

岑巩县农村信用合作联社 2025 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》《商业银行公司治理指引》《岑巩县农村信用合作联社信息披露管理办法（2023 版）》等有关规定，岑巩县农村信用合作联社(以下简称“岑巩农信联社”)对 2025 年度进行信息披露。本次信息披露的主要内容包含基本信息、财务会计报告、风险管理、公司治理、年度重大事项等信息。2025 年度财务会计报告已经贵州源信益会计师事务所（普通合伙）审计确认。

一、基本情况

（一）法定名称

中文名称：岑巩县农村信用合作联社。

英文名称：CenGong Rural Credit Union。

（二）成立时间：岑巩农信联社成立于 1954 年，2003 年 8 月开始进行产权制度改革，于 2005 年 12 月获准统一法人开业，逐步建立股份合作制。

（三）法定代表人：蒙晓忠。

（四）注册资本：5,687.06 万元。

（五）注册地址：贵州省黔东南苗族侗族自治州岑巩县舞水街道大园路思州国际城 13 栋，邮政编码 557801；联系电话 0855-3572293；客服及投诉电话 0855-3575858。

（六）经营范围：法律、法规、国务院决定禁止的不得经营；

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。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；代理收付款项及委托代办保险业务；买卖政府债券；代理发行、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；经银监部门批准的其他业务。

（七）分支机构营业场所

序号	金融机构编码	网点/服务点名称	详细地址	联系电话
1	C3024352000011	岑巩县农村信用合作联社	岑巩县舞水街道大园路思州国际城 13 栋	0855-3572676
2	C3024352000023	岑巩县农村信用合作联社 新兴分社	岑巩县新兴开发区新兴大道 上段	0855-3571589
3	C3024352000035	岑巩县农村信用合作联社 中街分社	岑巩县开发区中心市场 A19 号	0855-3573867
4	C3024352000047	岑巩县农村信用合作联社 思阳信用社	岑巩县思阳镇和平路 29 号	0855-3512538
5	C3024352000050	岑巩县农村信用合作联社 大有信用社	岑巩县大有镇街上	0855-3451807
6	C3024352000062	岑巩县农村信用合作联社 水尾信用社	岑巩县水尾镇街上	0855-3451788
7	C3024352000074	岑巩县农村信用合作联社 天星信用社	岑巩县天星乡街上	0855-3561476
8	C3024352000086	岑巩县农村信用合作联社 羊桥信用社	岑巩县羊桥乡街上	0855-3561748
9	C3024352000098	岑巩县农村信用合作联社 天马信用社	岑巩县天马镇街上	0855-3592448
10	C3024352000100	岑巩县农村信用合作联社 凯本信用社	岑巩县凯本镇街上	0855-3592670
11	C3024352000124	岑巩县农村信用合作联社 龙田信用社	岑巩县龙田镇街上	0855-3552350
12	C3024352000112	岑巩县农村信用合作联社 平庄信用社	岑巩县平庄镇街上	0855-3556625
13	C3024352000136	岑巩县农村信用合作联社 客楼信用社	岑巩县客楼镇街上	0855-3553101
14	C3024352000148	岑巩县农村信用合作联社 注溪信用社	岑巩县注溪镇街上	0855-3541225

15	C3024352000167	岑巩县农村信用合作联社 振兴分社	岑巩县新兴舞水路 1 号	0855-3578467
16	C3024352000189	岑巩县农村信用合作联社 思州分社	岑巩县新兴朝阳南路 3 号（世 兴左岸公寓一楼）	0855-3518567

二、财务会计报告

2025 年，岑巩农信联社严格执行《企业会计准则》及农信社相关管理制度，真实记录并反映岑巩农信联社业务经营情况，所有财务报表经贵州源信益会计师事务所（普通合伙）审计并出具审计报告（附后），认为岑巩农信联社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 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

（一）资产、负债、所有者权益变动情况--财务部分

1.资产构成及其变动情况：截至 2025 年末，资产总计 596619.43 万元，较增年初增加 32108.72 万元，增幅 5.69%；其中：现金及存放中央银行款项 38429 万元，占比 6.44%，较增年初增加 10217.46 万元，增幅 36.22%；存放同业款项 19252.02 万元，占比 3.23%，较增年初减少 40762.73 万元，降幅 67.92%；发放贷款和垫款 361523.91 万元，占比 60.6%，较增年初增加 3217.34 万元，增幅 0.90%；债权投资 106483.74 万元，占比 17.85%，较增年初增加 43,713.48 万元，增幅 69.64%；其他债权投资 43573.27 万元，占比 7.3%，较增年初增加 13084.82 万元，增幅 42.92%；固定资产 4701.07 万元，占比 0.79%，较增年初减少 332.95 万元，降幅 6.61%；使用权资产 23.13 万元，较增年初减少 19.70 万元，降幅 46%；无形资产 1293.03 万元，占

比 0.22%，较增年初减少 109.04 万元，降幅 7.78%；递延所得税资产 9345.50 万元，占比 1.57%，较增年初增加 328.66 万元，增幅 3.64%；其他资产 7064.85 万元，占比 1.18%，较增年初增加 2,797.39 万元，增幅 65.55%。

2.负债构成及其变动情况：截至 2025 年末，负债合计 564191.75 万元，较增年初增加 32113.46 万元，增幅 6.04%；其中：向中央银行借款 64528.96 万元，占比 11.44%，较增年初增加 6528.96 万元，增幅 11.26%；联行存放款项 26.06 万元，较增年初减少 4.63 万元，降幅 15.1%；吸收存款 481551.53 万元，占比 85.35%，较增年初增加 28597.86 万元，增幅 6.31%；应付职工薪酬 4708.58 万元，占比 0.83%，较增年初增加 432.33 万元，增幅 10.11%；应交税费 229.57 万元，占比 0.04%，较增年初减少 440.15 万元，降幅 65.72%；预计负债 17.75 万元，较增年初增加 0.6 万元，增幅 3.5%；递延所得税负债 158.87 万元，占比 0.03%，较增年初增加 158.87 万元；其他负债 12966.41 万元，占比 2.3%，较增年初减少 3132.39 万元，降幅 19.46%。

3.所有者权益构成及其变动情况。所有者权益合计 32427.68 万元，较增年初减少 4.74 万元，降幅 0.01%；其中：实收资本 5687.06 万元，本年无变动。其他综合收益-466.97 万元，较增年初减少 1528.56 万元，降幅 143.99%；盈余公积 2839.24 万元，较增年初增加 151.77 万元，增幅 5.56%；一般风险准备 13742.15 万元，增年初增加 6.13 万元；未分配利润 10626.21 万元，增年

初增加 1365.93 万元，增幅 14.75%。

（二）财务收支及盈利情况

1.营业收入情况：2025 年末，营业收入 27,544.97 万元，较上年同期增加 1,050.84 万元，增幅 3.97%。其中：贷款利息收入 22,795.05 万元，占比 82.76%；金融机构往来利息收入 773.79 万元，占比 2.81%；手续费收入 194.06 万元，占比 0.70%；其他业务收入 30.68 万元，占比 0.11%；投资收益 3,322.04 万元，占比 12.06%；资产处置损益 429.35,占比 1.56%，其他收益 5.70 万元，占比 0.02%。

2.营业支出情况：2025 年末，营业支出 24386.09 万元，较上年同期增加 1085.76 万元，增幅 4.66%。其中：利息支出 6880.22 万元，占比 28.21%；金融机构往来支出 960.52 万元，占 3.94%；手续费支出 619.57 万元，占比 2.54%；业务及管理费用 7653.02 万元，占比 31.38%；其他营业支出 25.45 万元，占比 0.10%；税金及附加 178.13 万元，占比 0.73%；信用减值损失 7584.18 万元，占比 31.10%；资产减值损失 485 万元，占比 1.99%；

3.盈利情况：2025 年末，营业利润 3158.88 万元，营业外收入 253.98 万元，营业外支出 355.24 万元，利润总额 3057.623 万元，企业所得税 507.11 万元，实现净利润 2550.52 万元。

（三）资产减值准备提取情况

2025 年末，贷款损失准备余额 30629.87 万元，较年初减少 1969.8 万元，其中：当年新提取 7574.46 万元；冲销 10996.38

万元，转回 1464.97 万元，其他变化-12.85 万元。

2025 年末，其他资产减值准备余额 5094.83 万元，较年初增加 299.5 万元，其中：当年新提取 494.72 万元；冲销 215.49 万元，转回 20.29 万元。

（四）利润分配情况

2025 年末，实现净利润 2550.52 万元，较上年同期增长 4.76 万元。按净利润的 10%提取法定盈余公积 255.05 万元；剩余 2295.47 万元转为未分配利润。

（五）税金缴纳情况

2025 年，缴纳入库各项税费合计 1419.3 万元,其中:企业所得税 938.52 万元，增值税 226.15 万元，城市维护建设税 11.33 万元，教育费附加 6.75 万元，地方教育费附加 4.5 万元，城镇土地使用税 10.81 万元，房产税 123.31 万元，契税 7.52 万元，印花税 5.28 万元，其他税费 0.21 万元，代扣代缴个人所得税 84.92 万元。

（六）贷款利息减免情况

2025 年，共实施贷款减免 71 户，其中，减免本金 0 元，减免利息 472.81 万元。

（七）关键性指标变动情况

1.存贷款。2025 年末，各项存款余额 480,937.14 万元，较年初增加 28,182.32 万元，增速 6.22%；各项贷款余额 391,622.23 万元，较年初增加 1,298.13 万元，增速 0.33%。

2.不良贷款。2025 年末，五级分类不良贷款余额 12129.00 万元，不良率 3.10%，较年初下降 0.01 个百分点。

信贷资产风险分类情况表 单位：万元、%

年度	各项贷款	正常类	关注类	不良余额	其中：			不良贷款率
					次级类	可疑类	损失类	
2024	390324.1	354518.08	23663.86	12142.16	8403.55	3672.35	66.26	3.11
2025	391622.23	335208.87	44284.36	12129	5665	1159.94	5304.06	3.10
同比增减	1298.13	-19309.21	20620.5	-13.16	-2738.55	--2512.41	5237.8	-0.01

3.主要监管指标。2025 年末，岑巩农信联社风险加权资产合计 318785.39 万元，核心一级资本净额 32395.13 万元，资本净额 50969.33 万元，核心资本充足率 10.16%，资本充足率 15.99%，较上年下降 1.42 个百分点，贷款拨备率 7.82%，较上年下降 0.53 个百分点，拨备覆盖率 252.53%，较上年下降 15.95 个百分点。

4.贷款集中度。2025 年末，最大一户贷款余额 1,293.21 万元，占资本净额比例 2.54%；最大十户贷款余额 6,436.15 万元，占资本净额比例 12.63%。

5.收入及支出。2025 年末，实现营业收入 27544.97 万元,较上年同期增加 1,050.84 万元，增幅 3.97%；营业支出 24,386.09 万元，较上年同期增加 1,085.76 万元，增幅 4.66%。

6.盈利情况。2025 年末，实现利润总额 3057.62 万元，缴纳企业所得税 507.11 万元，净利润 2550.52 万元，较上年增加 4.76 万元。

7.业务及管理费。2025 年末，业务及管理费 7,653.02 万元，

较上年减秒 799.30 万元，降幅 9.46%。

8.小微企业服务情况。2025 年末，小微企业信贷投放累计 60089.37 元、占累计投放各项贷款的 25.20%；有贷款余额小微企业客户数 4866 户，较上年增加 14 户；小微企业贷款余额增速 -1.08%，低于各项贷款增速 1.41 个百分点；全年发放小微企业贷款加权平均利率较上年下降 0.19 个百分点；小微企业贷款占比 27.47%，较上年下降 0.39 个百分点。

9.其他事项。2025 年末，资产利润率 0.44%，较上年下降 0.03 个百分点，资本利润率 7.86%，较上年增加 0.23 个百分点，成本收入比 40.23%，较上年下降 9.31 个百分点。

三、公司治理情况

2025 年，为推动岑巩农信联社有效提升公司治理水平、逐步完善公司治理架构，加强社员股权管理和关联交易管理，强化理监高履职能力，规范公司治理程序及公司治理主体履职，不断完善岑巩农信联社公司治理工作。社员代表大会、理事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡，严格按照岑巩农信联社章程规定，在职权范围内开展各项活动，推动岑巩农信联社规范有序运行。

（一）社员代表大会情况

1.社员代表大会职责。一是决定岑巩农信联社的经营方针和投资计划；二是选举和更换理事，选举和更换非职工监事；三是审议批准理事会的报告；四是审议批准监事会的报告；五是审议

批准岑巩农信联社年度财务预算方案、决算方案；六是审议批准岑巩农信联社利润分配方案和弥补亏损草案；七是对岑巩农信联社增加或者减少注册资本作出决议；八是对岑巩农信联社合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；九是修改岑巩农信联社章程；十是岑巩农信联社章程规定的其他职权。

2.社员代表大会工作情况。2025年，岑巩农信联社严格按照《中华人民共和国商业银行法》《岑巩县农村信用合作联社章程》及有关文件规定，组织召集、召开社员代表大会，实行律师见证制度，保证社员依法行使权力。2025年3月10日，岑巩农信联社召开第三届社员代表大会第四次会议，审议通过了《岑巩县农村信用合作联社发展战略规划（2024年-2026年）》、《岑巩县农村信用合作联社章程（2025版）》、《岑巩县农村信用合作联社第三届理事人选调整方案》、《岑巩县农村信用合作联社解聘、选聘会计师事务所方案》等4项议案；2025年6月24日，岑巩农信联社召开第三届社员代表大会第五次会议，书面听取《岑巩农信联社经营管理层2024年度履职报告》，审议通过了《岑巩农信联社理事会2024年度履职报告》、《岑巩农信联社监事会2024年度履职报告》、《岑巩县农村信用合作联社2024年度股权红利分配方案(草案)》、《岑巩县农村信用合作联社2024年财务执行情况及2025年财务预算方案(草案)》、《岑巩县农村信用合作联社2024年度理事履职情况评价报告》、《岑巩县农村信用合作联社2024年度监事履职情况评价报告》、《岑巩县农村信用合作联

社2024年度经营层履职情况评价报告》等7项议案，会议由贵州群众律师事务所律师见证，并出具法律意见书。

（二）理事会情况

1.理事会职责。一是召集社员代表大会，并向社员代表大会报告工作；二是执行社员代表大会的决议；三是决定岑巩农信联社的发展战略、年度经营计划和投资方案；四是制订岑巩农信联社的年度财务预算方案、决算草案；五是制订岑巩农信联社的利润分配和弥补亏损草案；六是制订岑巩农信联社增加或减少注册资本以及发行岑巩农信联社股金的方案；七是制订岑巩农信联社机构合并、分立、解散或者变更机构形式的方案；八是决定岑巩农信联社内部管理机构 settings；九是根据行业管理部门以及理事长的提名，决定聘任或者解聘岑巩农信联社主任，并根据主任的提名决定聘任或者解聘岑巩农信联社副主任、风险总监和主任助理；十是按照行业管理部门的相关规定，决定岑巩农信联社高级管理人员和中层管理人员的报酬事项、奖惩制度；十一是制订岑巩农信联社的基本管理制度；十二是审议批准岑巩农信联社的重大贷款、重大投资、重大财务事项；十三是负责岑巩农信联社的信息披露，并对岑巩农信联社的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任，负责聘用和解聘承办岑巩农信联社审计业务的会计师事务所；十四是定期评估并完善岑巩农信联社的法人法理状况和风险管控情况；十五是制订岑巩农信联社章程修改方案；十六是岑巩农信联社章程规定的其他职权。

2.理事会人员构成及工作情况。理事会由 7 名理事组成，其中职工理事 3 人，外部理事 4 人，无独立理事，无理事兼职情况。2025 年，理事会作为社员代表大会的执行机构和经营管理决策机构，对社员代表大会负责，较好的履行章程规定的职责。各理事能够严格遵守公开做出的承诺，认真履职，全面贯彻落实社员代表大会决议；按规定参加理事会，审议岑巩农信联社经营管理中的重要事宜，依法做出经营决策；能够自觉接受监事会监督，每次会议均邀请监事会成员参加。全年共召开理事会会议 7 次，审议并通过了《岑巩县农村信用合作联社第三届理事人选调整方案》、《选举岑巩县农村信用合作联社第三届理事会理事长》、《岑巩县农村信用合作联社章程（2025 年版）》、《岑巩县农村信用合作联社解聘、选聘会计师事务所方案》、《岑巩县农村信用合作联社 2025 年度风险偏好陈述书》、《岑巩县农村信用合作联社专业职级管理办法（2025 年版）》、《岑巩县农村信用合作联社 2024 年度股权红利分配方案(草案)》、《贵州黔东南农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》、《岑巩县农村信用合作联社原股金处置方案》、解散岑巩县农村信用合作联社等 59 项议案，并形成表决决议。

理事会下设战略与三农金融服务委员会、风险管理委员会、审计委员会、合规与关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会。各委员会能够正确、合规履职。

3.理事会成员简历

（1）蒙晓忠，男，侗族，贵州丹寨人，1981年12月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社党委书记、理事长。

（2）聂健，男，汉族，贵州瓮安人，1981年6月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社党委副书记、副理事长、主任。

（3）吴婧，女，侗族，贵州岑巩人，1983年5月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社理事、党委办公室（综合办公室）主任。

（4）邓联琼，女，苗族，湖南新晃人，1969年12月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社理事。

（5）刘洪余，男，侗族，贵州岑巩人，1965年1月出生，中共党员，初中学历，现任岑巩农信联社理事。

（6）田益先，男，土家族，贵州岑巩人，1963年12月出生，群众，高中学历，现任岑巩农信联社理事。

（7）姚茂武，男，侗族，贵州岑巩人，1966年3月出生，中共党员，初中学历，现任岑巩农信联社理事。

（三）监事会情况

1.监事会职责。一是监督理事会、高级管理人员履行职责的情况；二是要求理事、理事长及高级管理人员纠正其损害岑巩农信联社利益的行为；三是对违反有关法律、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，向上级行业管理部门或社员代表大会提出罢免的建议；四是对理事和岑巩农信联社

高级管理人员、中层管理人员进行专项审计；五是检查、监督岑巩农信联社的财务活动；六是对岑巩农信联社的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导稽核审计部门、合规监督部门的活动；七是对理事、理事长及高级管理人员进行质询；八是对各监事的履职情况作出评价，并向社员代表大会报告；九是派员列席理事会会议；十是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；十一是向社员代表大会提出提案；十二是按照《公司法》规定，对理事、高级管理人员提起诉讼；十三是有关法律法规、行政规章和本章程规定的其他职权。

2.监事会人员构成及工作情况。监事会由 6 名监事组成，其中职工监事 2 名，外部监事 4 名，无监事兼职情况。2025 年，监事会根据《公司法》、监管部门监管规定和岑巩农信联社章程要求，重点围绕履职监督、财务监督、内控监督、风险管理监督，认真履职，维护社员利益，开展履职评价工作，并定期召开监事会会议，有效落实监督职能。全年共召开监事会会议 4 次，审议通过《岑巩农信联社 2025 年度监事会工作报告》《岑巩农信联社监事会关于对 2025 年度监事履职情况的评价报告》《岑巩农信联社监事会关于对 2025 年度经营层履职情况的评价报告》《岑巩农信联社监事会关于对 2025 年度理事履职情况的评价报告》等 10 项议案；听取《岑巩农信联社 2025 年业务分析报告》《岑巩县农村信用合作联社风险总监半年工作报告》等 8 项报告。

监事会下设提名委员会、监督委员会、审计委员会。各委员会能够正确、合规履职。

3.外部监事工作情况

2025 年，岑巩农信联社外部监事积极履职，切实发挥监督作用，认真参加岑巩农信联社监事会及各专门委员会会议，就各议案发表客观、公正的独立意见。

4.监事会成员简历

（1）郑尔成，男，侗族，贵州岑巩人，1985 年 1 月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社监事、人力资源部员工（享受正职级）。

（2）刘胜军，男，侗族，贵州岑巩人，1984 年 2 月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社监事、稽核审计部经理。

（3）杨昌杰，男，侗族，贵州岑巩人，1980 年 11 月出生，中共党员，大专学历，现任岑巩农信联社监事。

（4）白付和，男，汉族，贵州岑巩人，1975 年 2 月，中共党员，初中学历，现任岑巩农信联社监事。

（5）王文江，男，侗族，贵州岑巩人，1970 年 3 月，群众，初中学历，现任岑巩农信联社监事。

（6）吴学芹，男，侗族，贵州岑巩人，1980 年 4 月，中共党员，初中学历，现任岑巩农信联社监事。

（四）高级管理层情况

1.高级管理层人员构成及工作情况。岑巩农信联社经营管理

层由主任、副主任、风险总监及监管部门认定的其他高级管理人员组成。2025年，经营管理层勤勉尽职、遵纪守法，根据岑巩农信联社章程及理事会授权开展经营管理活动，认真按照理事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策履行职责，及时向理事会、监事会报告阶段经营情况，接受监事会的监督，依法合规开展经营管理工作。2025年，岑巩农信联社高级管理层共召开会议20次，审议重大决策事项118个，并形成会议决议。

2.高级管理人员简历

（1）聂健，男，汉族，贵州瓮安人，1981年6月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社党委副书记、副理事长、主任。

（2）吴承祥，男，侗族，贵州岑巩人，1976年12月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社党委委员、副主任。

（3）邓永庆，男，仡佬族，贵州岑巩人，1974年2月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社党委委员、副主任。

（4）吴启永，男，侗族，贵州三穗人，1985年11月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社党委委员、风险总监。

（5）刘胜军，男，侗族，贵州岑巩人，1984年2月出生，中共党员，大学学历，现任岑巩农信联社稽核审计部经理。

（6）白林源，男，侗族，贵州岑巩人，1991年9月出生，中共党员、大学学历，现任岑巩农信联社合规风险部副经理（主持工作）。

(7) 吴声城，男，侗族，贵州黎平人，1982年4月出生，中共党员、大学学历，现任岑巩农信联社财务信息部经理。

(五) 岑巩农信联社理事、监事及高级管理人员变动情况

2025年度，我社理事成员调整1人，即原理事、理事长杨昌茂调整为蒙晓忠；监事成员调整1人，即原监事长、监事长调离且无补充；高级管理人员无变动。2024年8月28日，省联社下发《省联社关于刘远辉等同志任免职的通知》(黔农信任〔2024〕20号)，决定“杨昌茂调贵州省农村信用社联合社黔东南审计中心工作，确定为贵州省农村信用社联合社黔东南审计中心一级高级经理，不再担任岑巩县农村信用合作联社理事长、理事职务”，2025年10月13日，省联社下发《省联社关于刘志斌等同志任免职的通知》(黔农信任〔2024〕26号)，决定“蒙晓忠调岑巩县农村信用合作联社工作，推荐为岑巩县农村信用合作联社理事、理事长人选”，根据以上决定蒙晓忠离任审计报告，2025年3月10日经理事会审议、社代会审定通过理事成员调整方案，并由理事会推选蒙晓忠为理事长，报黔东南金融监管分局核准后于2025年7月11日获得任职资格批复。

(六) 部门与分支机构设置情况

2025年末，岑巩农信联社内设综合办公室(理事会办公室)、党委办公室(人力资源部)、纪检监察室(监事会办公室)、稽核审计部、业务发展部(乡村振兴部、网络金融部)、财务信息部、合规风险部、资金运营中心、客户服务部(工会办公室)、

资产保全部、安全保卫部 11 个职能部室。下设营业部、思阳信用社、注溪信用社、龙田信用社、客楼信用社、凯本信用社、平庄信用社、天马信用社、羊桥信用社、天星信用社、水尾信用社、大有信用社、新兴分社、思州分社、中街分社、振兴分社 16 个营业网点。共有在编在岗员工 176 人。

（七）薪酬管理情况

1.建章立制情况。2025 年，岑巩农信联社修订完善《岑巩县农村信用合作联社薪酬分配管理办法》《岑巩县农村信用合作联社 2025 年高质量发展考核办法》《岑巩县农村信用合作联社 2025 年客户经理绩效考核办法》《岑巩县农村信用合作联社 2025 年会计运营管理考核办法》《岑巩县农村信用合作联社 2025 年网点负责人绩效考核办法》等，本着按绩取酬、多劳多得、正向激励、促进发展的原则，构建科学合理的绩效考核分配制度，形成了以价值创造为导向的绩效薪酬管理体系。

2.延期支付情况。岑巩农信联社理事长、主任按其绩效薪酬的 55%计提延期支付，监事长、副主任、风险总监按其绩效薪酬的 50%计提延期支付，授信审批委员会成员、理事会办、财务、稽核、合规（风险）、业务部门正副职负责人、网点正副职负责人按绩效薪酬的 40%延期支付，其他部门正副职负责人，高级经理职层人员，客户经理，运营主管，授信审批、不良资产处置等岗位人员，按绩效薪酬的 15%延期支付，其他员工按绩效薪酬的 10%延期支付，延期支付期限为 3 年。具体参照《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》（黔农信办发〔2024〕51号）、《岑巩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》（岑农信办发〔2024〕37号）、《岑巩县农村信用合作联社薪酬分配管理办法》（岑农信办发〔2024〕36号）执行。全年共计提工资总额 4086.42 万元，其中：领导基本薪酬 105.87 万元，领导绩效薪酬 58.30 万元，领导任期激励 46.89 万元；员工基本薪酬 1414.78 万元，员工绩效薪酬 2460.58 万元。无追索扣回情形发生。

五、风险管理情况

2025 年，岑巩农信联社持续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好态势，资产质量进一步优化，抗风险能力进一步增强。

（一）理事会、高级管理层对风险的监控能力

岑巩农信联社依据《中华人民共和国商业银行法》《岑巩县农村信用合作联社章程》等有关规定，理事会下设风险管理委员会、合规与关联交易控制委员会、审计委员会等专业委员会，并明确相关工作职责；岑巩农信联社高级管理层专业知识扎实、从业经验丰富，理事长及 4 名高级管理人员均具备多年从业经验，2 名具备中级经济师职称，1 名具备助理经济师职称。岑巩农信联社内设合规风险部，专门从事风险的分析和监测工作。

（二）风险管理的政策和程序

岑巩农信联社风险管理政策覆盖风险管理各个方面，并保持

业务的连续性、稳定性和适应性，对各项业务全覆盖；保持适当的风险管理限额和风险偏好；具备风险的识别、计量、监测和控制程序能力；明确采取压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；制定对重大风险和突发风险的应急处理预案，始终把全社风险控制在可控范围之内。建立风险防控三道防线，岑巩农信联社各职能部门和各营业网点为第一道防线，理事会风险管理委员会和合规风险部为第二道防线，理事会审计委员会和稽核审计部为第三道防线。

（三）风险计量、监测和信息管理系统

岑巩农信联社贯彻全面风险管理政策，根据《岑巩县农村信用合作联社全面风险管理组织架构建设实施细则》，“三会一层”及各条线各施其职，加强风险管控工作。一是由合规风险部牵头，相关部门配合开展风险管理，按时对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及声誉风险等各类风险进行监测、分析和报告；二是制定识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务（贷款），采取贷款五级分类管理、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，并制定应急预案。

（四）内部控制和全面审计情况

岑巩农信联社将强化内控管理作为“三会一层”履行合规案防工作职责的重要途径，一是明确指定合规风险部为内控管理执行的牵头部门，保障各项内控制度的组织落实和检查评估；二是

抓好离任审计工作，对干部任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉洁从业等方面情况进行审计；三是加强专项审计工作，组织开展各业务条线专项审计；四是不定期开展常规审计，全年开展员工离任、贷款减免、贷款核销、业务外包、工资政策执行情况等常规审计工作。

（五）各类风险管理情况

为建立健全岑巩农信联社全面风险管理体系，提高全面风险管理水平，促进各类业务安全稳健运行，制定《岑巩县农村信用合作联社全面风险管理实施细则》，并严格组织实施。

1.信用风险。岑巩农信联社通过不断完善各类授信业务管理制度及流程，严控不良贷款新增，同时强化存量贷款管理，建立不良贷款压降督导和分层清收机制，着力化解存量不良。2025年末，不良贷款余额 12,142.16 万元，不良率 3.11%，较年初下降 0.24 个百分点，信用风险指标整体可控；中长期贷款余额 338,279.47 万元，占比 86.67%。

2.市场风险。岑巩农信联社将市场风险管理要求嵌入到自身产品研发、流程设计、业务管理和具体操作中，在新产品、新业务开办前充分识别、评估市场风险因素，将市场风险指标作为业务开展中重要决策依据，平衡风险和收益，同时建立了市场风险应急预案，有效防范因市场风险导致损失发生。

3.流动性风险。2025 年末，岑巩农信联社流动性比例 61.45%，优质流动性资产充足率 543.72%，流动性匹配率

147.87%，流动性缺口率-15.12%，核心负债比例 60.40%，存贷比 68.02%，超额备付金率 2.99%，最大十户存款比例 1.32%。流动性缺口率低于监管最低指标要求 5.12 个点，其余各项指标均达监管要求，维持在合理范围区间，流动性总体稳定。

4.信息科技风险。2025 年，岑巩农信联社信息科技管理工作由省联社统一平台管理，风险整体可控，本年度未发生任何科技安全责任事故，各项业务系统运行平稳。

5.操作风险。2025 年，岑巩农信联社严格按照省联社要求，切实将操作风险纳入全面风险管理体系，认真组织实施操作风险识别、评估和控制，开展操作风险点梳理和操作风险排查，对操作风险关键指标按期进行监测，不断完善各项风险控制措施，操作风险管理和案件隐患防控取得一定成效。

6.声誉风险。2025 年，岑巩农信联社强化对外信息发布管理，全面实施统一归口管理机制，严把对外信息发布关口，明确新闻稿件、自营新媒体及广告投放的审核、发布等流程，严格落实“三审三校”制度，保障信息发布载体网络安全，从源头上防范声誉风险。加强声誉风险排查，与《中华合作时报》合作，利用舆情监测系统自动监测舆情信息，并对主流媒体、地方媒体及微信公众号、官网、微博、抖音等新媒体进行搜索检测，做好潜在舆情应对工作；按季开展声誉风险排查研判，及时发现各类风险隐患，做好提前预判，科学应对负面舆情事件。全年未发生负面舆情。

六、其他方面

（一）关联交易情况

岑巩农信联社根据《贵州省农村信用社关联交易管理办法（2023版）》规定，建立了《岑巩县农村信用合作联社关联交易管理实施细则（2023版）》，明确了关联方识别及申报、关联交易定义及分类、关联交易管理职责、关联交易审批管理、关联交易报告等工作内容；能够按要求填报关联方、关联交易相关数据至监管部门，能够根据关联方的变动，更新关联方认定申报工作，2025年，岑巩农信联社对理事、监事、高级管理人员、营业网点负责人以及县联社具有授信、资产转移、资金使用、采购等核心业务审批或决策权的人员及其近亲属，单位内部工作人员等进行了关联方申报和认定，共申报认定关联方名单359人，均为自然人关联方，年度内无重大关联交易发生，一般关联交易均按要求开展审批及报告。

（二）消费者权益保护工作情况

岑巩农信联社高度重视金融消费者权益保护工作，不断完善金融消保工作体系，建立健全消保工作体制机制，在金融消费者接受金融服务方面，对金融消费者的财产安全进行保护，个人隐私和消费信息充分保密，对接受的金融服务进行如实告知，让金融消费者充分享有财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权等权益；在金融知识宣传教育方面，通过开展3·15消费者权益日活动、金融知识万里行等活动开展消费者金融知识宣传与教育工作，同时，加强防范与处置非法集资、反电信网络诈骗等知

识宣传，让金融消费者充分享有受教育权；在投诉处置方面，营业网点醒目区域公布了金融消费者投诉工作流程，明确了网点负责人为客户投诉处理工作的第一责任人，积极处置回应投诉事件，做到件件有回复，切实保护消费者合法权益，及时妥善解决消费者诉求，保障金融消费者各项合法权益。

（三）履行社会责任情况

2025 年，岑巩农信联社坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在省联社及省联社黔东南审计中心坚强领导下，认真贯彻落实地方政府及监管部门各项决策部署，坚守“服务三农、服务小微企业、服务县域经济”的市场定位，在推进服务实体经济、促进民生改善、扶持中小微企业等方面作出了积极努力，并取得了一定成绩。一是全面助力乡村振兴。持续巩固拓展脱贫攻坚成果，全力做好脱贫人口小额信贷、易地扶贫搬迁、结对帮扶金融服务工作，助力脱贫人口增收。截至 2025 年末，脱贫人口小额贷款余额 16382.17 万元，增速-3.55%，易地扶贫搬迁贷款余额 15722.62 万元，增速 0.47%。二是全面服务小微企业。全力做好小微企业和个体工商户金融服务，落实“减费让利、惠企利民”政策，助力市场主体降本增效恢复发展，截至 2025 年末，小微企业贷款余额 107583.34 万元，增速-1.08%，累计为各类市场主体减费让利 920 余万元。三是全面服务新型农业经营主体。全力摸排新型农业经营主体融资需求，推动普惠大走访走深走实和效率转换，截至 2025 年末，涉农贷款余额 318114.16

万元，增速 0.01%；农户贷款余额 309110.42 万元，增速-0.29%。

四是打造“最多跑一次”服务。构建以网点为中心，自助设备为延伸的全覆盖金融服务渠道体系，截至 2025 年末，共布设普惠金融服务站 66 个，POS 机具 421 台，ATM 机具 35 台，智慧柜员机 17 台，大力黔农云等线上业务，极大便利广大城乡居民线上支付，不断提升客户的普惠金融满意度和获得感。

七、年度重大事项

（一）股本结构变动情况

2025 年末，岑巩农信联社股本总额 5,687.06 万元，较上年总额无变化，其中：法人股 422.26 万元，占比 7.42%，较上年无变化；自然人股 5,264.80 万元(职工股 919.81 万元)，占比 92.58%，较上年无变化（职工股减少 63.78 万元）。

（二）最大十户社员持股情况

序号	股东名称	证件号码	持股数(万股)	持股比率(%)
1	凯里市路路达汽车维修服务有限公司	915226015907873166	222.23	3.91
2	岑巩县农丰农业开发有限公司	91522626090347509Y	155.56	2.74
3	张秀岑	522701*****1269	119.33	2.10
4	尚仁昌	522626*****0033	108.29	1.90
5	易远程	522601*****7610	87.36	1.54
6	张惠生	330719*****0412	84.77	1.49
7	胡元珍	522626*****0028	81.55	1.43

8	姚元昌	522626*****1218	70.02	1.23
9	张伦敏	522625*****2710	53.37	0.94
10	杨玉仙	522627*****2827	53.03	0.93

以上是岑巩农信联社 2025 年度的相关信息，所披露的信息全面、客观、真实，符合法律、法规和会计制度的有关规定。

附件：岑巩县农村信用合作联社 2025 年审计报告

2026 年 5 月 25 日