锦屏县农村信用合作联社2019年度
信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》、《商业银行稳健薪酬监管指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行流动性风险管理办法》（试行）、《锦屏县农村信用合作联社章程》和《锦屏县农村信用合作联社信息披露暂行办法》的规定，现向社会公众发布我社2019年度信息披露报告。

一、基本信息

本社法定名称为锦屏县农村信用合作联社，于2005年11月17日在贵州省锦屏县经中国银行业监督管理委员会贵州监管局《关于锦屏县农村信用合作联社开业的批复》（黔银监复〔2005〕238号）文件核准成立，并由中国银行业监督管理委员会黔东南监管分局颁发中华人民共和国金融许可证，许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，原有注册资本6251.26万元,2019年12月30日更新注册资本为7126.2105万元，法定代表人向斌，下设营业网点 18个，其中1个营业部，17个信用社（分社），主要经营包括吸收公众存款；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、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡、信合公务卡）；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。客服（投诉）电话使用省联社统一平台96688。

本社分支机构、地址、联系电话和员工人数：

序号	机 构 名 称	地　　址	联系电话	员工人数
1	锦屏县农村信用合作联社营业部	锦屏县三江镇步行街社区	0855-7221424	12
2	锦屏县农村信用合作联社三江分社	锦屏县三江镇码头社区	0855-7223110	14
3	锦屏县农村信用合作联社飞山分社	锦屏县三江镇飞山社区	0855-7221700	4
4	锦屏县农村信用合作联社一街分社	锦屏县三江镇风雨桥社区	0855-7221446	4
5	锦屏县农村信用合作联社排洞分社	锦屏县三江镇排洞社区	0855-3900120	13
6	锦屏县农村信用合作联社平略信用社	锦屏县平略镇街上	0855-7321008	8
7	锦屏县农村信用合作联社平秋信用社	锦屏县平秋镇街上	0855-7312039	7
8	锦屏县农村信用合作联社启蒙信用社	锦屏县启蒙镇街上	0855-7280033	9
9	锦屏县农村信用合作联社固本信用社	锦屏县固本乡街上	0855-7260049	7
10	锦屏县农村信用合作联社敦寨信用社	锦屏县敦寨镇街上	0855-7331015	10
11	锦屏县农村信用合作联社新化信用社	锦屏县新化乡街上	0855-7380009	7
12	锦屏县农村信用合作联社铜鼓信用社	锦屏县铜鼓镇街上	0855-7140003	6
13	锦屏县农村信用合作联社钟灵信用社	锦屏县钟灵乡街上	0855-7160040	7
14	锦屏县农村信用合作联社茅坪分社	锦屏县茅坪镇街上	0855-7120030	6
15	锦屏县农村信用合作联社偶里分社	锦屏县偶里乡街上	0855-7360028	6
16	锦屏县农村信用合作联社彦洞分社	锦屏县彦洞乡街上	0855-7272002	6
17	锦屏县农村信用合作联社隆里分社	锦屏县隆里乡街上	0855-7180050	5
18	锦屏县农村信用合作联社河口分社	锦屏县河口乡街上	0855-7250088	6

二、财务会计报告

（一）　会计报表

1. 资产负债表

资产负债表

填报单位：锦屏县农村信用合作联社　　年报　　日期：2019-12-31　　单位：元

项 目	行次	年初余额	期末余额	项 目	行次	年初余额	期末余额
资产：	1			负债：	31		
现金及存放中央银行款项	2	721,844,900.63	1,014,632,981.17	向中央银行借款	32	310,000,000.00	365,010,000.00
贵金属	3	0.00	0.00	联行存放款项	33	0.00	0.00
存放联行款项	4	0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款项	34	0.00	0.00
存放同业款项	5	354,101,219.91	257,384,920.46	拆入资金	35	0.00	0.00
拆出资金	6	0.00	0.00	交易性金融负债	36	0.00	0.00
交易性金融资产	7	0.00	0.00	衍生金融负债	37		
衍生金融资产	8			卖出回购金融资产款	38	0.00	0.00
买入返售金融资产	9	0.00	0.00	吸收存款	39	3,697,672,110.33	4,014,608,991.05
应收款项类金融资产	10	56,440,000.00	54,965,373.62	应付职工薪酬	40	12,352,913.98	5,626,104.30
应收利息	11	10,323,191.58	10,135,749.07	应交税费	41	903,769.20	7,345,969.57
应收股利	12	0.00	0.00	应付利息	42	40,399,020.87	54,384,838.70
其他应收款	13	34,722,811.54	55,331,833.18	应付股利	43	2,187,877.12	3,350,660.07
发放贷款和垫款	14	3,101,451,020.94	3,218,353,110.52	其他应付款	44	9,761,478.10	21,078,898.99
可供出售金融资产	15	0.00	0.00	预计负债	45	0.00	0.00
持有至到期投资	16	0.00	0.00	应付债券	46	0.00	0.00
长期股权投资	17	300,000.00	300,000.00	递延所得税负债	47	0.00	0.00
投资性房地产	18	0.00	0.00	其他负债	48	0.00	3,441,966.36
固定资产	19	20,648,847.04	18,874,723.96	负债合计	49	4,073,277,169.60	4,474,847,429.04
在建工程	20	31,001,831.94	56,027,764.03	所有者权益（或股东权益）：	50		
固定资产清理	21	0.00	0.00	实收资本（或股本）	51	62,512,576.00	71,262,105.00
无形资产	22	17,317,404.34	17,190,595.44	其中：法人股股本	52	9,148,446.00	10,429,231.00
长期待摊费用	23	6,249,933.72	6,974,479.87	自然人股股本	53	53,364,130.00	60,832,874.00
抵债资产	24	2,489,383.95	37,854,249.79	资本公积	54	40,551.30	40,551.30
递延所得税资产	25	0.00	29,394,036.73	减：库存股	55	0.00	0.00
待处理财产损溢	26	0.00	0.00	盈余公积	56	29,276,386.60	31,770,188.85
其他资产	27	0.00	0.00	一般风险准备	57	80,757,309.04	82,726,451.89
	28			未分配利润	58	111,026,553.05	116,773,091.76
	29			所有者权益合计	59	283,613,375.99	302,572,388.80
资产总计	30	**4,356,890,545.59**	**4,777,419,817.84**	负债和所有者权益总计	60	**4,356,890,545.59**	**4,777,419,817.84**

负责人：　　复核：陈忠权　　制表：杨娟

2. 利润表

利润表

填报单位：[illegible]农村信用合作联社　　日期：2019年度　　单位：元

项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	230,357,543.01	212,283,145.72	（一）税金及附加	16	601,939.94	749,569.28
（一）利息净收入	2	228,065,687.05	211,956,420.97	（二）业务及管理费	17	95,246,626.65	91,591,856.15
利息收入	3	277,493,600.50	273,257,605.44	（三）资产减值损失	18	72,314,334.39	74,908,151.48
利息支出	4	49,427,913.45	61,301,184.47	（四）其他业务成本	19	15,185,237.09	16,694,517.43
（二）手续费及佣金净收入	5	684,897.57	-467,531.96	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	47,009,404.94	28,339,051.38
手续费及佣金收入	6	2,565,258.67	2,080,292.44	加：营业外收入	21	707,769.97	7,299,389.22
手续费及佣金支出	7	1,880,361.10	2,547,824.40	减：营业外支出	22	1,669,098.70	2,378,997.95
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,559,237.53	704,428.85	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	46,048,076.21	33,259,442.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			减：所得税费用	24	12,432,785.06	8,321,420.13
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	0.00	0.00	五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	33,615,291.15	24,938,022.52
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	0.00	0.00	归属于母公司所有者的净利润	26		
（六）资产处置损益（损失以“-”号填列）	12	0.00	0.00	少数股东损益	27		
（七）其他收益（损失以“-”号填列）	13	0.00	12,458.24	六、每股收益：	28		
（八）其他业务收入	14	47,720.86	77,369.62	（一）基本每股收益	29		
二、营业支出	15	183,348,138.07	183,944,094.34	（二）稀释每股收益	30		

负责人：[illegible]　　复核：[illegible]　　制表：杨娴

第 1 页，共 1 页

（二）会计报表附注

1、会计报表编制基础

本联社的会计报表是按照附注二所列示的会计政策为

基础编制，是以持续经营为前提。

2、重要会计政策和会计估计

（1）会计报表编制依据的会计制度

本联社会计报表的编制依据《企业会计准则》和《金融企业会计准则》的有关规定。

（2）会计年度

本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。

（3）记账本位币

本联社记账本位币为人民币。

（4）记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

3、贷款种类和范围

（1）短期及中长期贷款的分类依据

指按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款，合同期限在1年以上(不含1年)的贷款作为中长期贷款。

（2）逾期贷款的划分依据

指农信社发放的贷款本金逾期90天以内（不含90天）的没有收回的贷款。

（3）呆滞贷款的划分依据

指农信社发放的贷款本金逾期达到或超过90天没有收

回的贷款。

（4）呆账贷款的划分依据

指农信社发放的各种已经形成损失的贷款。

4、资产减值准备的核算方法

本联社按照《金融企业呆账准备提取管理办法》和《贵州省财政厅关于转发<财政部关于印发地方金融企业财务监督管理办法的通知>的通知》计提各项资产减值准备。其中专项准备在对贷款五级分类的基础上按正常类1.5%、关注类3%、次级类30%、可疑类60%、损失类100%计提。

5、固定资产计价和折旧方法

根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社固定资产管理办法的通知》（黔农信办发〔2017〕492号）文件精神，固定资产标准为用于生产经营、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5,000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、建筑物	20	5%	4.75%
机器、机械和其他生产设备	10	5%	9.5%
与生产经营活动有关的器具、工具、家具	5	3%	19.4%
飞机、火车、轮船以外的运输工具	4	3%	24.25%
电子设备	3	3%	32.33%

6、收入确认原则和方法

（1）利息收入

贷款利息自结算日起，逾期90天(含90天)以内的应收未收利息，继续计入当期损益；贷款利息逾期90天(不含90天)以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过90天(不含90天)以后，作冲减利息收入处理。

（2）手续费收入

手续费收入于本联社向客户提供服务时确认收益。

7、无形资产计价及摊销政策

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

无形资产以购入日可确定成本计入资产项目。按受益期或法定有效期孰短平均摊销。

8、长期待摊费用摊销政策

长期待摊费用是指已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年）的各项费用。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与收益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

9、所得税的会计处理方法

本联社按应付税款法核算企业所得税。

10、现金等价物的确定标准

现金等价物是指本联社持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换未可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债权投资。

11、抵债资产的计价

抵债资产以实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

作为入账价值。

12、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率为25%，2016年5月1日营改增后，增值税按照简易征收，增收率3%。

联社主要使用的税种和税率

税种	计税依据	税率
所得税	应纳税所得额	25%
增值税	增值额	3%、5%、6%、10%、16%
城市维护建设税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%
房产税	租金收入、自有房屋固定资产原值的70%	12%、1.20%
土地使用税	根据地段土地面积平方米2元-10元	乡镇2元,城关镇4-元-8元

13、贷款分类说明

2019年，按贷款五级分类标准，不良贷款占比为4.60%，比上年的4.55%上升0.05个百分点。

14、会计报表重要项目注释

（1）现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本联社存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2019 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间本联社执行的人民币存款准备金缴存比率为：1 月 7.5%，2 月-9 月 15 日 7.0%，9 月 16 日-12 月 31 日 6.5%。

项　目	年初余额	年末余额
现金	54,211,466.82	39,210,748.01
存放中央银行款项—准备金存款	667,625,433.81	975,422,233.16
存放中央银行款项—缴存财政性存款	8,000.00	809,000.00
合　计	721,844,900.63	1,014,632,981.17

（2）存放同业款项

项　目	年初余额	年末余额
存放同业款项	354,101,219.91	257,384,920.46
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	0.00	0.00
存放银行业存款类金融机构定期款项	0.00	0.00
存放省联社清算资金	154,101,219.91	107,384,920.46
存放省联社期限管理资金	200,000,000.00	150,000,000.00
存放省内行社活期款项	0.00	0.00
存放同业坏账准备	0.00	0.00
合　计	354,101,219.91	257,384,920.46

（3）应收款项类金融资产

项　目	年初余额	年末余额
应收款项类金融资产	56,440,000.00	54,965,373.62
减：应收款项类投资坏账准备	0.00	0.00
净值合计	56,440,000.00	54,965,373.62

（4）应收利息

项　目	年初余额	年末余额
应收利息	10,778,640.11	10,591,197.60
减：应收利息坏账准备	455,448.53	455,448.53

净值合计	10,323,191.58	10,135,749.07

（5）其他应收款

项　目	年初余额	年末余额
其他应收款	34,727,898.36	55,336,920.00
其中：暂付款项	150,000.00	100,000.00
个人借款	876,628.73	1,133,444.73
垫付诉讼费		13,950.00
其他财务应收及暂付款项	8,495,048.00	8,071,007.85
其他应收款项	25,206,221.63	18,018,517.42
风险救助金出资款项		28,000,000.00
减：其他应收款坏账准备	5,086.82	5,086.82
净值合计	34,722,811.54	55,331,833.18

（6）发放贷款和垫款

a.按企业和个人分布情况如下：

项　目	年初余额	年末余额
单位贷款	395,360,989.84	297,232,511.01
个人贷款	2,951,090,316.48	3,195,155,461.60
贷款总额	3,346,451,306.32	3,492,387,972.61
减：信贷资产损失准备	245,000,285.38	274,034,862.09
贷款净额	3,101,451,020.94	3,218,353,110.52

b.按担保方式分布情况分析如下：

项　目	年初余额	年末余额
信用贷款	2,237,150,312.92	2,304,558,674.28
保证贷款	54,987,779.13	52,008,440.67
抵押贷款	1,028,113,214.27	1,109,109,344.31
质押贷款	26,200,000.00	26,711,513.35
贷款总额	3,346,451,306.32	3,492,387,972.61
减：信贷资产损失准备	245,000,285.38	274,034,862.09
贷款净额	3,101,451,020.94	3,218,353,110.52

c.五级分类的不良贷款情况：

项　目	年初余额	年末余额
次级	44,554,953.56	69,081,230.27
可疑	107,736,090.01	91,721,935.90
损失		
合计	152,291,043.57	160,803,166.17

d.信贷资产损失准备变动情况：

项　目	2018 年度	2019 年度
年初余额	193,226,148.41	245,000,285.38
本年计提	71,909,696.71	74,240,599.11
本年核销	32,643,752.50	65,495,988.34
减免企业所得税转增		
账务调整		
加：其他转回	12,508,192.76	20,289,965.94
年末余额	245,000,285.38	274,034,862.09

根据金融企业呆账准备提取办法,一般准备按各项风险资产余额不低于 1.5%比例提取，专项损失准备在对贷款风险进行风险分类后，按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。2019 年度提取资产减值准备 74,908,151.48 元（其中信贷部分 74,240,599.11 元；非信贷部分（坏账损失）667,552.37 元）；本年度核销坏账减少 65,495,988.34 元；本年度其他转回 20,289,965.94 元。

(7)长期股权投资

该项投资 30 万元系 2003 年投入到贵州省农村信用合作联社的入股资金。

项　目	年初原值	长期股权投资减值准备	年初净值	年末原值	长期股权投资减值准备	年末净值
入股省联社资金	300,000.00	0.00	300,000.00	300,000.00	0.00	300,000.00
合计	300,000.00	0.00	300,000.00	300,000.00	0.00	300,000.00

(8)固定资产包括固定资产和在建工程两个子项目，其中：

a.固定资产

资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值				
1、房屋及建筑物	25,839,164.03	99,434.97		25,938,599.00
2、机器设备	2,035,277.61	86,000.00		2,121,277.61
3、电子设备	14,338,817.13	374,632.98		14,713,450.11
4、交通工具	5,217,191.88	362,740.31		5,579,932.19
5、办公家具	-	76,320.00		76,320.00
6、其他固定资产	24,480.00	6,800.00		31,280.00
小计	47,454,930.65	1,005,928.26		48,460,858.91
二、累计折旧				
1、房屋及建筑物	9,872,529.66	1,100,648.26		10,973,177.92
2、机器设备	530,717.69	282,394.34		813,112.03
3、电子设备	12,875,266.05	727,630.32		13,602,896.37
4、交通工具	3,516,740.86	658,910.94		4,175,651.80
5、办公家具	-	5,498.36		5,498.36
6、其他固定资产	10,829.35	4,969.12		15,798.47
小计	26,806,083.61	2,780,051.34		29,586,134.95
三、减值准备				
1、房屋及建筑物	-			
2、机器设备	-			
3、电子设备	-			
4、交通工具	-			
5、办公家具	-			
6、其他固定资产	-			
小计	-			
四、净值				
1、房屋及建筑物	15,966,634.37			14,965,421.08
2、机器设备	1,504,559.92			1,308,165.58
3、电子设备	1,463,551.08			1,110,553.74

资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
4、交通工具	1,700,451.02			1,404,280.39
5、办公家具	-			70,821.64
6、其他固定资产	13,650.65			15,481.53
小计	20,648,847.04			18,874,723.96

b.在建工程

项　目	年初余额	年末余额
年初原值余额	14,965,907.50	31,001,831.94
本年增加	16,035,924.44	25,025,932.09
转入固定资产	0.00	0.00
转入无形资产		
年末原值余额	31,001,831.94	55,881,351.03
在建工程减值准备	0.00	0.00
年末净值余额	31,001,831.94	55,881,351.03

c.无形资产

项　目	年初余额	年末余额
无形资产	18,993,044.10	19,537,244.10
其中：土地使用权	18,502,436.20	18,502,436.20
软件系统	477,600.00	1,021,800.00
其他无形资产	13,007.90	13,007.90
减：无形资产累计摊销	1,675,639.76	2,346,648.66
其中：土地使用权累计摊销	1,550,753.23	2,169,290.83
软件系统累计摊销	121,743.22	172,913.84
其他无形资产累计摊销	3,143.31	4,443.99
减：无形资产减值准备	0.00	0.00
合 计	17,317,404.34	17,190,595.44

(9)抵债资产

项　目	年初余额	年末余额
抵债资产	7,843,065.45	43,710,541.98
房屋及建筑物	3,323,688.75	31,177,622.73
土地使用权抵债资产	0.00	8,822,420.00

项　目	年初余额	年末余额
其他抵债资产	5,054,259.25	4,245,381.80
减：抵债资产待变现利息	534,882.55	534,882.55
减：抵债资产减值准备	5,353,681.50	5,856,292.19
净值合计	2,489,383.95	37,854,249.79

(10)其他资产项目

项　目	年初余额	年末余额
央行专项扶持资金	10,000,000.00	10,000,000.00
长期待摊费用	6,249,933.72	6,974,479.87
递延所得税资产		29,394,036.73
合 计	16,249,933.72	46,368,516.60

(11)向中央银行借款

项　目	年初余额	年末余额
向中央银行借款	310,000,000.00	365,010,000.00
合 计	310,000,000.00	365,010,000.00

(12)吸收存款

项　目	年初余额	年末余额
单位活期存款	478,122,853.71	524,347,740.08
单位定期存款	1,962,600.00	6,979,810.00
个人活期存款	1,850,112,416.02	1,853,735,853.57
个人定期存款	1,287,225,272.23	1,558,133,529.73
财政性存款	79,984,032.35	71,312,069.24
待结算财政款项	5,838.71	99,820.54
应解汇款	259,097.31	167.89
合计	3,697,672,110.33	4,014,608,991.05

(13)应付职工薪酬

项　目	年初余额	年末余额
应付工资	10,704,642.86	4,100,020.95
应付职工福利		
应付工会经费	535,390.31	485,780.83
应付社会保险费		

项　目	年初余额	年末余额
应付补充养老保险（企业保障计划）	544,494.19	544,494.19
应付补充医疗保险费	58,443.62	32,288.69
应付劳务派遣工工资	509,943.00	463,519.64
合计	12,352,913.98	5,626,104.30

(14)应交税费

项　目	年初余额	年末余额
企业所得税	273,114.01	6,408,308.05
未交增值税		2,774.60
增值税（简易计税）	565,560.53	849,897.20
城市维护建设税	28,278.03	42,494.86
教育费附加	16,966.82	25,496.92
地方教育附加费	11,311.21	16,997.94
印花税	8,538.60	
应交其他税费	0.00	
代扣利息税	0.00	
个人所得税	0.00	
合计	903,769.20	7,345,969.57

(15)应付利息

项　目	年初余额	年末余额
应付利息	40,399,020.87	54,384,838.70
合计	40,399,020.87	54,384,838.70

存款利息支出采取预提的方式提取应付利息。定期存款按存入时的利率计提，活期存款按计息日挂牌利率计提。各营业机构实际支付利息时从计提的应付利息中列支。

(16)其他负债项目

项　目	年初余额	年末余额
应付股利	2,187,877.12	3,350,660.07
其他应付款	9,761,478.10	21,078,898.99
其他负债	0.00	3,441,966.36

项　目	年初余额	年末余额
央行拨付专项票据资金	10,000,000.00	10,000,000.00
合 计	21,949,355.22	37,871,525.42

a.其中：其他应付款构成情况如下：

序号	项目名称	期末余额
1	待处理自助设备长、短款	0.00
2	应付质量保证金	961,308.44
3	财务暂收及应付款项	57,700.00
4	其他应付款项	20,059,890.55
合计		21,078,898.99

b.其他负债期末余额3,441,966.36元由财政预算专项存款205,846.36元、待报解预算收入3,236,120.00元、代理业务负债0.00元（系代理业务负债264,925,373.62元与代理业务资产264,925,373.62元相抵销后的余额）构成。

(17)实收资本

项　目	年初余额	年末余额
实收资本	62,512,576.00	71,262,105.00
其中：法人股股本	9,148,446.00	10,429,231.00
自然人股股本	53,364,130.00	60,832,874.00

本年增加股本金额8,749,529.00元，系根据锦屏县农村信用合作联社第二届社员代表大会第十次会议审议通过《锦屏县农村信用合作联社关于调整2016、2017年度股金红利（利润）分配方案》的决议、《锦屏县农村信用合作联社2018年度利润分配暨股金分红方案》的决议，已经贵州百利元会计师事务所（普通合伙）2019年12月13日出具黔百利验字（2019）3003号验资报告。

(18)资本公积

项　目	年初余额	年末余额

资本公积	40,551.30	40,551.30
其中：其他资本公积	40,551.30	40,551.30

资本公积系其他资本公积核算内容为2007年9月8日挂治房屋补偿款。

(19)盈余公积

根据《金融企业财务规则》的规定，本联社需按税后利润的10%提取法定盈余公积，当本联社法定盈余公积累计为本联社注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经社员代表大会批准，本联社提取的法定盈余公积可用于弥补本联社的亏损或转增本联社的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由社员代表大会决定。于2019年末，盈余公积全部为法定盈余公积，年初余额29,276,386.60元，本期计提法定盈余公积2,493,802.25元，年末余额为31,770,188.85元。

(20)一般风险准备

根据《金融企业财务规则》的规定，本联社需从净利润提取一般准备作为利润分配处理，一般准备按不低于净利润的15%提取，年初余额80,757,309.04元（其中：净利润分配一般准备41,360,154.84元、税收减免转增一般准备39,397,154.2元），本期增加一般风险准1,969,142.85元，其中：经过股东代表大会分配2018年利润计提一般准备0.00元，转西部优惠政策减免2018年10%的所得税率部分税金转增一般风险准备1,969,142.85元。2019年期末余额为82,726,451.89元

（其中：净利润分配一般准备 41,360,154.84 元、税收减免转增一般准备 41,366,297.05 元）。

(21)未分配利润

本联社净利润按如下顺序进行分配：1.弥补以前年度亏损，2.提取法定盈余公积，3.一般储备，4.向投资者分红。

2019 年按 2019 年度净利润 24,938,022.52 元的 10%计提法定盈余公积 2,493,802.25 元。2019 年利润分配从 2018 年度税后利润中计提一般风险准备 0.00 元；2019 年向投资者分配 2016-2018 年股金红利 21,248,393.00 元。2019 年调增以前年度损益 4,550,711.44 元。未分配利润年初余额 111,026,553.05 元，2019 年期末余额为 116,773,091.76 元。

(22)净利息收入构成情况

项　目	2018 年度	2019 年度
利息收入	252,468,260.59	250,352,923.68
金融机构往来利息收入	25,025,339.91	22,904,681.76
利息收入小计	277,493,600.50	273,257,605.44
利息支出	45,232,159.34	56,110,285.26
金融机构往来利息支出	4,195,754.11	5,190,899.21
利息支出小计	49,427,913.45	61,301,184.47
净利息收入	228,065,687.05	211,956,420.97

(23)手续费及佣金净收入构成情况

项　目	2018 年度	2019 年度
手续费及佣金收入	2,565,258.67	2,080,292.44
手续费及佣金支出	1,880,361.10	2,547,824.40
手续费及佣金净收入	684,897.57	-467,531.96

(24)投资收益

项　　目	2018 年度	2019 年度
省联社股权投资股利收益	36,000.00	36,000.00
华能信托·贵州农信 1 号投资利息收益	1,523,237.53	668,428.85
合 计	1,559,237.53	704,428.85

(25)其他业务收入

项　　目	2018 年度	2019 年度
抵债资产租赁收入		22,531.38
票据凭证出售收入	47,720.86	54,838.24
其他业务收入	0.00	0.00
合计	47,720.86	77,369.62

(26)税金及附加

项　目	2018 年度	2019 年度
城市维护建设税	142,726.06	161,343.05
教育费附加	85,635.63	96,805.82
地方教育附加费	57,090.42	64,537.21
房产税	166,196.56	166,196.56
土地使用税	15,430.47	148,391.44
印花税	107,800.40	103,389.60
车船税	8,816.40	8,905.60
契税	18,244.00	0.00
合计	601,939.94	749,569.28

(27)业务及管理费

项　目	2018 年度	2019 年度
业务宣传费	452,195.92	1,419,106.10
广告费	510,846.80	446,791.00
印刷费	271,058.30	260,202.51
业务招待费	355,251.90	399,172.90
电子设备运转费	275,045.54	293,559.22
钞币运送费	66,738.00	47,304.00
安全防卫费	1,075,980.00	1,090,822.57
保险费	123,571.54	141,859.17
存款保险费	803,123.69	956,513.35
邮电费	991,458.00	1,348,712.60

项　目	2018 年度	2019 年度
诉讼费	00.00	1,788.00
公证费	129,460.00	102,120.00
咨询费	248,000.00	420,000.00
审计费	26,000.00	142,382.00
公杂费	290,550.41	329,319.09
差旅费	531,237.57	537,257.50
水电气费	640,921.67	647,676.06
会议费	711,425.26	301,499.93
绿化费	17,314.00	12,273.00
理（董）监事会费	57,600.00	57,600.00
会费	41,674.37	31,033.79
交通工具耗用费	452,037.01	390,492.96
物业管理费	619.68	619.68
职工工资	43,303,680.03	40,558,357.14
职工福利费	3,755,084.83	3,289,267.86
职工教育经费	939,445.92	1,071,249.72
工会经费	866,073.60	811,167.14
劳动保护费	50,794.00	43,350.00
基本养老保险金	1,994,464.96	2,879,515.60
基本医疗保险金	699,848.25	988,338.41
工伤保险金	41,292.03	54,351.94
生育保险金	52,816.73	81,922.36
失业保险金	73,446.24	114,887.66
补充养老保险金	3,342,134.98	1,861,270.78
补充医疗保险金	1,500,000.00	191,250.00
离职后福利	379,000.82	269,654.72
住房公积金	15,310,936.36	15,423,385.52
劳务派遣费	1,892,113.38	1,810,624.57
租赁费	183,509.46	350,993.77
修理费	1,272,570.72	948,983.65
低值易耗品购置	2,737,456.47	2,539,981.37
其他长期待摊费用摊销	0.00	
无形资产摊销	619,842.91	671,008.90
固定资产折旧费	3,431,820.65	2,780,051.34
服务费分摊	4,013,518.60	5,030,931.41
党建工作经费	417,302.00	0.00
其他费用	297,364.05	443,206.86
合计	95,246,626.65	91,591,856.15

(28)资产减值损失

项　　目	2018 年度	2019 年度
存出保证金减值准备金		595,685.42
坏账损失	404,637.68	67,551.00
信贷资产减值损失	71,909,696.71	74,240,599.11
抵债资产减值损失	0.00	4,315.95
合计	72,314,334.39	74,908,151.48

(29)其他业务成本

项目	2018 年度	2019 年度
票据凭证购买支出	153,954.00	408,050.00
非税性支出	375,927.59	401,346.57
其他业务支出	14,655,355.50	15,885,120.86
合计	15,185,237.09	16,694,517.43

(30)营业外收入

项目	2018 年度	2019 年度
资产盘盈及清理收入	0.00	0.00
抵债资产处置收入	0.00	467,059.00
长款收入	6,700.00	2,200.00
罚没款收入	216,940.50	328,133.67
补助补贴收入	179,871.50	2,402,767.93
非投资性房地产租赁收入	63,600.00	185,310.00
银联差错业务调整收入	8.00	1.00
其他营业外收入	240,649.97	3,913,917.62
合计	707,769.97	7,299,389.22

(31)营业外支出

项目	2018 年度	2019 年度
资产盘亏及清理损失	0.00	0.00
出纳结算短款损失	700.00	0.00
滞纳金及罚没支出	450,040.26	1,804,648.92
捐赠支出	1,103,716.48	561,826.90
银联差错业务调整费用支出	0.00	246.00
其他营业外支出	114,641.96	12,276.13

项目	2018 年度	2019 年度
合计	1,669,098.70	2,378,997.95

(32)所得税

项　目	2018 年度	2019 年度
所得税	12,432,785.06	8,321,420.13
合 计	12,432,785.06	8,321,420.13

15、或有事项、承诺及主要表外项目

(1)资本性支出承诺：无

(2)主要表外项目：略

(3)未决诉讼和纠纷:

报告期内，本联社未发生对经营活动产生重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

资本充足状况

单位：万元

项　目	上年末金额	本年末金额
核心一级资本净额	28,324.77	30,171.49
一级资本净额	28,324.77	30,171.49
资本净额	31,518.73	33,479.56
信用风险加权资产	258,711.15	267,953.89
操作风险加权资产	35,980.66	41,652.17
风险加权资产	294,691.81	309,606.06
核心一级资本充足率	9.61%	9.75%
一级资本充足率	9.61%	9.75%
资本充足率	10.70%	10.81%

16、关联交易

2019 年 11 月 27 日本社制订了《锦屏县农村信用合作联社关联交易管理办法》（锦农信办发〔2019〕296 号），下发各信用社、分社，

联社营业部执行。建立的关联方名录经过理事会关联交易控制委员会审议通过。本社的关联方主要包括持有本社5%以上股份的股东、董事、高级管理人员、有权决定或者参与本联社授信和资产转移的员工及以上所述人员的近亲属。本联社持股比例达到5%以上的股东有0户。

报告期内本联社与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。2019年12月31日止全部关联方授信612笔，余额7317.37万元，占资本净额21.86%。（资本净额：33479.56万元），低于50%银监会最低要求。

本联社没有向关联方发放无担保贷款，没有接受以本联社的股权作为质押提供授信，没有为关联方的融资行为提供担保。本联社没有聘用关联方控制的会计师事务所为本联社进行审计。

（三）财务情况说明书

1、股本金总额和资本充足率及其年度变动情况

（1）股本金结构及变动情况

项　目	年初余额	年末余额
实收资本	62,512,576.00	71,262,105.00
其中：法人股股本	9,148,446.00	10,429,231.00
自然人股股本	53,364,130.00	60,832,874.00

本年增加股本金额8,749,529.00元，系根据锦屏县农村信用合作联社第二届社员代表大会第十次会议审议通过《锦屏县农村信用合作联社关于调整2016、2017年度股金红利（利润）分配方案》的决议、《锦屏县农村信用合作联社2018年度利润分配暨股金分红方案》的决议，已经贵州百利元会计师事务所（普通合伙）2019年12月13日出具黔百利验字（2019）3003号验资报告。

（2）股东情况

本联社股东人数为1112户，其中内部员工股178户，占比16.00%；其他自然人股925户，占比83.18%；法人股9户，占比0.81%。

（3）资本充足率变动情况

本联社2019年末资本充足率为10.81%，较年初上升0.11%，增幅为1.07%。

2、不良贷款余额、不良贷款比例和清收不良贷款额及其年度变动情况

五级分类不良贷款余额16080.32万元，较年初上升851.21万元，不良率为4.60%，较年初上升0.05个百分点。

3、各项存款、各项贷款余额及其年度变动情况

（1）各项存款余额为401,460.90万元，较年初增加31,693.69万元，增幅8.57%；

（2）各项贷款余额为349238.80万元，较年初上升14593.67万元，增幅4.36%。

4、本年利润情况及费用总额等关键性指标及其年度变动情况

（1）实现税后利润2493.80万元，较上年减少867.73万元，降幅25.81%,下降原因主要是收入下降，资产减值损失计提较上年增加。

（2）实现总收入28343.15万元，较上年增加105.80万元，增幅0.37%。

（3）营业费用总额9159.19万元，较上年减少365.48元，降幅3.84%。

三、 各类风险管理状况

（一）信用风险状况

信用风险又称违约风险，是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。

2019 年本联社各项贷款余额为 349238.80 万元，较年初上升 14593.67 万元，其中五级分类不良贷款余额 16080.32 万元，较年初上升 851.21 万元，不良率为 4.60 %，较年初上升 0.05 个百分点。目前本联社努力建设职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全社范围的信用风险识别、计量、监控、管理制度和流程，加强对信贷资产质量的严格监控，使信贷资产质量得以真实体现。

1、目前产生信用风险的业务活动主要集中在信贷业务过程中。在信贷业务方面，本联社按照风险管控原则对新发生的信贷业务严格按照“三个办法、一指引”的贷款操作流程，按照各个营业网点的贷款审批权限进行管理，在超过权限范围的贷款都必须统一上报到联社风险管理部门进行审查核实后再报贷款审批委员会进行审批。并要求在信贷业务办理过程中要严格落实贷款的三查制度，对贷款对象的信息进行收集。对信贷资产进行全程管理和监督制约，严格落实审贷分离制度，努力提高信贷资产质量。

2、在资产风险分类的程序和方法方面，严格按照银监会《贷款风险分类指引》和《贵州省农村信用社信贷资产风险分类实施细则》的

相关规定，对信贷资产质量进行分类并如实认定，真实反映信贷资产质量。

3、在信用风险分布情况方面，根据自身的风险偏好、风险战略和风险承担水平，合理确定单一客户余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例，以坚持服务“三农”和“支农支小”的发展战略和市场定位，以发放“三农”贷款为主，适度支持优质的其它行业贷款。根据审慎经营的原则，应尽可能的将贷款分散到多个行业，实施小额、分散等经营方式，避免行业集中风险。

4、在信用风险集中度方面，我社在2019年年底最大10户贷款余额14076.76万元，最大一户贷款余额为2,043.89万元，目前这些贷款经营状况一般，具备偿还能力。

5、加大提取资产减值准备力度，截至2019年末我社共提取资产减值准备 28,035.17万元（其中信贷资产减值准备27,403.49万元、坏账准备 46.05万元、抵债资产减值准备585.63万元），至2019年末，我社拨备覆盖率达170.42%，抗风险抵御能力进一步加强。

6、产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度

本联社主要为锦屏县内客户提供贷款。

信用风险管理的手段亦包括取得抵押品及保证，本联社信贷业务的行业集中度主要分布如下：

项目	上年末金额		本年末金额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	72,228.09	21.58	64861.26	18.57
采矿业	5,669.00	1.69	5331.28	1.53
制造业	31,537.52	9.42	28151.84	8.06
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	915.80	0.27	1080.40	0.31

项目	上年末金额		本年末金额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
建筑业	35,182.50	10.51	32420.19	9.28
批发和零售业	30,776.41	9.20	32669.09	9.35
交通运输、仓储和邮政业	14,025.20	4.19	13749.30	3.94
住宿和餐饮业	12,515.41	3.74	13234.08	3.79
信息传输、软件和信息技术服务业	630.40	0.19	597.18	0.17
金融业	-	0.00	0.00	0
房地产业	11,009.60	3.29	6325.41	1.81
租赁和商务服务业	1,716.41	0.51	5958.11	1.71
科学研究和技术服务业	98.00	0.03	67.60	0.02
水利、环境和公共设施管理业	1,942.80	0.58	1974.56	0.57
居民服务、修理和其他服务业	7,792.83	2.33	7762.26	2.22
教育	807.88	0.24	1128.30	0.32
卫生和社会	897.69	0.27	863.33	0.25
文化、体育和娱乐业	1,010.15	0.30	877.84	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	154.50	0.05	0.00	0
国际组织	-	0.00	0.00	0
个人贷款	105,734.94	31.60	132186.77	37.85
贷款及垫款总额	334,645.13	100.00	349238.80	100.00

注：上表中“个人贷款小计”不含个人经营性贷款。

7、信用风险指标：

项　目	上年末金额	本年末金额
按五级分类：		
不良资产率	3.45	3.32
不良贷款率	4.55	4.60
单一客户贷款集中度	6.49	6.10

（二）流动性风险状况

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本联社2019年1月至12月流动性比例分别为33.19%、35.20%、37.73%、41.85%、37.51%、35.06%、41.04%、35.47%、39.03%、40.78%、40.50%、39.27%，流动性指标均在30%以上，（按照中国银行业监督管理委员会发布的

非现场监管指标测评），本社的流动性比例指标在标准指标范围以内。本联社经营管理层为加强对流动性风险的防范，采取了如下措施：一是积极贯彻小额、本土化的信贷原则，确保资产的流动性。2019 末，短期贷款余额占贷款余额的比例为 39.00%，较上年同期增加 2.45 个百分点；二是大力吸收储蓄存款，把储蓄存款纳入综合目标考核任务，确保存款的稳定性。三是留足备付金（按规定比例提取备付金）；四是合理控制资产负债比例。五是加强对重点及敏感时刻的流动性风险的监测。对节假日、重大灾害、突发事故、突发疫情时，及时进行流动性风险监测，确保现金供应。

（三）操作风险管理

1、操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本联社防范操作风险的主要措施有：

（1）加强内控建设

2019 年我社加大内控制度建设,先后印发了《锦屏县农村信用合作联社通讯费用开支管理办法》（锦农信办发〔2019〕18 号）、《锦屏县农村信用合作联社无线网络安全管理暂行办法》(锦农信办发〔2019〕25 号）、《锦屏县农村信用合作联社黔农 e 贷贷款风险管理办法（试行）》（锦农信办发〔2019〕39 号）、《锦屏县农村信用合作联社金融许可证管理办法》（锦农信发〔2019〕40 号）、《锦屏县农村信用合作联社机关职能部门履职考核办法的通知》（锦农信办发〔2019〕42 号）、《锦屏县农村信用合作联社同业授信管理暂行办法》（锦农

信办发〔2019〕50号）、《锦屏县农村信用合作联社农户小额信用贷款尽职免责管理办法（暂行）》（锦农信发〔2019〕69号）、《锦屏县农村信用合作联社财务预算管理办法(试行)》（锦农信办发〔2019〕93号）、《锦屏县农村信用合作联社2019反洗钱工作考核办法》（锦农信办发〔2019〕138号）、《锦屏县农村信用合作联社存款准备金管理办法(修订)》（锦农信发〔2019〕219号）、《锦屏县农村信用合作联社反洗钱工作管理暂行办法》（锦农信发〔2019〕232号）、《锦屏县农村信用合作联社现金业务管理暂行办法》（锦农信发〔2019〕199号）、《锦屏县农村信用合作联社“薪动力—摇钱树”内部职工贷款管理办法》（锦农信办发〔2019〕224号）、《锦屏县农村信用合作联社贷后管理办法(试行)》（锦农信办发〔2019〕217号）、《锦屏县农村信用合作联社农户小额信用贷款管理办法（暂行）》）锦农信办发〔2019〕205号）等制度文件。

（2）继续做好案防安保工作

我社认真梳理总结2018年度案防工作开展情况和存在的不足，结合贵州银监管理部门对2019年案防安保工作相关要求，明确2019年度案防工作重点，制定2019年度案防工作计划，扎实做好案防安保工作。

①强化案防安保制度建设，2019年我社印发了《联社关于开展员工案件风险排查的通知》（锦农信发〔2019〕86号）、《县联社办公室关于对2019年案件风险大排查存在问题整改情况的通报》（锦农信办发〔2019〕255号）《县联社办公室关于做好2019年重要岗位人员

轮岗工作的通知》（锦农信办发〔2019〕5号）、《锦屏县农村信用合作联社交心谈心及家访制度》（锦农信办发〔2019〕117号。

②各基层网点、各部门完成了一、二、三、四季度的案件风险排查工作。同时各部室、各网点开展了2019年案件风险大排查工作。

③对职工进行轮岗，防范道德风险，本年度我社在全辖对64人进行了轮岗。

④层层签订案件防控责任书，分解落实案件防控责任。由联社与各岗位人员206人签订案件防控责任书，着重抓好责任分工，明确工作任务，将案件防控责任分解到各部室、各网点、岗位和人员。

⑤完成了我社在职员工206人，一、二、三、四季度的“二十条禁令”及“九种人”排查工作。

⑥县联社按季度开展常规案防排查。主要对基层网点的信贷业务、存款业务、柜面及会计业务、电子（网上、手机）银行业务及自助机具管理、安全保卫、计算机管理、案防工作开展情况等方面开展了案件风险排查，排查面达100%，同时，对内部职工贷款情况进行检查，对员工的家庭负债进行全面掌握，并对员工是否存在经商办企业行为及员工异常行为进行了排查。

（3）风险管理工作情况：

截止2019年12月末，我社起诉案件141起，起诉金额16374.55万元，执行结案39笔，金额5978.28万元，未执行和未结案102笔、金额10396.27万元。2019年全年核销贷款311笔，金额6550.81万元。年末逾期90天以上不良贷款与五级不良比为99.81%。

①防范流动性风险

根据监管部门及省联社的相关要求，我社成立了以理事长为组长的流动性风险应急处置领导小组，按要求分别于2月、3月、5月、6月、11月对我社的流动性风险压力进行了5次测试，并于3月、.11月月开展了两次流动性风险应急演练。

我社目前主要的业务还是传统的存贷业务，没有同业拆入、卖出回购资金，没有理财业务，也没有如国债、政策性金融债等优质流动性资产，故在设计的风险因素中只有存款流失率和30日内到期贷款未按期偿还比率对我社产生实质上的影响。根据测试，我社在基准情况、轻度压力、中度压力和重度压力下均不会出现现金流缺口，未来30日内流动性无缺口，总体流动性风险状况仍然呈现良好、可控的态势。

②对同业业务进行风险排查工作

截止2019年12月末，我社无同业存放和存放同业余额。我社的同业业务统一由财务会计部负责开展，不存在其他部门和分支机构经营同业业务的情况，不在异地设立同业中心等同业业务办事机构。不存在同业专营机构以外的其他部门和分支机构在金融市场单独设立账户的情况，对之前已开立的存量账户现在未开展业务的账户已及时进行销户。

③对代理业务进行风险排查工作

截止12月末，我社主要以办理贷款保险代理、代缴代扣电费、代发工资为主等日常中间代理业务，无代销其他机构存款、贷款产品，不存在允许其他机构或个体经营人员进入银行场所营销产品行为。

④房地产贷款管理工作

截止12月末，我社房地产贷款9笔余额5871.41万元。但房地产贷款趋于饱和，在房地产项目贷款审查审批方面要更加注重风险防范..。杜绝风险发生。

（4）稽核审计工作情况：

①认真开展对2018年度薪酬计提工作进行专项审计工作，发挥绩效薪酬激励和导向作用。

②认真开展2018年贷款减免专项审计，及时处置资产损失，促进稳健经营。

③积极开展2018年贷款呆账核销审计，强化贷款责任管理，增强责任约束，全面提高信贷资产质量和效益。

④切实做好离任（岗）人员的离任审计工作，有效防范重要岗位人员可能出现的风险隐患。

⑤组织开展2018年度反洗钱内部审计工作，加强内控管理，提高风险防范能力。

⑥对联社食堂进行了专项审计，加强县联社食堂管理，规范食堂费用开支，节约成本。

⑦持续开展深化整治市场乱象工作，强化整改成效。

⑧继续开展借冒名贷款排查工作，建立了整改台账，明确了整改责任人，通过法律清收等途径进行整改。

⑨按月开展常规项目稽核审计。按月按季开展常规项目稽核检查工作，并按月按季开展问题通报，对发现的问题及时督促责任责任部门认真落实整改。

⑩组织开展大额贷款合规性专项检查。对检查发现的问题建立稽核台账，后续跟踪督查整改。

⑪组织开展大额不良贷款专项检查后续工作检查，规范大额信贷管理、完善信贷管理制度、健全内部控制体系，扎实筑牢防范大额不良贷款风险蔓延的“防火墙”。

⑫组织开展关联贷款自查情况工作，加强对关联方交易的管理。

⑬扎实开展信贷业务管理专项检查材料，从源头把控贷款风险，防范系统风险。

⑭对违规问题始终坚持“零容忍”态度，切实加大对规责任人的问责处罚力度。2019 年共对违反内控制度和业务操作以及履职不到位的责任人处罚人数共计 353 人次，其中,党纪处分 1 人次，纪律处分 12 人次，经济处罚 274 人次，金额 25.28 万元，其他处罚 66 人次。

⑮服务大局，服从上级主管部门的临时工作调配，积极配合参与各级组织的检查工作。积极参加省联社、审计中心组织的工资计提审计、案件防控、高管人员经济责任审计、案件调查处置等检查工作。通过积极参与检查，进一步锻炼我社稽核人员驾驭复杂问题的能力，提升了稽核检查人员的视野。

（四）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。目前影响我社信用风险的市场风险因素主要是利率风险（包括贷款利率风险、存款利率风险、综合收益风险等），而重新定价风险是我社利率风险的主要来源，其次是基准风险。

随着国内国际形势的变化，目前我国逐步放开利率的管制，将利率的定价权逐步交给市场，由市场的供求关系决定利率的高低，而国家则管理基准利率。存贷款利率定价的高低，会对银行收益和流动性造成很大影响，存款利率上升会加大我社的资金运营成本和加剧银行间同业竞争，贷款利率下降会造成对我社利润空间减少，从而增加资本充足率和贷款拨备压力和流动性风险，若提高贷款利率会导致借款人融资成本上升，从而加大了风险暴露的可能性。

四、法人治理情况

1、“三会”及法人治理情况

（1）社员代表大会

2019 年共召开社员代表大会 1 次，主要审议了《2018 年理事会工作报告》、《2018 年监事会工作报告》、《锦屏县农村信用合作联社 2018 财务执行情况及 2019 年财务预算（草案）报告》、《锦屏县农村信用合作联社 2018 年度利润分配方案》、《锦屏县农村信用合作联社关于调整 2016 年度股金红利（利润）分配方案》、《锦屏县农村信用合作联社关于调整 2017 年度股金红利（利润）分配的方案》、《锦屏县农村信用合作联社章程（修订案）》、《锦屏县农村信用合作联社

监事会监事的履职评价报告》、《锦屏县农村信用合作联社理事会理事的履职评价报告》、《修改锦屏县农村信用合作联社社员代表大会议事规则第四条内容的议案》、《变更<锦屏县农村信用合作联社章程>注册资本和股权结构条款》等 11 个议案，并形成 11 个决议一致通过议案。

（2）理事会

2019 年我社共召开理事会 4 次，对理事会成员 2019 年履职情况进行评价、审议通过了《《2018 年理事会工作报告》、《2018 年监事会工作报告》、《锦屏县农村信用合作联社 2018 财务执行情况及 2019 年财务预算（草案）报告》、《锦屏县农村信用合作联社 2018 年度利润分配方案》、《锦屏县农村信用合作联社章程（修订案）》、《锦屏县农村信用合作联社股金管理办法》、《县联社拟向贵州省信合公益基金会捐款 33 万元》、《县联社关于在潘寨大公田安置小区设立自助银行》、《锦屏县农村信用合作联社公务用车制度》等 28 个议案，并形成 28 个决议。理事会的召开，对联社重大事项进行及时研究、决策，对联社各项工作发展起着积极的促进作用。

（3）监事会

2019 年我社共召于监事会议 4 次，审议通过《锦屏县农村信用合作联社监事会工作报告》、《锦屏县农村信用合作联社 2018 财务执行情况及 2019 年财务预算（草案）报告》、《锦屏县农村信用合作联社理事会理事的履职评价报告》、《锦屏县农村信用合作联社监事会监事的履职评价报告》等 9 个议案，并形成 9 个决议。

（4）联社管理层及员工情况

①联社理事会、监事会及经营管理层人员

联社理事会理事长： 向斌

联社理事会理事：向斌、龙咸钧、姚贤洲、孙根坤、杨秀全、王远彬、魏桂荷

联社监事会监事长：杨艳

联社监事会监事：杨艳、罗发权、龙开忠、杨克生、龙玉兰

联社经营管理层：主任：无，副主任：罗阳（主持工作）、石运琦、主任助理：龙葵海

②员工情况

员工人数及结构：2019 年年末全社共有员工 221 人，其中：合同制员工 204 人（在岗员工 189 人，内退职工 15 人），派遣制员工 17 人。

（5）经营工作情况

①按省联社、黔东南审计中心年初工作要求，明确发展思路，层层分解工作目标，大力拓展业务，进一步增强了联社的发展实力。截止 2019 年 12 月 31 日，锦屏联社各项存款余额为 401,460.90 万元，较年初增加 31,693.69 万元；贷款余额 349,238.80 万元，较年初增加 14,593.67 万元；不良贷款余额为 16,080.32 万元，不良贷款占比 4.60，较年初上升 0.05 百分点。

②大力推进信用工程建设。今年，我社全面完成 9 个信用乡（镇）、100 个信用村（社区）、1348 个组和 114 个信用单位的年审工作；加

快推进农村信用体系建设，制定信用工程建设“三年规划”，信用乡镇新增不低于3个，2022年至少达到12个信用乡（镇）、实现信用单位全覆盖；全县累计完成信用农户评级授信4.38万户，评级面88.88%。

③继续推进网点建设，全面夯实网点基础设施建设和网点服务标准化建设。新增铜鼓信用社、钟灵信用社各2台在行式自助银行，已对里郎安置点、大公田安置点、聚龙滩安置点ATM机的布放进行安排，因入住率低还没有布放完成，敦寨经济开发区信用社已完成自助银行建设，由于未开业还没有正常启用。同时新增自助银行建设，实现社区银行的金融覆盖。

（6）联社部门及分支机构设置情况如下：

设置党群工作部、办公室、人力资源部、业务发展部、扶贫事业部、合规风险部、财务会计部、信息科技部、市场营销部、稽核审计部、纪检监察部、安全保卫部、基础建设部、工会办、社志编修办等15个部室。分支机构的具体情况见下表。

五、年度重大事项

1、本报告期内最大十户股东情况如下：

截止2019年12月31日				
序号	名称	股金合计（单位：万元）	所占股本总额比例	入股信用社
1	锦屏县晶鑫电站	244.5650	3.43	营业部
2	锦屏县胜利木业有限公司	243.2902	3.41	营业部
3	贵州开源建筑工程有限责任公司	182.4678	2.56	营业部
4	锦屏县森科林产品有限公司	121.6452	1.71	营业部
5	贵州省锦屏县金海木业有限公司	97.3162	1.37	营业部
6	锦屏县君宏米业有限公司	72.9872	1.02	营业部
7	贵州省锦屏县野生植物保健品综合开发公司	72.9872	1.02	营业部
8	谢雲鸿	71.7452	1.01	营业部

截止 2019 年 12 月 31 日				
序号	名 称	股金合计（单位：万元）	所占股本总额比例	入股信用社
9	向斌	35.9100	0.50	营业部
10	龙腾玲	30.2962	0.43	一街分社

2、增加或减少注册资本、分立合并事项：2019 年度本联社注册资本为 7126.2105 万元。

3、其他

（1）本年度联社无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

（2）本年度联社理事会及高层管理人员未受到任何监管部门的处罚。