

纳雍县农村信用合作联社2023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2023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 经营概况及分析

一、整体经营情况

2023年，纳雍农信联社坚守市场定位，坚持守正创新，深化战略引领，全力服务纳雍县域经济发展，高质量发展基础进一步得到夯实。

（一）主要经营指标

截至报告期末，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		2022年末	2023年末
盈利能力	资产利润率	0.95%	1.12%
	资本利润率	16.14%	17.48%
收益结构	净利息收益率	3.66%	3.49%
	中间业务收入比率	1.45%	1.46%
	成本收入比	44.22%	38.86%
	不良贷款率	2.36%	2.19%

资产质量	拨贷比	5.91%	5.10%
	拨备覆盖率	250.33%	232.50%
资本充足状况	资本充足率	12.55%	12.64%
	核心一级资本充足率	11.44%	11.52%
	一级资本充足率	11.44%	11.52%

（二）业务持续发展

2023年度，本社资产总额1,099,035.97万元，比上年增加90,007.77万元，增幅8.92%；负债总额1,025,863.96万元，比上年增加78,457.25万元，增幅8.28%；各项贷款余额718,069.45万元，比上年增加120,033.73万元，增幅20.07%；各项存款余额890,103.63万元，比上年增加96,170.97万元，增幅12.11%。

1.负债业务稳步推进，市场份额不断优化。始终把存款业务作为安身立命的最大主业，着力抓好稳存增存，抢抓春节期间外出创业就业人员集中返乡、个体经营户资金回笼之机，以普惠大走访、外出创业就业人员金融服务、信用工程采集为抓手，发起存款资金组织攻势。截至报告期末，本社各项存款余额890,103.63万元，其中储蓄存款余额817,990.76万元，占全县的比例为48.25%，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。截至报告期末，贷款余额718,069.45万元，上升120,033.73万元，增速20.07%，其中：涉农贷款余额602,999.90万元，占各项贷款的83.98%，较年初

增加124,324.95万元，增量高于上年同期 33,827.16 万元；涉农贷款增速25.97%，高于各项贷款增速5.90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490,922.73万元，较年初上升83,265.73万元，完成全年增长计划。强化对建档立卡脱贫人口的金融扶持力度，脱贫小额信贷余额35,744.49万元、7803户，不良率 0.17%，较年初增加3145户14,965.35万元，增量排名全省第一。创业担保贷款余额16,987.62万元，较年初增加10,894.02万元，累计发放创业担保贷款12,428.00万元。全力支持个人创业、小微企业扩大就业，激发市场主体活力。

3. 持续夯实发展根基，强化信用工程建设。**一是**把夯实基础工作放在首要位置。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20584户，实现贷款余额户数较年初增长9312户。累计创建信用组、信用村、信用乡镇(街道)分别为3231个、406个、25个。**二是**针对外出务工人员流动性大，数据信息更新较慢，信息不精准、不对称等问题，以科技为支撑，以数字为抓手，构建“信用工程+精准分类+农信微喇叭+创业通平台+内外联动”的服务模式。截至报告期末，本社已经识别农民工22.56万人，识别率86.9%，对外出创业就业人员存款余额232,797万元，较年初上升30,043万元，贷款余额292,876万元，较年初上升66,094万元。**三是**黔农云有效客户数175476户，较年初增加 18493户；黔农e贷线上签约户数达101923户，贷款余额笔数197687笔，贷款余额51.06亿元，

线上放贷率90.10%；黔农E付商户累计拓展14949户，较年初增加757户，社保卡总发卡数为579764张，较年初新增59946张；惠农补贴对象社保卡190931张，惠农补贴对象覆盖率为70.48%，较年初上升5.01个百分点。

4. 做实“黔农智慧乡村”新名片。截至报告期末，纳雍县辖区内现有444个符合系统搭建的村（社区），已有444个村（社区）启动了智慧数字乡村服务平台系统的搭建工作，占比100%。已导入系统人口数25.27万户103.10万人；已有308个村（社区）完成清产核资科目表录入，完成比例为69.37%；239个村（社区）完成产权证线上管理，完成比例为53.83%；193个村（社区）进行村务公开信息发布，153个村（社区）进行村情村貌录入，173个村（社区）进行轮播图导入。纳雍县444个村（社区）已实现脱贫人口审批线上化，脱贫小贷通过“黔农E村”线上审批通过664户，发放2,440.5万元。通过智慧数字乡村服务平台报账审批338笔981.36万元，通过银农直联支付308笔金额951.51万元，村民累计认证3.94万人

（三）资产质量

2023年度，本社不良贷款比率为2.19%，比上年末下降0.17个百分点，不良贷款余额为15,756.7万元，比上年末上升1,640.22万元。

（四）风控能力

2023年度，本社计提各项资产减值损失4,931.77万元，贷款

损失准备余额36,634.26万元，拨备覆盖率为232.50%，拨贷比为5.10%。

（五）盈利能力大幅提升

2023年度，本社各项收入55,795.33万元，比上年末增加4,661.90万元，增幅9.12%；实现利润总额16,871.1万元，比上年上升3,567.42万元，增幅为26.82%；实现净利润11,779.00万元，比上年上升2,745.50万元，增幅为30.39%。

（六）从严治社，筑牢内控合规防线

一是加强风险管理。陆续制定完善下发了《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，进一步夯实了风险管理的制度根基，完善了风险管理的制度体系。

二是加强内控管理。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。2023年，根据《贵州省农村信用社2023年稽核审计工作要点》和年初理事会工作安排，稽核审计部拟定2023年度工作计划，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68次，其中专项审计25次，常规审计4次，人员审计35次，配合审计中心参与抽调审计4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。

三是加强学习教育。本社对党建、财务等业务流程进行分类规范，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，选取涉及本社的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。本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。2023年度，累计聘任助理级专业技术职务12人，中级专业技术职务3人，初级专业技术职务9人；积极开展员工培训，通过了解员工不同岗位，不同业务的需求，加强对新业务新知识的培训，通过线上与线下相结合的方式，全年共组织党史学习教育、信贷政策、反洗钱、柜员操作风险与服务等内部培训22期，累计参训人员3524人次，不断推进干部职工业务技能有效提升，为全社各项业务的正常运行提供了坚强的保障。

四是加强精细化管理。本社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。

五是强化消费者权益保护。本社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，持续提升本社消费者权益保护管理水平。2023年本社共收到消费者投诉13起，涉及12个营业机构，分别是百兴、姑开、经四路、老凹坝、乐治、盛世、王家寨、维新、星火、营业部、张家湾、中岭，同比增加5起，同比增速62.50%。其中，贷款类业务投诉3起、人民币储蓄业务投诉4起、银行借记卡管理、使用投诉6起，银行借记卡管理、使用类投诉最多占有所有投诉46.15%。13起投诉已全部按时完成处理，处理完成率100%，经认定为有责投诉的共计1起，并对相关业务人员及机构负责人3人做了全辖通报批评、并处罚金1.00万元。

（七）报告期内所获荣誉

2023年7月1日，省联社党委表彰本社网点第六党支部为“先进基层党组织”。

（八）报告期内外部处罚

2023年8月1日，因违反支付结算管理规定，被中国人民银行毕节市中心支行警告处分并罚款50万元。

二、资产负债管理

（一）资产负债表主要项目

单位：万元

项目	2022年12月31日	2023年12月31日
各项贷款余额	598,035.72	718,069.45

减:各项资产减值准备	36,514.61	372,76.26
存放同业款项	27,210.80	353,92.96
生息资产小计	984,236.55	1,082,329.64
非生息资产	61,306.26	539,82.59
投资	250,505.19	275,145.83
资产合计	1,009,028.20	1,099,035.97
各项存款余额	793,932.66	890,103.63
付息负债	918,429.20	996,926.37
非付息负债小计	28,977.51	289,37.59
负债总计	947,406.71	1,025,863.96

(二) 贷款

截至报告期末,本社各项贷款余额718,069.45万元,较上年增加120,033.73万元,增幅20.07%。占县域银行业金融机构贷款总额的28.93%,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	2022年12月31日	2023年12月31日
个人贷款	572,049.52	698,520.33
其中1、住房按揭贷款	43,567.16	48,869.37
2、个人经营性贷款	356,738.10	483,738.99
3、消费贷款及其他	215,311.42	165,911.97

法人贷款	25,986.20	19,549.12
合计	598,035.72	718,069.45

2. 贷款行业分布情况

单位：万元

贷款行业	贷款余额	占各项贷款比例
各项贷款	718,069.45	100.00%
农、林、牧、渔业	327,662.94	45.63%
个人贷款	214,781.34	29.91%
批发和零售业	127,733.70	17.79%
建筑业	17,968.40	2.50%
制造业	10,412.70	1.45%
房地产业	9,038.43	1.26%
住宿和餐饮业	3,994.92	0.56%
居民服务、修理和其他服务业	3,030.74	0.42%
交通运输、仓储和邮政业	974.94	0.14%
卫生和社会工作	574.41	0.08%
教育	559.50	0.08%
文化、体育和娱乐业	506.50	0.07%
租赁和商务服务业	259.98	0.04%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	252.23	0.04%

采矿业	213.69	0.03%
信息传输、软件和信息技术服务业	95.53	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	9.50	0.00%

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	比例
合计	718,069.45	100.00%
信用	637,534.18	88.78%
担保	80,535.27	11.22%
保证	16,855.45	2.35%
抵押	62,903.95	8.76%
质押	775.87	0.11%

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	比例
合计	718,069.45	100.00%
一、企事业单位贷款	19,549.12	2.72%
二、一般自然人贷款	207,597.61	28.91%
三、农户贷款	490,922.73	68.37%
其中：农户小额信用贷款	461,043.81	64.21%

5. 信用风险集中度情况

按照我国银行业法规规定，本社向单一客户发放贷款，按不超过本社10%为限，目前，我社最大一客户贷款余额为2,450.00万元，占资本净额比例为3.07%。

6. 贷款五级分类情况

单位：万元

项 目	2023年12月31日	占比
正常贷款	680,978.72	94.83%
关注贷款	21,334.04	2.97%
次级贷款	1,933.67	0.27%
可疑贷款	13,823.03	1.93%
损失贷款	0	0.00%
贷款总额	718,069.45	100.00%
不良贷款合计	15,756.70	2.19%

贷款五级分类说明：本社根据《贵州省农村信用社信贷资产风险分类实施细则》、监管部门《贷款风险分类指引》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。

截至报告期末，本社不良贷款总额为15,756.70万元，不良贷款比率为2.19%，较年初下降0.17个百分点。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**做好抵债资产的接收、管理和处置工作，全年接收抵债资产1笔，抵债金额21.21万元。**六是**加强呆账核销管理，做好呆账核销申报材料的组织、审查和上报工作，严格落实《纳雍县农村信用合作联社呆账核销管理办法》及相关制度，确保呆账损失证据确凿、依法合规，2023年度本社申报审批呆账核销共4笔，4户，贷款金额4,700.00万元，贷款余额4,609.67万元，实际核销金额4,609.67万元，涉及2个营业网点。七是加强减免息管理，2023年度共计开展贷款减免让利282笔，贷款本金2,118.12万元，贷款余额1,397.38万元，欠息金额4,783.79万元，涉及营业网点28个，无贷款本金减免情况，减免利息金额3,687.90万元。

7. 贷款损失准备情况

单位：万元

项目	金额
期初余额	35,337.21
报告期计提	4,845.38
其他变化	-1,361.29
报告期收回以前年度已核销	2,380.83
报告期核销	4,567.87
期末余额	36,634.2

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》（纳信联发〔2022〕54号）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。

8. 同业业务

截至报告期末，本社同业资产余额310,538.79万元，较年初增加328,22.8万元，增幅为11.82%；同业负债余额13.91万元，较年初减少10.05万元，降幅41.94%；实现收益共计8,406.65万元，较上年减少344.94万元，降幅3.94%。

（三）负债业务

1. 存款

截至报告期末，本社各项存款余额890,103.63万元（按1104监管口径剔除代理业务资产、负债轧差），比上年增加96,170.97万元，增幅12.11%。市场份额占县域银行业金融机构存款总额43.35%。

单位：万元

项目	2022年12月31日	2023年12月31日	增幅
对公存款	76,574.28	71,265.71	-6.93%
存入保证金	886.87	843.14	-4.93%
临时存款	2.18	4.86	122.94%
储蓄存款	716,469.33	817,989.92	14.17%
其中：活期储蓄存款	333,223.49	358,783.65	7.67%
定期储蓄存款	383,245.84	459,206.27	19.82%
合计	793,932.66	890,103.63	11.81%

2.其他负债

截至报告期末，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135,760.33万元。

三、财务运行情况分析

（一）主要收支及利润情况表

单位：万元

项目	2022年末	2023年末	较同期增减	增幅
----	--------	--------	-------	----

各项收入	51,133.43	55,795.33	4,661.9	9.12%
贷款利息收入	39,039.45	43,466.13	4,426.68	11.34%
债券利息收入	7,349.43	7,422.03	72.60	0.99%
金融机构往来收入	2,515.76	2,052.82	-462.94	-18.40%
手续费及佣金收入	490.51	544.86	54.35	11.08%
其他业务收入	1,908.73	2,203.79	295.06	15.46%
投资收益	-227.04	30.48	257.52	-113.42%
营业外收入	56.59	75.22	18.63	32.92%
各项支出	37,829.75	38,924.23	1,094.48	2.89%
存款利息支出	13,304.25	14,659.73	1,355.48	10.19%
金融机构往来支出	1,896.14	2,196.88	300.74	15.86%
手续费及佣金支出	2,141.92	1,669.20	-472.72	-22.07%
业务及管理费	14,566.86	14,440.24	-126.62	-0.87%
其他业务支出	351.55	12.18	-339.37	-96.54%
税金及附加	309.51	392.32	82.81	26.76%
资产减值损失	4,642.30	4,931.77	289.47	6.24%
营业外支出	617.22	621.91	4.69	0.76%
利润总额	13,303.68	16,871.10	3,567.42	26.82%
所得税费用	4,270.18	5,092.10	821.92	19.25%
净利润	9,033.50	11,779.00	2,745.50	30.39%

（二）主要财务指标

单位：万元

项目	2022年末	2023年末	较同期增减
资产利润率	0.95%	1.12%	0.17%
资本利润率	16.14%	17.48%	1.34%
成本收入比率	44.22%	38.86%	-5.36%

四、面临的各类风险及相应对策

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与贷款审批委员会分级审批。

（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**做好呆账核销的管理工作，提高信贷资产质量。**六是**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

本社按照监管部门审慎经营、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45.63%）；按贷款方式主要分布在信用方式（贷款余额占比88.78%）；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。截至报告期末，本社单一客户授信集中度为3.07%，较上年度下降0.6个百分点；本社最大十家贷款余额17,494.69万元，占资本净额比例为21.92%，均在监管要求比例之内。

5. 操作风险管理

本社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、外对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。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2023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。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。2023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。

6. 流动性风险管理

本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。截至报告期末，本社流动性比例54.52%，较年初下降6.81%；核心负债依存度71.26%，较年初上升0.37%；流动性缺口率22.52%，较年初下降45.65%；存贷比（调整后）为68.67%，较年初上升8.39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。

7. 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。

8. 消费者权益保护

消费者权益保护工作方面，2023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。

五、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》（纳信联〔2018〕283号）《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》（纳信联〔2019〕412号）《关于印发纳雍县农村信用合作联社资本管理办法的通知》（纳信联〔2020〕127号）。

（二）资本构成及增减情况

截至报告期末，本社资本净额79,820.75万元，较年初增加12,443.68万元，增幅为18.47%，包括核心一级资本净额72,791.35万元，二级资本7029.40万元。其中核心一级资本包括实收资本9,082.08万元，盈余公积5,783.59万元，一般风险准备21,514.7万元，未分配利润36,798.04万元，其他综合收益-6.4万元，核心一级资本监管扣除项目380.66万元，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。

（三）资本规划情况

本社在省联社“十四五”期间的发展蓝图和全体干部员工的行动依据，制定了《纳雍县农村信用合作联社2021-2023年资本补充规划》（纳信联〔2021〕34号），制定了“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2023年预计资本充足率为12.55%左右，完成目标。

（四）资本规划完成情况

截至报告期末，本社资本充足率为12.64%，较年初上升0.09个百分点，完成规划目标任务；一级资本充足率11.52%，较年初上升0.08个百分点，完成规划目标任务。资本净额79,820.75万

元，较年初增加12,443.68万元，(其增加的主要项目为：一般风险准备2,431.93万元、未分配利润8,056.99万元、盈余公积1,177.9万元、二级资本1080.64)，增幅为18.47%；加权风险资产总额631,623.06万元，较年初增加94,707.46万元，增幅为17.64%，资本净额增幅高于风险资产增幅3.83个百分点。

第四章 公司治理

通过不断总结和提高，本社建立和完善了法人治理结构，坚持把党建工作纳入公司治理中，修订并完善决策主体权责清单和党委会议事规则。充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，强化班子成员“一岗双责”职责，坚持党建与业务发展、公司治理、风险防控齐抓共管，明确规定了社员代表大会、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。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

本年度共召开社员代表大会 1 次，会议召开情况如下：

2023 年 4 月 26 日，在联社四楼会议室召开纳雍农信联社 2022 年度社员代表大会，应到会社员代表 51 人，实到会代表 48 人，出席率 94.12%，通过举手表决方式对《纳雍县农村信用合作联社理事会 2022 年度工作报告》、《纳雍县农村信用合作联社监事会 2022 年度工作报告》等 11 个议案进行表决，赞成票 48 票，反对票 0 票，弃权票 0 票；选举魏坚为纳雍县农村信用合作联社第三届理事会理事，赞成票 48 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。并聘请贵州本芳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 2022 年度监事会履职评价报告》等 4 个报告。

二、理事会运行情况

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 settings；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。

本年度召开理事会17次，情况如下：

（一）2023年1月16日，召开第三届理事会第二次会议，审议通过了《关于魏坚代为履行联社主任工作职责的议案》《关于杨序烽辞去理事、副理事长及理事会相关职务的议案》《纳雍农信联社工资管理办法》3个议案。

（二）2023年4月10日，召开第三届理事会第三次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社2022年度社员代表大会召开时间及议程》1个议案。

（三）2023年4月26日，召开第三届理事会第四次会议，会议听取了《纳雍县农村信用合作联社2022年度关联交易制度执行情况》《纳雍县农村信用合作联社2022年度意识形态工作报告》等5个报告；书面听取了《纳雍县农村信用合作联社2022年度股权管理情况报告》等24个报告；讨论通过了《纳雍县农村信用合作联社理事会工作报告（草案）的议案》等9个议案；审议通过了《纳雍县农村信用合作联社2022年度主要股东综合评估报告（草案）的议案》等23个议案。

（四）2023年4月26日，召开第三届理事会第五次会议，审议通过了《纳雍农信联社第三届理事会第五次会议关于拟聘任魏坚为纳雍县农村信用合作联社主任的议案》《关于选举魏坚为纳

雍县农村信用合作联社第三届理事会副理事长的议案》《关于确定魏坚在理事会专门委员会任职的议案》3个议案。

（五）2023年5月19日，召开第三届理事会第六次会议，审议通过了《关于保安人员外包服务立项的议案》《维新镇总溪河闲置资产（土地）处置方案的议案》2个议案；理事长黄井友组织学习《贵州省农村信用社关联交易管理办法（2023版）的通知》。

（六）2023年4月26日，召开第三届理事会第七次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社津贴补贴和福利管理办法的议案》《关于由黔西农村商业银行作为本社代理发行库的议案》2个议案。

（七）2023年6月27日，召开第三届理事会第八次会议，审议通过了《关于部分股东转让股权超过本社总股权0.5%的议案》《关于部分股东接收股权超过本社股权0.5%的议案》2个议案。

（八）2023年7月7日，召开第三届理事会第九次会议，审议通过了《关于内江骅康商务有限责任公司申请股权质押的议案》1个议案。

（九）2023年7月21日，召开第三届理事会第十次会议，审议通过了《关于联社搬迁变更住所的议案》《关于城关信用社搬迁变更住所的议案》等4个议案。

（十）2023年8月3日，召开第三届理事会第十一次会议，审议通过了《关于向贵州省毕节农信公益基金会划拨2023年捐款的议案》《关于向中国人民银行毕节中心支行上交违法所得和缴纳

罚款的议案》2个议案。

（十一）2023年8月28日，召开第三届理事会第十二次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社公司章程修订案（草案）》等5个议案，会议还听取了2023年上半年风险总监履职报告。

（十二）2023年9月8日，召开第三届理事会第十三次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社闲置低效资产处置的议案》等3个议案。

（十三）2023年9月21日，召开第三届理事会第十四次会议，审议通过了《关于闲置低效资产评估核准及处置的议案》1个议案。

（十四）2023年11月15日，召开第三届理事会第十五次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社闲置低效资产处置的议案》1个议案。

（十五）2023年11月23日，召开第三届理事会第十六次会议，审议通过了《纳雍农信联社贷款减免让利管理办法的补充通知的议案》1个议案。

（十六）2023年12月11日，召开第三届理事会第十七次会议，审议通过了《纳雍农信联社关于支农支小担保贷款担保费得议案》等3个议案。听取了《纳雍农信联社2023年风险工作情况报告》《2023年度风险总监个人述德述职述廉报告》2个报告。

（十七）2023年12月30日，召开第三届理事会第十八次会议，审议通过了《纳雍县农村信用合作联社2023年度财务预算调整方

案的议案》等3个议案。

三、监事会运行情况

本年度共召开监事会会议6次，会议召开情况如下：

（一）2023年2月14日召开第三届监事会第二次会议，应出席监事6人，实际出席监事6人。会议听取《2021年内部控制专项检查整改报告》《2022年案防专项检查整改报告》、《2022年反洗钱专项检查整改报告》《2022年消费者权益保护工作专项检查整改报告》《2022年征信业务专项检查整改报告》。根据监管部门《现场检查意见书》，会议决定就存在的问题分别向理事会、监事会及经营层发送《监督意见书》，要求责任追究到位，问题全部整改到位。

（二）2023年3月7日召开第三届监事会第三次会议，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高级管理人员履职评价办法》《纳雍县农村信用合作联社理事履职评价办法》及《纳雍县农村信用合作联社监事履职评价办法》，明确履职评价内容、评价重点以及评价标准，规范履职评价行为，引导理事、监事和高级管理人员正确履职，提升公司治理水平。

（三）2023年4月10日召开第三届监事会第四次会议，应出席监事6人，实际出席监事6人。会议听取《2022年员工薪酬及绩效考核情况报告》《2022年理事薪酬及绩效考核情况报告》、《2022年监事薪酬及绩效考核情况报告》《2022年高级管理人员薪酬及

绩效考核情况报告》，审议并通过《2023年度监事薪酬及绩效考核方案》《2023年度理事薪酬及绩效考核方案》、《2023年度高级管理人员薪酬及绩效考核方案》、《2022年薪酬制度执行情况及高级管理人员薪酬方案意见》。会议认为：2022年本社制定的薪酬管理制度符合省联社和监管部门的有关规定；理事、监事和高级管理人员薪酬及绩效考核方案符合省联社工资管理规定，且与本社公司治理水平和业务经营情况相适应，薪酬标准和支付方式相对科学合理；2022年薪酬计提符合《贵州省农村信用社行社工资管理规定》《贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法》规定，无超出薪酬方案的例外情况。

（四）2023年4月26日召开第三届监事会第五次会议，应出席监事6人，实际出席监事6人。会议审议并通过《2022年度财务决算报告》《2022年度利润分配方案》《2022年度资本充足率管理及评估报告》《2022年财务执行情况及2023年财务预算方案》《2022年股金分红方案》《2022年度信息披露报告》《2022年度“三农”业务工作报告》《2022年度绿色金融发展报告》《2022年度流动性风险水平及管理状况评估报告》《2022年度内部控制评价报告》《2022年度监事会对理事会履职评价报告》《2022年度监事会对高级管理人员履职评价报告》、《2022年度监事会对高级管理人员履职评价报告》《2022年度监事会工作报告》《许大雄经济责任审计的报告》《杨序烽经济责任审计的报告》《舒振国经济责任审计的报告》。听取《2022年度经营层工作报告》《2022年度消费者权益保护工

作报告》《2022年度资产核销工作报告》《2022年反洗钱和反恐怖融资年度工作报告》《2022年度案件防控工作报告》《2022年度数据治理工作报告》《2022年征信业务工作报告》《2022年度对外捐赠及赞助情况报告》《2022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》《2022年度稽核审计工作报告》、《2022年度业务连续性管理报告》《2022年度全面风险管理报告》《2022年度关联交易报告》《2022年监管现场检查存在问题整改情况报告》《2022年反洗钱工作专项检查存在问题整改报告》《2022年消费者权益保护工作专项检查存在问题整改报告》《2022年案件防控专项检查存在问题整改情况报告》《2021年度内部控制检查存在问题整改情况报告》《2022年征信业务专项检查存在问题整改情况报告》。通过监督理事会及经营层的运作和管理，最大限度保护联社、股东等利益相关者权益，提高公司治理透明度，保障联社合规稳健经营。

（五）2023年9月27日召开第三届监事会第六次会议，应出席监事6人，实际出席监事6人。会议听取《省联社毕节审计中心开展纳雍农信联社巡视整改、十个严禁、实质性风险处置真实性现场检查意见书》《沙包分社近三年全面风险管理审计报告》《雍熙分社近三年全面风险管理审计报告》《经四路信用社2022年度全面审计情况报告》《纳雍县农村信用合作联社2022年度资金业务专项审计报告》和《纳雍县农村信用合作联社2023年风险工作情况报告》。通过听取相关风险检查、审计情况报告，全面了解

纳雍农信联社的风险状况及存在的问题，为下一步的风险管理提供决策依据。

（六）2023年12月29日召开第三届监事会第七次会议，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年上半年股权及关联交易检查整改情况报告》《纳雍县农村信用合作联社流动性风险管理专项检查整改情况报告》《纳雍县农村信用合作联社2023年征信业务专项检查整改报告》《纳雍县农村信用合作联社乐治信用社全面风险管理审计报告》和《纳雍县农村信用合作联社王家寨信用社全面风险管理审计报告》。会议认为：切实做好检查成果运用，落实检查存在问题真实整改，规范操作，防范风险。

四、高级管理人员及员工情况

（一）理事

第三届理事

理事长：黄井友

理事：黄井友、魏坚、吉祥、刘登程、吴元祥、周学兵

职工理事：黄井友、魏坚

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，1970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党委委员、四级资深经理、纳雍农信联社党委书记、理事长。

魏 坚，男，汉族，1985年11月生，贵州盘县人，2010年9月在盘县农村信用合作联社参加工作，2016年9月加入中国共产党，2023年任纳雍农信联社党委副书记、副理事长、主任。

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）监事

第三届监事会监事组成：

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，现任纳雍农信联社党委委员、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，现任纳雍农信联社党委委员、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，男，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。

（三）经营管理层

主 任：魏坚

副主任：张安钰、徐兴华、舒振国

风险总监：谢华

魏 坚，男，汉族，1985年11月生，贵州盘县人，本科学历，2010年9月参加工作，2006年9月加入中国共产党，2023年任纳雍农信联社党委副书记、副理事长、主任。

张安钰，男，汉族，1984年6月生，贵州赤水人，博士研究生，2012年12月参加工作，2007年5月加入中国共产党，现任纳

雍农信联社党委委员、副主任（行长职级）。

徐兴华，男，汉族，1984年3月生，贵州大方县人，硕士研究生，2013年2月参加工作，2013年3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，2008年3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。

（四）员工情况

截至报告期末，本社共有在职员工293人：

按性别分：男员工185人，占63.14%，女员工108人，占36.86%；

按学历分：中专及以下6人，占2.05%，大专45人，占15.36%，本科240人，占81.91%；硕士、博士研究生各1人，分别占0.34%。

按年龄结构分：30岁（含）以下38人，占12.97%，31-35岁65人，占22.18%，36-45岁147人，占50.17%，46-55周岁37人，占12.63%，56岁以上6人，占2.05%。

（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、关联交易情况

截至报告期末，本社关联方共344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335名；授信类关联交易未向关联方提供资金支持，有授信的关联方共102人3193.19万元，未向法人关联方授信；合并计算关联方及其亲属的授信；向69名自然人关联方发放贷款1785.07万元，余额1577.89万元。

六、小微企业金融服务情况

截至报告期末，本社普惠小微企业贷款余额105,840.38万元，较年初增加19,488.93万元，增速22.57%，高于各项贷款增速2.50个百分点，小微贷款户数7167户，较年初增加761户；小微贷款不良余额3426万元，不良率3.24%，高于各项贷款不良率1.05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6.22%，低于上年度0.0089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。

七、绿色金融服务情况

多措并举，加快绿色普惠金融发展。本社为自觉践行创新、

协调、绿色、开放、共享的“五大发展理念”，围绕纳雍县推动绿色发展建设生态文明总体要求，以绿色金融发展支持、引导、促进和服务经济社会发展为主线，推动经济加快向绿色化转型，不断提升纳雍县经济增长潜力，助推贯彻新发展理念示范区建设，自2019年以来本社加大绿色信贷投放力度，共计投放绿色贷款6笔，投放金额2955万元，其中年利率最低的为4.35%，包含茶叶基地、生态畜牧业项目等等，大力支持绿色产业发展。本社共有绿色贷款156笔，149户，贷款余额2707.36万元。

八、年度重大事项

（一）2023年7月27日，中心机房搬迁至联社新办公大楼三楼，新机房搬迁期间，业务运行正常。

（二）2023年7月28日，联社机关部室及营业部由贵州省毕节市纳雍县雍熙镇沿河街北段搬迁至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号楼营业办公。

（三）高管变更

2023年1月13日，根据《省联社关于刘平燕等同志任免职的通知》（黔农信任〔2023〕4号）杨序烽调盘县农村信用合作联社工作，推荐为盘县农村信用合作联社理事、副理事长、主任人选，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；魏坚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，不再担任盘县农村信用合作

联社副主任职务。

九、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）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。本社2023年度计提薪酬总额5873.22万元，其中计提联社高级管理人员薪酬564.04万元，一般合同制员工薪酬5100.83万元，内退员工薪酬208.35万元。非职工理、监事7人2023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2023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2023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2023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2023年度共延期支付678.05万元（暂未含高管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。本社规定制定了《纳雍农信联社工资管理办法》，由经营层组织实施。

（六）本社无超出原定薪酬方案的例外情况。

第五章 股权结构及股东情况

一、报告期内股权结构

截至报告期末，本社共有股东723户，股份总额为9082.08万元，其中：法人股东3户，持股总额为1571.20万元，占比17.30%，职工股东164户，持股总额为1,229.74万元，占比13.54%，其他

自然人股东556户，持股总额为6,281.14万元，占比69.16%。

二、报告期内股本变动情况

截至报告期末，本社股本金总额9,082.08万元，较年初无变化。

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 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	杨春来	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

截至报告期末，**一是**本社共有11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11户股东在本社贷款余额合计1139.44万元，持有股金共计13.06万元，以上股东均属持股总额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起诉，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，本社有 90 户股东股权发生变动，变动金额 1082.25 万元，全部为自然人股东之间的股权转让，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 58 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 2 户，具体情况如下：

1. 陈志，男，股金余额为 111.81 万元，持股比例 1.23%。陈志将所持有的股金 80.00 万元转让给闵诗娟，转让后陈志股本总额为 31.81 万元，占比 0.35%。

2. 李玉忠，男，本社 12 户股东自愿将所持有的股金合计 100.23 万元转让给李玉忠，转让后李玉忠股本总额为 100.23 万元，占比 1.10%。

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	关联关系	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	内江驿康商务有限责任公司董事	0
	四川驿旭企业管理有限公司	四川驿旭企业管理有限公司持股内江驿康商务有限责任公司45.85%	0
	曹桢培	四川驿旭企业管理有限公司董事	0
	王骅秋	王骅秋持四川驿旭企业管理有限公司71%股份	0
	毕节碧阳置业有限公司	四川驿旭企业管理有限公司持股毕节碧阳置业有限公司92%股份	0
	四川驿骏企业管理有限公司	王骅秋持股四川驿骏企业管理有限公司71%股份	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%股份	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%股份	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%股份	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%股份	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%股份	0

第六章 税费缴纳及捐赠情况

一、报告期内所缴税费

截至报告期末，本社各项税费4,533.04万元，其中：企业所得税3,389.91万元、增值税 471.69万元、增值税附加税费48.18万元、土地使用税29.89万元、房产税276.11万元、印花税36.56万元、代扣个人所得税269.45万元、转让房产涉及税费11.25万元。

二、报告期内捐赠情况

截至报告期末，本社全年捐赠资金及各类物资价值共计30万元，即：向毕节市农信公益基金会“播洒爱心·成就未来”行动捐赠30万元。

第七章审计报告

本社2023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：纳雍县农村信用合作联社审计报告