建议12次，内容涵盖信贷业务管理、安全生产、人员管理、资产质量管理、文明服务等方面。

四、高级管理人员及员工情况

**（一）理事**

理事长：任溪泉

理 事：任溪泉、顾婕、胡思明、刘春忠、左金明、田景跃、张植富

股东理事：胡思明

**执行理事简介：**

**任溪泉**，男，满族，1973年7月出生，本科学历，中共党员。曾任盘县农村信用合作联社党委副书记、副理事长、主任；2023年1月至今，任六枝特区农村信用合作联社党委书记、理事长。

**顾婕**，女，彝族，1971年8月出生，本科学历，中共党员。曾任盘县农村信用合作联社党委委员、纪委书记、监事长；2020年7月至2023年12月任六枝特区农村信用合作联社党委副书记、副理事长、主任，主持经营层工作。（2023年12月调离六枝农信联社）

**胡思明**，男，汉族，1963年4月出生，大专学历，中共党员。任贵州酬诚农业投资有限公司执行董事兼总经理，为六枝农信联社股东理事；

**刘春忠**，男，汉族，1956年6月出生，初中学历。为六枝农信联社股东理事；

**左金明**，男，汉族，1958年8月出生，中专学历。任六枝特区金城农资有限责任公司执行董事，为六枝农信联社股东理事；

**田景跃**，男，汉族，1978年12月出生，本科学历，中共党员。任贵州飞驰能源有限公司监事，为六枝农信联社股东理事；

**张植富**,男,汉族，1979年10月出生，专科学历。任六枝特区岩脚大畅面业公司法人、总经理。为六枝农信联社股东理事；

**（二）监事**

监事长：朱小攀

监 事：朱小攀、刘文川、沈卫东、王芳华、周恩海。

职工监事：朱小攀、刘文川

非职工监事：沈卫东 王芳华 周恩海

**1.职工监事简介：**

**朱小攀**，男，汉族，1983年12月出生，中共党员，籍贯、出生地：贵州盘州，大学学历，2007年9月参加工作，2017年9月加入中国共产党。现任六枝农信联社党委委员、纪委书记，监事长。

**刘文川**，女，汉族，1985年10月出生，中共党员，籍贯、出生地：贵州六枝，大学学历，2009年11月参加工作，2004年12月加入中国共产党。现任六枝农信联社纪委委员、职工监事、纪律检查室主任。

**2.非职工监事简介：**

**沈卫东**，男，回族，1970年5月出生，中共党员，籍贯、出生地：贵州六枝，现任六枝特区荣欣房地产开发有限责任公司担任法定代表人、总经理，六枝农信联社非职工监事；

**王芳华**，男，汉族，1977年4月出生，群众，籍贯、出生地：江西萍乡，现任六枝特区青年商会副会长、贵州芳华商贸有限责任公司法人代表、六枝农信联社非职工监事；

**周恩海**，男，汉族，1981年3月出生，群众，籍贯、出生地：福建福州，现任贵州黔霆贸易有限公司法人代表、六枝农信联社非职工监事；

**（三）经营管理层**

主 任：（暂缺）

副主任：刘劲松、周烈茜、肖祥华

**经营层简介：**

**刘劲松**，男，汉族，1976年11月出生，本科学历，中共党员。曾任六枝农信联社网点主任、部门经理，现任六枝农信联社党委委员、副主任；

**周烈茜，**女，汉族，1979年3月出生，硕士学历，中共党员。曾任盘县农信联社党委委员、副主任；现任六枝农信联社党委委员、副主任；

**肖祥华，**男，汉族，1981年12月出生，本科学历，中共党员。曾任六枝农信联社网点主任、工会主席，现任六枝农信联社党委委员、副主任。

**（四）员工情况**

截至2024年末，六枝农信联社共有员工315 人。

**按性别分**：男员工177人，占比 56.19 %；女员工138人，占比43.81%；
 **按学历分：**中专（含）以下 7人，占比  2.22%；大专57人，占比 18.1  %；本科及以上 251 人，占比 79.68 %；
 **按年龄结构分**：30岁（含）以下 15人，占比4.76 %；31-35岁 70人，占比 22.22 %；36-40岁90人，占比28.57%；41-45岁 59人，占比18.73 %；46-50岁34人，占比10.79%；50岁以上 47人，占比 14.92%。

**（五）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，截至2024年12月末，六枝农信联社下设30个固定营业网点（含营业部），其中4个便民服务网点；内设10个职能部门：综合办公室、人力资源部、普惠金融部、合规风险部、财务管理部、运营服务部、稽核审计部、安全保障部、纪律检查室、数据管理部。

**（六）年度薪酬情况**

1.薪酬管理组织体系建设情况

六枝农信联社理事会下设提名与薪酬管理委员会，对理事会负责并报告工作。委员会设主任委员1名，由理事长担任，负责召集和主持委员会，成员由联社外部理事组成，由理事会审议决定。委员会的职责权限：对理事会、高级管理层的规模和构成向理事会提出建议；对理事及高级管理人员候选人的任职资格和条件进行初步审查并提出建议；研究和拟定理事的薪酬与考核方案，经理事会审议后报社员代表大会批准；研究和拟定全联社薪酬管理制度和政策；监督薪酬、考核方案的执行；理事会授权的其他事宜。

2.薪酬总额及结构

六枝农信联社2024年薪酬根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社基本薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕48号）《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社员工绩效薪酬总额管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕46号）《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社负责人薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕44号）《关于印发六盘水农信2024年辖内行社员工绩效薪酬总额及行社负责人绩效薪酬分配方案的通知》（黔农信六审发〔2024〕32号）《贵州省农村信用社员工内部退养管理办法》（黔农信办发〔2017〕477号）等文件相关要求计提与发放。

薪酬总额由基本薪酬与绩效薪酬构成。因2024年省联社薪酬方案改革，根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社员工绩效薪酬总额管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕46号）文件第十三条“员工绩效薪酬支付应与业绩实现和风险管理要求相匹配，按期支付、按年清算，年末预提剩余绩效薪酬，次年根据考核结果按规定纳入相应科目清算”规定，截止2025年4月，未收到省联社考核结果反馈，2024年绩效薪酬暂未清算。

薪酬总额情况如下：（单位：万元）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **高管** | **员工** | **合计** |
| 基本薪酬 | 123.43 | 2265.55 | 2388.98 |
| 绩效薪酬（实发） | 110.09 | 2733.70 | 2843.79 |
| 合计 | 233.52 | 4999.25 | 5232.77 |

3.薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。为充分体现多劳多得，发挥薪酬激励作用，进一步促进业务发展，根据监管部门薪酬管理相关规定、省联社劳资分配指导意见及高质量发展考核办法等相关文件精神，结合六枝农信联社实际，制定《六枝农信联社关于印发六枝特区农村信用合作联社2024年高质量发展考核办法的通知》《六枝特区农村信用合作联社客户经理绩效考核办法（试行）的通知》《六枝农信联社关于印发六枝特区农村信用合作联社大堂经理考核方案(2024年版)的通知》《六枝农信联社关于印发六枝特区农村信用合作联社2024年会计运营主管履职考核办法的通知》《六枝农信联社关于印发六枝特区农村信用合作联社客户经理柜员激励约束机制（2024年版）通知》等制度，将绩效薪酬与个人业绩挂钩，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。

4.薪酬延期支付情况。根据《省联社办公室关于印发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》（黔农信办发〔2024〕51号）《六枝农信联社关于印发六枝特区农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理实施细则的通知》（六农信联发〔2024〕242号）规定，绩效薪酬延期支付实行全员延期，根据岗位职责和风险程度进行划分确定延期支付比例。延期支付从次年度考核结果确定后开始支付，返还期限为3年，第一年支付30%，第二年支付30%，第三年支付40%。

五、理监事会职责及评价

理事会职责：

本机构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机构的经营决策机构。理事会应当勤勉尽责，并承担股权事务管理的最终责任。理事会行使以下职权：

（一）召集社员代表大会，每年定期向社员代表大会报告工作；

（二）执行社员代表大会决议；

（三）制订基本自律制度；

（四）制定本机构的发展战略和经营计划，并监督实施；

（五）制订年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案、大额捐赠及系统内定向扶持方案；

（六）确定行业风险管理自律制度、内部控制政策并监督执行情况；制定本社的基本管理制度，并监督实施；

（七）拟订变更注册资本的方案；

（八）制定内设部门及派出机构设置的具体方案；

（九）拟订内设部门和人员编制的总体方案；

（十）拟订合并、分立、解散和清算等事项的方案；

（十一）提出聘请或解聘为审计的会计师事务所方案；

（十二）制定高级管理人员及职工薪酬具体方案；

（十三）审议风险管理制度、策略，设立风险偏好；审批重大风险管理政策和程序；审议全面风险管理报告；审批全面风险和各类重要风险的披露；

（十四）确定理事会专门委员会的工作职责；

（十五）根据理事长提名聘任或解聘主任、风险总监，根据主任的提名聘任或解聘副主任及本机构财务部门、稽核部门、合规部门负责人；

（十六）审议理事会授权决策体系和授权制度；

（十七）审议高级管理层议事规则；

（十八）重大项目安排及大额资金使用：

（1）采购单项或批量预算金额在200万元（含）以上的工程、货物、服务等项目。

（2）六枝农信联社总部投资预算在200万元以上的基建项目。

（3）预计金额500万元以上的其他运转类、特定目标类的项目立项。

（4）六枝农信联社编制预算调整超过预算总额10%（含）的事项。

（5）单笔100万元（含）以上的营业外支出及年度预算外的资金调动和使用（不含省联社服务费分摊）。

（6）对外赠予（包括公益性捐赠、非公益性捐赠、商业性赞助等现金捐赠或实物资产）单笔（单项）金额20万元（含）以上至100万元（不含）以下的事项。

（7）当期发生的对财务状况有重大影响的其他资金运作事项；

（8）其他重大项目安排事项。

（十九）监督并确保高级管理层履行职责；

（二十）指导、监督派出机构履职并负责对其考核评价；

（二十一）听取联社主任工作汇报并予以评价；

（二十二）遵守国家法律法规和监管机构的要求；

（二十三）监督本机构业务活动的合法合规性；

（二十四）向社员大会报告关联交易管理制度的执行情况和关联交易情况；

（二十五）定期评估并不断完善公司治理；定期评估联社理事会履职表现；

（二十六）制定公司章程、社员大会议事规则及理事会议事规则修订案；制定理事会其他制度规则；

（二十七）管理本社信息披露事项；

（二十八）国家法律法规、相关监管机构规定、章程规定和社员大会授予的其他职权；

 监事会职责：

 监事会是本机构的监督机构，对社员代表大会负责。

监事会行使下列职权：

 （一）监督理事会、高级管理人员履行职责的情况；

 （二）要求理事、理事长及高级管理人员纠正其损害本机构利益的行为；

 （三）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；

 （四）对理事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；

 （五）检查、监督本机构的财务活动；

 （六）对本机构的经营决策、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；

 （七）对理事、理事长及高级管理人员进行质询；

 （八）对各理事、监事的履职情况作出评价，并向社员代表大会报告；

 （九）指派监事列席理事会会议或高级管理人员会议；

 （十）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；

 （十一）向社员代表大会提出提案；

（十二）按照《公司法》规定对理事、高级管理人员提起诉讼；

（十三）对本机构贯彻落实支农支小的发展战略进行监督；

（十四）对理事会和高级管理层在数据治理方面的履职尽责情况进行监督评价；

（十五）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。

公司治理整体评价：

2024年度，六枝农信联社根据《农村中小银行机构公司治理指引》《商业银行公司治理准则》等监管要求，结合本社章程及治理实践，围绕党的领导、股东股权管理、四会一层运作、内部控制、风险管理、信息披露等内容开展工作。一是治理构架逐渐完善，明确“党委前置、理事会决策、高级管理层执行、监事会监督”的治理机制，形成权责逐步明晰、制衡有效的治理体系。全年共召开社员代表大会1次、党委会24次、理事会8次、监事会5次，高级管理层会议23次。二是党的领导得到落实，全年召开党委会24次，前置审议事项70余项，推动党建与业务相融合，持续坚持“支农支小”战略定位，服务县域经济成效显著。三是决策机制逐步完善，修订理、监事会议事规则，提升理事会专门委员会履职，鼓励员工通过职工代表大会参与公司治理，各项决策更加科学。四是抓好风险管理与内部控制，做好员工异常行为管理，全力做优资产质量，不良率实现较年初下降的目标。

2024年，全体理事、监事、高级管理层人员均能认真履职，较好地完成社员代表大会的决议，忠实履行诚信义务，2024年一系列决策较为科学，决策程序规范、合法有效。2024年度理事、监事、高管履职评价结论均为称职。

第七章 股权结构及股东情况

一、报告期内股权结构

截至报告期，六枝农信联社共有股东19260户，股本总额为9478.35万股，其中：法人股东8户，持股总额为1889.05万股，占比19.93%，职工股东135户，持股总额为1722.06万股，占比18.17%，其他自然人股东19117户，持股总额为5867.24万股，占比61.90%。

二、报告期内股本变动情况

根据《国家金融监督管理总局六盘水监管分局关于六枝特区农村信用合作联社变更注册资本的批复》（六金监复〔2024〕14号）及《六枝特区农村信用合作联社2023年度股金分红方案及利润分配方案》，六枝农信联社2023年度股金红利按股本总额2%比例转增股本，金额185.85万元。

三、最大十户股东情况

报告期内，最大十户股东明细表如下：（单位：元）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 持股金额 | 占总股本比例（%） |
| 1 | 六枝特区\*\*农资有限公司 | 4829466.69 | 5.10  |
| 2 | 贵州\*\*酒店管理有限公司 | 4219289.84 | 4.45  |
| 3 | 六枝特区\*\*房地产开发有限责任公司 | 2424879.22 | 2.56  |
| 4 | 贵州\*\*农业投资有限公司 | 1960918.24 | 2.07  |
| 5 | 六枝特区德业房地产开发有限公司 | 1818659.42 | 1.92  |
| 6 | 刘\*君 | 1659686.15 | 1.75  |
| 7 | 曹\*雄 | 1528096.76 | 1.61  |
| 8 | 刘\*丽 | 1481862.63 | 1.56  |
| 9 | 六枝特区\*\*燃化有限公司 | 1212439.61 | 1.28  |
| 10 | 六枝特区\*\*房地产开发有限公司 | 1212439.61 | 1.28  |

四、股权质押情况

截至报告期，六枝农信联社无股权质押。

五、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 | 关联关系 | 在六枝农信联社关联交易余额（万元） |
| 六枝特区和兴农资有限公司 | 周\*怡 | 实际控制人 | 0 |
| 胡\*明 | 关联方 | 0 |
| 杨\*丽 | 关联方 | 0 |
| 六盘水\*\*电子商务有限公司 | 关联方 | 0 |
| 贵州酬诚农资有限公司 | 胡\*明 | 实际控制人 | 0 |
| 周\*怡 | 关联方 | 0 |
| 袁\*英 | 关联方 | 0 |
| 六枝特区荣欣房地产开发有限公司 | 王\*勇 | 实际控制人 | 0 |

1. 三档银行关键审慎监管指标披露表

 根据《商业银行资本管理办法》（2023年11月1日国家金融监督管理总局令第4号公布自2024年1月1日起施行）第一章第六条要求，现对六枝农信联社关键审慎监管标进行披露，具体见下表：

 **关键审慎监管指标**

|  |
| --- |
| **目的：**披露商业银行关键审慎监管指标。 |
| **适用范围：**第三档商业银行。 |
| **内容：**资本充足率、杠杆率以及流动性风险等关键审慎监管指标。商业银行应按要求披露报告期末（T）和上一期末（T-1）的各项指标值。 |
| **频率：**半年。 |
| **补充说明：**商业银行应对与往期相比出现重大变动的指标及引起变动的主要原因进行补充披露，说明相关变动是否因监管制度、集团架构或业务模式的变化引起。 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 　 | 2024年末 | 2024年上半年 |
|  |  | T | T-1 |
| 可用资本（数额） |
| 1 | 核心一级资本净额 | 62828.61 | 72788.01 |
| 2 | 资本净额 | 80077.04 | 84547.15 |
| 风险加权资产（数额） |
| 3 | 信用风险加权资产 | 498498.59 | 477011.06 |
| 4 | 操作风险加权资产 | 55895.26 | 52013.83 |
| 5 | 风险加权资产合计 | 554393.85 | 529024.89 |
| 资本充足率 |
| 6 | 核心一级资本充足率（%） | 11.33% | 13.76% |
| 7 | 资本充足率（%） | 14.44% | 15.98% |
| 杠杆率 |
| 8 | 调整后表内外资产余额 | 1057166.62 | 1022646.81 |
| 9 | 杠杆率（%） | 5.94% | 7.12% |
| 流动性 |
| 10 | 优质流动性资产充足率（%） | 560.18% | 520.86% |
| 11 | 流动性比例（%） | 67.90% | 68.87% |
| 12 | 流动性匹配率（%） | 172.45% | 181.04% |

**资本构成**

|  |
| --- |
| **目的：**披露商业银行资本构成。 |
| **适用范围：**第三档商业银行。 |
| **内容：**核心一级资本、其他资本的构成。 |
| **频率：**年度。 |
| **项目** | **数额** |
| 实收资本和资本公积可计入部分 | 9740.93 |
| 留存收益 |  |
| 盈余公积 | 10544.01 |
| 一般风险准备 | 19378.46 |
| 未分配利润 | 20718.42 |
| 累计其他综合收益 | 2589.61 |
| 监管调整前的核心一级资本 | 62971.43 |
| 商誉（扣除递延税负债） | 0.00 |
| 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债） | 112.82 |
| 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 0.00 |
| 损失准备缺口 | 0.00 |
| 直接或间接持有本银行的普通股 | 0.00 |
| 持有的金融机构一级资本工具 | 30.00 |
| 监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计 | 0.00 |
| 核心一级资本监管调整总和 | 142.82 |
| 核心一级资本净额 | 62828.61 |
| 监管认可的其他资本工具 | 0.00 |
| 超额损失准备可计入部分 | 17248.43 |
| 监管调整前的其他资本 | 17248.43 |
| 持有的金融机构二级资本工具 | 0.00 |
| 持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具 | 0.00 |
| 监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计 | 0.00 |
| 其他资本监管调整总和 | 0.00 |
| 其他资本净额 | 17248.43 |
| 总资本净额 | 80077.04 |

第九章 审计报告

六枝农信联社2024年度财务会计报表经贵州黔正合会计师事务根据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，签字注册会计师邱国霞、罗勋晟（见附件）。