

南靖县农村信用合作联社 2024 年度报告



第一章重要提示.....

第二章释义及重要提示.....

第三章基本情况简介.....

第四章会计数据和财务指标摘要.....

第五章理事会报告.....

第六章重要事项.....

第七章股份变动及股东情况.....

第八章理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....

第九章公司治理.....

第十章内部控制.....

第十一章监事会报告.....

第十二章高级管理层运作情况.....

第十三章备查文件目录.....

第十四章财务报告.....



第一章 重要提示

本联社理事会、监事会及理事、监事、高级管理人员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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本联社第五届理事会于2025年3月28日召开会议，审议通过《南靖县农村信用合作联社2024年度报告》，会议应到理事7名，实际到会理事7名，7名行使表决权。本联社5名监事列席了本次会议。理事会审议通过了《南靖县农村信用合作联社2024年度报告》。

本联社2024年度编制的会计报表经厦门欣洲会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

南靖县农村信用合作联社理事会

2025年4月24日

本联社理事长林志民、主任杨宏亮、财务负责人张志远声明，保证2024年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本联社是指南靖县农村信用合作联社；

央行是指中国人民银行；

金监局是指国家金融监督管理总局

福建金监局是指国家金融监督管理总局福建监管局；

元是指人民币元。

二、本联社理事会特别提醒投资者，本联社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅会计报表附注的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称：南靖县农村信用合作联社

(二) 法定代表人：林志民

(三) 成立时间：二〇〇六年十月二十日

(四) 经济性质：股份合作制

(五) 注册号：91350627796050678F

注册地址：南靖县山城镇中山北路 47 号

(六) 联系方式：电话：0596-7891586

传真：0596-7891596

邮编：363600

(七) 经营范围：经营国家金融监督管理总局依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。（依法须经批准的项目，

经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(八) 聘请的会计师事务所：厦门欣洲会计师事务所有限公司

办公地址：厦门斗西路 183 号光明大厦东塔 16 楼 A 座、
西塔 17 楼 L、N 座

电话：0592-2215749 传真：0592-2219471

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年增减(%)	2022 年度
经营业绩				
营业收入	31442.94	31049.60	1.27	30300.72
营业利润	14147.83	17419.51	-18.78	16186.35
利润总额	14004.72	17506.20	-20.00	16230.61
净利润	11059.22	14073.45	-21.42	12372.41
财务比率				
每股收益	0.22	0.29	-24.14	0.25
资产利润率	1.06	1.5	-29.33	1.49
资本利润率	9.03	12.57	-28.16	12.09
应付利息充足率	101.37	101.06	0.30	101.24
规模指标				
总资产	1093118.20	986761.93	10.78	890204.06
贷款和垫款总额	597497.05	541141.19	10.41	454925.39
—正常贷款	591887.63	536399.04	10.34	450424.53
—不良贷款	5609.42	4742.15	18.29	4500.86
贷款减值准备	28689.73	27427.39	4.60	26789.53
总负债	966651.58	869327.13	11.20	783682.99
客户存款总额	872318.39	817001.33	6.77	740642.75
—单位存款	133756.47	137551.55	-2.76	147014.3
—个人存款	738561.92	679449.78	8.70	593628.45
所有者权益	126466.62	117434.80	7.69	106521.08

注：以上数据均为本联社口径，根据国家金融监督管理总局口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年增减(%)	2022 年度
盈利能力指标%				
净利差	2.51	2.87	-0.36	3.26
净利息收益率	2.72	3.1	-0.38	3.5
占营业收入百分比%				
净利息收入	91.11	94.84	-3.93	96.90
非利息净收入	8.89	5.16	72.29	3.1
成本收入比	36.43	37.80	-3.62	36.62

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率=净利息收入÷总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费÷营业收入。

三、本报告期资产质量指标

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年增减(%)	2022 年度
不良贷款率	0.94	0.88	6.82	0.99
不良贷款拨备覆盖率	511.46	578.37	11.57	595.21
贷款拨备率	4.80	5.07	-5.33	5.89

注：(1) 不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备÷不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款减值准备÷贷款及垫款总额。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年增减(%)	2022 年度
资本净额	152374.86	123642.48	23.24	111904.51
核心资本	126404.77	117434.80	7.64	106521.08
附属资本	25970.09	6207.68	318.35	5383.43
资本扣除项	39	39	0	39
加权风险资产	559142.74	558830.2	0.06	490076.02
市场风险资本				

资本充足率	27.25	22.13	5.12	22.83
核心资本充足率	22.61	21.01	1.6	21.74

五、补充财务指标

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年增减(%)	2022 年度
流动性比例指标				
存贷比	68.5	66.24	2.26	61.42
流动性比例	64.82	62.03	2.79	42.02
单一最大贷款和垫款比例	0.21	0.23	-0.02	0.28
最大十家贷款和垫款比例	1.74	1.91	-0.17	2.06
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	2.16	3.51	-1.35	3.60
关注类贷款迁徙率	19.45	27.98	-8.53	36.82
次级类贷款迁徙率	0	0	0	2.73
可疑类贷款迁徙率	0	0	0	0

注：(1) 以上数据均为本联社口径，根据国家金融监督管理总局口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

第五章 理事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内总体经营分析

报告期末，各项存款余额 872,318.39 万元，比上年末增加 55,317.06 万元，增幅 6.77%；各项贷款余额 597,497.05 万元，比上年末增加 56,355.86 万元，增幅 10.41%，存贷比例 68.50%，比上年末增加 2.26 个百分点；财务总收入 45,241.77 万元，财务总支出 34,232.34 万元，实现账面净利润 11,009.42 万元，比上年减少 3,046.03 万元，减幅 21.77%。五级不良贷款余额 5,609.42 万元，不良占比 0.94%；年末呆账准备金余额 34,948.23 万元，其中贷款损失准备余额 28,689.73 万元，贷款损失准备覆盖率 511.46%，贷款拨备率 4.80%，非信贷损失准备余额 5,801.49 万元，表外资产减值准备 457.01 万元；资本净额 152374.86 万元，风险加权资产 559142.74 万元，资本充足率 27.25%。

（二）资产负债表分析

报告期末，资产总额 1,093,118.20 万元，比上年末增加 106,356.27 万元，增幅 10.78%；负债总额 966,651.58 万元，比上年末增加 97,324.45 万元，增幅 11.20%；所有者权益为 126,466.62 万元，比上年末增加 9,031.82 万元，增幅 7.69%。

（三）利润表分析

全年实现财务总收入 45,241.77 万元，比上年增加 1,626.75 万元，增幅 3.73%；财务总支出 34,232.34 万元，比上年增加 4,690.77 万元，增幅 15.88%。利润总额 13910.70 万元，比上年减少 3,595.50 万元，减幅 20.54%；净利润

11,009.42 万元，比上年减少 3,046.03 万元，减幅 21.77%。

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

项 目	2023 年度		2024 年度	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常类贷款	510417.27	94.32%	565958.44	94.72%
关注类贷款	25981.77	4.8%	25929.19	4.34%
次级类贷款	3047.26	0.56%	3872.68	0.65%
可疑类贷款	1460.32	0.27%	1474.25	0.25%
损失类贷款	234.57	0.04%	262.49	0.04%
贷款总额	541141.19	100%	597497.05	100%
不良贷款总额	4742.16	0.88%	5609.42	0.94%

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

行业	各项贷款		不良贷款			
	贷款余额	占比	贷款余额	次级类	可疑类	损失类
1. 农、林、牧、渔业	154927.25	25.93%	2212.39	1725.98	477.41	9
2. 制造业	64335.19	10.76%	200.22	169.52	30.7	0
3. 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4540.44	0.76%	19.39	0	19.39	0
4. 建筑业	20730.09	3.47%	284.37	163.62	120.76	0
5. 批发和零售业	183862.57	30.77%	1263.85	983.66	261.37	18.82
6. 交通运输、仓储和邮政业	21145.04	3.54%	237.7	197.79	39.91	0
7. 住宿和餐饮业	21983.82	3.68%	129.77	84.94	29.83	15
8. 科学研究和技术服务	153	0.03%	0	0	0	0
9. 居民服务、修理和其他服务业	8805.35	1.47%	76.42	36.75	39.67	0
10. 其他	117014.3	19.59%	1185.31	510.42	455.21	228.67
各项贷款合计	597497.05	100.00%	5609.42	3872.68	1474.25	262.49

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

担保方式	各项贷款		不良贷款			
	贷款余额	占比	不良贷款 余额	次级类	可疑类	损失类
信用	170384.57	28.52%	2578.08	1540.31	815.06	222.71
保证	149892.94	25.09%	2212.44	1681.25	510.11	21.08
抵押	266966.44	44.68%	818.9	651.12	149.08	18.7
质押	372	0.06%	0	0	0	0
贴现	9881.1	1.65%	0	0	0	0

4. 前十大单一借款人的贷款情况

(金额单位：人民币万元)

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例%
南靖县鑫福纸业有限公司	1266	0.21%
南靖县三龙加油站	1260	0.21%
福建奇茸食品股份有限公司	995	0.17%
漳州明成食品有限公司	995	0.17%
福建省玉成林珠宝有限公司	990	0.17%
福建省恒盛农业科技有限公司	980	0.16%
南靖南恒工贸有限公司	980	0.16%
南靖万佳东方大酒店有限公司	980	0.16%
漳州合强水泥制品有限公司	980	0.16%
漳州晟达置业有限公司	980	0.16%

5. 贷款减值准备的变化

(金额单位：人民币万元)

项 目	2024 年度	2023 年度
期初余额	27427.39	26789.53
本期计提	5953.79	1591.62
本期收回	1794.75	2678.02
其中收回以前年度核销贷款	1703.53	2591.94
本期内核销	6486.20	3631.77
其他变动	0	0
期末余额	28689.73	27427.39

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

“十四五”期间，国家将按照市场化、法治化、国际化原则，健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融机构体系。金融行业竞争新格局初显，区域性银行生存与发展面临较大挑战，中小银行合并重组加速，业务渠道受限，负债来源及成本挑战显著上升，银行业经营压力加大。银行资产质量加剧承压并向资本充足性传导，宽松、低利率货币政策带来净息差收窄，倒逼银行盈利模式转型。银行业数字化进程加快。国有大行数字化发展重点已向智能化转变，大多数银行提出聚焦智能化生态系统、智能化平台、人工智能DeepSeek、智慧渠道及运营建设，领先银行进一步提出开放银行发展新阶段“全景银行”概念，旨在探索多元生态合作共赢模式。城镇化建设加快推进倒逼银行获客模式转型。随着人口老龄化、县域城镇化建设加快和部分农村空心化现象加剧，可能面临着基础客群流失压力，需要顺应形势变化，深入思考获客渠道生态场景等问题，金融风险防控难度加大。在新的发展形势下，除了面对业务成本高、信息不对称等风险外，也将面临偏离定位导致的战略风险、同业竞争带来的过度授信风险、监管从严带来的法律合规风险，以及数字时代可能带来的科技风险、声誉风险等等，风险防范和化解难度明显加大，构建全面风险管理体系迫在眉睫。

南靖联社坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入学习贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，扎实开展党纪学习教育，坚持稳中求进，加快数字化转型，持续优化金融服务，有效防范化解风险，聚焦“党政所需、

农村所缺、农民所盼、农信所能”，积极构建“乡村振兴市场共同体”，以高质量金融服务助力经济社会发展。

（二）2025 年度经营目标

——主营业务稳健发展：各项存款计划比年初净增 8.08 亿元，增幅 9.26%，确保存款市场份额稳中有升。各项贷款计划比年初净增 6.27 亿元，增幅 10.5%，普惠小微贷款计划净增 3.82 亿元，增幅 10.52%，确保实现小微企业贷款监管指标。

——资产质量管控有效：资本充足率保持在 14%以上；拨备覆盖率在 300%以上；拨贷比在 5%以上；不良贷款占比控制在 1%以内；表外资产清收率不低于 7%；不良贷款处置额不低于 6,000 万元。

——网络金融业务持续发展：网络金融业务持续发展：电子交易替代率达 99.13%；手机银行月活跃数达到 3.5 万户；收单商户达 10000 户。

——经营效益稳步增长：财务总收入达到 4.54 亿元，净利润达 1.27 亿元，比上年增加 1,600 万元。

三、2024 年度利润分配方案

根据经审计的 2024 年度的会计报表，实际可供分配的利润为 11,009.42 万元，按当年度税后可供分配利润 10%的比例提取法定盈余公积 1,100.94 万元，按当年度税后可供分配利润 1%的比例提取一般任意盈余公积 110.09 万元，按当年度税后可供分配利润 10%的比例提取一般准备 1,100.94 万元，结余未分配利润 8697.44 万元结转到下一年度，结合

本联社章程规定、监管部门资本充足有关要求以及股金分红指导意见进行资本规划并实施分红。

四、具体工作开展情况

（一）做好“结构优化”，持续提升公司治理水平。2024年，我联社理事会高度重视公司治理工作，认真规划部署战略管理、创新发展、合规经营、风险防控、人才培养等各项工作，取得一定成效。一是强化职能发挥。理事会认真落实上级部门关于公司治理的相关要求，扎实开展公司治理提升三年行动，全年共召开4次正式会议，3次临时会议，1次书面传签，并主持召开1次社员代表大会，审议通过了《股金分红方案》《大额投资及开支计划》《利润分配方案》等49项议案。同时，充分发挥理事会下设委员会的作用，全年各专门委员会共召开会议28次，有效发挥理事会参谋助手作用。二是强化决策透明。理事会坚持执行每季度听取经营管理工作报告制度，全面了解全社业务发展、风险防控、内控管理等经营管理情况，及时向经营层提供指导意见，督促经营层按照本社章程规定的权限有效履行职责。通过对经营层及时进行指导、考核、反馈和协调，最终做出的重大决策更加符合当前形势需要和我联社实际，促进我联社经营转型扎实落地。三是强化治理水平。对2024年制定的“基本制度”“具体制度”“操作流程”“管理办法”“实施细则”等制度办法进行全面梳理，共废除制度文件28份，修订9份，保持制度生命力。

（二）强化党建赋能，践行金融为民。扎实开展党纪学

习教育，筑牢对党忠诚的政治自觉。一是真学深思，推动理论学习“不停步”。健全完善联社党委会学习机制，2024 年共组织党委理论学习中心组学习 17 次、举办读书班 3 场，开展专题研讨 13 次。分批组织员工前往华安县种竹园廉政教育基地开展现场教学。二是细听善问，推动调查研究“不止步”。持续推进“四下基层”与“四访”工作，深入基层网点共收集涵盖业务流程优化、员工职业发展等多方面的意见建议 23 条，解决实际问题 6 个，有效疏通基层工作堵点；主动前往企业园区和合作客户，开展精准调研，了解市场需求与合作痛点，让党纪学习教育更有“金融味”“实干味”。三是真抓敢为，推动检视整改“不让步”。结合理事长任中审计检查和巡察整改，梳理形成整改清单，按期对账销号。

（三）灵活运用各类政策工具，做政策惠民的坚定执行者，积极办理纾困专项资金、再贷款再贴现、延期还本付息和小微企业信用贷款等一系列政策，确保普惠政策精准有效直达企业、直达农户，助力实体经济复苏发展：一是推广金服云平台，及时缓解中小微企业流动性困难，截至 2024 年末，累计关注 2427 户，累计授信户数 2244 户、授信金额 16.81 亿元，累计放款 2232 户、金额 14.6 亿元；二是发放中小微企业提质增效贷款 266 笔，2.68 亿元，申请再贷款资金 7.23 亿元；三是积极推广降本续贷、无还本续贷产品，减轻企业转贷成本，累计办理无还本续贷 1856 笔，金额 8.50 亿元。四是主动减费让利，通过减费让利，对普惠型小微企业综合融资成本较去年同期降 0.17 个百分点以上，减费让利超 600

万元。

（四）创新研发特色金融产品，做普惠金融的积极践行者。一是聚焦精准挖掘农村要素，深入挖掘土地、资本、技术等要素资源，创新“五福”系列产品，推出“小五福”要素融资模式，为乡村振兴注入金融活水，截至2024年末，“五福”系列产品用信余额43.14亿元。二是聚焦精准开发重点客群，切实满足在外靖商的融资需求，为在外创业拼搏的乡贤纾困解难，通过南靖县工商联、乡贤促进会渠道积极收集客户信息，建立乡贤台账，并积极对接南靖在外商会，安排金融指导员加入在外乡贤的“乡贤群”“商会群”，推介各种金融产品政策。三是聚焦精准推进产融结合，融入对接县域特色产业链，创新引入行业协会、管委会等非金融机构，加强土楼管委会、台商联谊会及县茶叶、金线莲、兰花、食用菌、养猪、民宿等产业协会加强合作，创新推出“兰花贷”“福茶贷”“福担贷”“民宿贷”等特色金融产品，构建“行业协会+农信社+农户”“管委会+农信社+农户”等产业链信贷模式，累计投放兰花产业贷款716户金额2.11亿元，金线莲产业贷款135户金额1.16亿元，茶产业贷款900户金额2.28亿元。四是聚焦精准扶持小微企业，针对小微企业融资难、担保难等问题，推出“万通宝·小微贷”“乡村振兴·全额贷”“创保贷”小微企业融资协调工作机制专属产品“靖微贷”等特色金融产品，共办理“万通宝·小微贷”1633户金额10.18亿元，办理“乡村振兴贷”14户金额1340万元，办理靖微贷59户1693万元，主动推进闽台农业合作

发展，推出“福台贷”台企快服贷专属信贷产品，满足台湾同胞在靖融资需求，共办理“福台贷”10笔金额593.27万元。

（五）推进“党建+共同体”机制建设，强化多社融合。一是持续推进“政府牵头、农信搭台、社会参与、共建共享”建设模式的南靖乡村振兴市场共同体，通过政府各部门的大力支持，打通各类科局所服务的市场主体边界壁垒，达到政策共享、信息联通、服务便捷的一站式便民平台。二是完善线上服务平台，定期更新共同体中心、党建+、金融超市、美丽乡村、花样南靖、助农直播、创业就业政策、商户联盟等八大模块内容，集群众客户衣食住行相关服务以及政府科局相关政策宣导窗口，汇聚客户的生活圈以及便民服务统一入口，注册用户量达3.56万户，助力本联社从单纯的线下业务合作到线上的深度融合。

（六）聚焦民生工程社会责任，做办群众实事的忠诚执行者。一是持续加大经济重点领域和薄弱环节的信贷投放，涉农贷款余额达49.78亿元，扶贫贷款余额达738.73万元。二是与县教育局加强合作，开展对贫困学子帮扶政策，共资助247名贫困学子，累计捐助资金近84万元，发放助学贷款4133户，金额达9,363.22万元。

（七）严保客户权益，守好金融安全底线。一是高度重视消费者权益保护工作，将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略重要规划，健全金融消费者权益保护工作机制，建立金融纠纷多元化解机制，完善消

费者权益保护制度体系，落实消费者适当性原则，加强第三方合作机构的资质审查。二是规范消保投诉管理，履行消费者投诉处理主体责任，加强消保工作宣传、投诉处理、溯源治理、数据分析，并按监管要求做好报送工作。2024 年度受理金融消费者投诉 20 件，其中前台业务渠道 14 件，中、后台业务渠道 6 件。其中因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 13 件，主要是贷款还款系统自动扣款、逾期贷款还款、新农保系统自动扣款等方面，客户对业务规则流程不了解引发投诉；因服务态度及服务质量引起的投诉 4 件，主要是工作人员服务过程中工作人员沟通方式不恰当引发客户投诉；因债务催收方式和手段引起的投诉 2 件，因消费者资金安全引起的投诉 1 件。上述投诉能快速响应、及时处理并回访，得到客户的理解，有效化解矛盾纠纷。2024 年未出现与消费者权益保护相关的重大负面舆情，未发生虚假宣传、误导或欺骗消费者引发大规模投诉或群体性事件，亦未发生个人金融信息泄露事件。三是完善消保考评、充分利用考评促进消保工作。加强特殊群体金融服务，充分考虑农民工、下岗失业者及老年群体、残障人士等特殊群体权益保护，优化适老金融服务，为老年人提供更周全、更贴心、更直接的便利化服务。加强金融基础知识宣传，加强公众教育，借助传统媒体和新媒体深入开展经常性宣传教育活动，进一步增强金融消费者自我保护意识和风险防范能力，营造健康和和谐的金融消费环境。

五、薪酬管理情况

(一) 本联社设立提名和薪酬委员会，对本联社理事会负责，主要职责是制定本联社理监事、高级管理层成员的考核标准并进行考核，负责制定、审查本联社理监事、高级管理层成员的薪酬政策与方案。

(二) 本联社薪酬结构由基本薪酬、绩效薪酬和延期支付构成，薪酬总额由省联社根据业务指标及收入增长指标等核定，主要包括核定工资、创利专项奖、清收专项奖、特别奖励金以及其他准予单列的考核奖。其中创利专项奖以本年度经风险调整后利润为基数，综合评估本联社绩效考核得分情况按比例确定，2024 年度账面薪酬总额 4811.87 万元，实际总薪酬待省联社考核为准。

(三) 2024 年本联社持续推行薪酬延期支付，建立任(延)期激励薪酬制度，对风险有重要影响岗位的人员按本人当年度实际支付的绩效工资的一定比例计提延期激励，按以下规则进行兑付：

1. 领导班子成员(含已退出高管岗位人员)一般以三年为一个考核周期，三年期满后(第四年)经考核后滚动支付。

2. 中层及以下人员：①如近三年年度考核结果为良好(或相当等次)及以上、无违规违纪行为且明确无需追责的前提下，延期激励薪酬可在提取的次年开始，按第一年不高于 30%，第二年不高于 30%，第三年不低于 40%的比例兑付。②存在违规违纪行为或责任认定未完成的人员，在延期激励薪酬提取满三年且完成责任追究后予以兑付。③若发生重大案

件等情形的，相关人员的任(延)期激励薪酬在提取满三年且完成责任追究后予以兑付。

同时，严格执行省联社出台的关于不良贷款考核与薪酬发放挂钩规定，使本联社收入水平与资产质量紧密挂钩，对产生不良贷款的客户经理从其每月绩效工资中扣罚责任金，也对该笔贷款的相关审查、审批人员一并扣罚责任金，同时对在日常检查出现的问题根据稽核管理相关规定再进行绩效工资扣罚。

(四)截至报告期，本联社5名高级管理层人员薪酬总额313.52万元(当期支付的含税金额)，占全部职工薪酬总额的7.88%，人均薪酬62.70万元；风险、财务、监审等重要管理部门负责人薪酬总额96.74万元，人均薪酬32.25万元(当期支付的含税金额)；2024年本联社根据监管履职评价支付外部理监事2023年的薪酬9.3万元(含税金额)，实际发放薪酬待2024年外部理监事履职评价结果发布后决定。

第六章 重要事项

一、股权结构变动情况。本联社报告期初，股金总额49211.98万元，其中法人股金13569.34万元，占比27.57%，非职工自然人股金28497.29万元，占比57.91%，职工股金7145.35万元，占比14.52%。报告期末，股金总额49211.98万元，其中法人股金13572.88万元，占比27.58%，非职工自然人股金28493.74万元，占比57.9%，职工股金7145.35万元，占比14.52%。

二、章程变动情况。

（一）报告期内，本联社章程条款未发生变动。

（二）报告期内，本联社注册资本无变更。

（三）报告期内，本联社注册地址未变动，辖内分支机构未进行分立、合并。

（四）报告期内，本联社未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项及案件。

（五）报告期内，本联社无重大承诺的情况；除批准经营范围内的业务外，无其他需要披露的重大担保事项；各项合同履行正常，无合同纠纷。

（六）报告期内，本联社未受相关监管部门和司法部门的处罚。

（七）报告期内，本联社理事、监事、高级管理人员相关条款未变动。

三、新金融工具相关会计准则执行情况

根据财政部《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、国家金融监督管理局《商业银行预期信用损失法实施管理办法》、《福建农信实施〈商业银行预期信用损失法实施管理办法〉的方案》等有关法律法规和监管要求，本联社于 2022 年 1 月 1 日起实施预期信用损失法，对本联社所承担的预期信用损失进行评估，并依此计提信用风险损失准备。信用风险敞口包括以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款、债券、同业业务、应收款项、租赁应收款、其他债权类投资等表内承担信用风险的

金融资产，以及财务担保合同、贷款承诺等表外承担信用风险的项目。2024 年第 4 季度，本联社根据实际风险情况对参数模型进行合理的更新调整，明确风险阶段划分调整情况、模型参数调整情况、前瞻性权重系数、管理层叠加方案等。

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东（人）	股份（股）	股东（人）	股份（股）	股东（人）	股份（股）
法人股	19	135693398	1	35405	20	135728803
非职工自然人股	644	284972850	-1	-35405	643	284937445
职工股	199	71453507	0	0	199	71453507
小 计	862	492119755	0	0	862	492119755

二、主要社员情况

（一）报告期末联社前十名股东持股情况

序号	名称	持股金额(股)	持股比例
1	南靖县靖通运输有限公司	26874487	5.46%
2	福建好山水生态农业有限公司	24606699	5.00%
3	福建大地金华生物科技有限公司	11307012	2.30%
4	厦门市宏顺昌针织有限公司	11307012	2.30%
5	漳州和信源生态农业有限公司	10394087	2.11%
6	漳州市欣扬包装材料有限公司	7047537	1.43%
7	漳州智荣网络科技有限公司	6316336	1.28%
8	张文彬	5431804	1.10%
9	南靖永源供水有限公司	5007930	1.02%
10	郑建煌	4540436	0.92%

（二）报告期内机构前十名股东之间关联情况：前十股东漳州智荣网络科技有限公司，法定代表人为张文彬，其余股东

均未存在关联关系。

（三）报告期内机构前十名股东股权存在转让和受让情况：股东张金凤年初时持股 5,084,423 股达到前十股东，本年度转入一笔 881,217 股，转出 2 笔合计 2,232,846 股，期末持股 3,732,794 股退出前十名股东。

（四）报告期末机构前十名股东股份不存在冻结情况。

（五）报告期末机构前十名股东不存在股权质押情况。

（六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 南靖县靖通运输有限公司，法定代表人卢志龙，于 2005 年 4 月 12 日成立，注册资金人民币 400 万元，主要经营普通货运、货物专用运输、汽车及配件销售；网络与信息安全软件开发；信息安全服务；信息技术咨询服务；对信息传输、软件和信息技术服务业的投资；物联网技术服务；数字出版领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；技术转移咨询服务（除产权交易、产权经纪）；电子、通信与自动控制技术研究服务；计算机科学技术研究服务；企业管理咨询服务。

2. 福建好山水生态农业有限公司，法定代表人林明前，于 2015 年 6 月 26 日成立，注册资金人民币 1000 万元，主要经营金线莲、石斛、果蔬、林木、花卉、中药材种植、销售；零售预包装食品兼散装食品；植物组织培养技术、食用菌栽培技术研究、开发、销售。

3. 福建大地金华生物科技有限公司，法定代表人韩文专，于 2011 年 4 月 14 日成立，注册资金 1000 万元，主要经营：

工程和技术研究和试验发展；农业科学研究和试验发展；食用菌种植；树木种植经营；花卉种植；中草药种植；水果种植；蔬菜种植；农业园艺服务；食品销售（仅销售预包装食品）；农业机械销售；食用农产品初加工（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：食品销售

4. 厦门市宏顺昌针织有限公司，法定代表人张钦生，于2007年3月8日成立，注册资金人民币2000万元，主要经营针织或钩针编织物及其制品制造；服装制造；劳动保护用品生产；特种劳动防护用品生产；服饰制造；服饰研发；针纺织品销售；服装辅料销售；针纺织品及原料销售；服装服饰批发；特种劳动防护用品销售；劳动保护用品销售；鞋帽批发；制鞋原辅材料销售；鞋帽零售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；服装服饰零售；家用纺织制成品制造；羽毛（绒）及制品销售；羽毛（绒）及制品制造；非居住房地产租赁。

5. 漳州和信源生态农业有限公司，法定代表人李炳煌，2015年12月11日成立，注册资金人民币100万元，主要经营水果种植；蔬菜种植；花卉种植；茶叶种植；薯类种植；中草药种植；石斛种植；谷物种植；园艺产品种植；农作物栽培服务；农业园艺服务；休闲观光活动；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；农业专业及辅助性活动；农副产品销售；水产养殖。

6. 漳州市欣扬包装材料有限公司，法定代表人林益纶，

2009年10月20日成立，注册资金人民币1000万元，主要经营包装材料、塑料制品的加工销售；化工产品（易制毒化学品和危险化学品除外），日用百货、五金制品、环保材料及建筑材料（危险化学品除外），初级农产品的销售（涉及前置许可审批项目除外）。

7. 漳州智荣网络科技有限公司，法定代表人张文彬，2016年4月19日成立，注册资金人民币1000万元，主要经营网络与信息安全软件开发；软件开发；技术推广服务；信息技术咨询服务；数据处理和存储支持服务；社会经济咨询服务；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机及办公设备维修；工程管理服务；水泥制品制造；砼结构构件制造；楼梯制造；新型建筑材料制造（不含危险化学品）；建筑材料销售；以自有资金从事投资活动。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：房地产开发经营。

8. 张文彬，男，1971年1月出生，系南靖县山城镇居民，为漳州智荣网络科技有限公司法人。

9. 南靖永源供水有限公司，法定代表人吴秀云，2008年6月17日成立，注册资金人民币2700万元，主要经营范围为自来水供应。

10. 郑建煌，男，1963年8月出生，系南靖县山城镇居民，主要从事水泥生意。

三、报告期末重大关联交易情况

本联社关联交易均为授信类型的关联交易。2024年末，

联社存量关联人授信业务共 58 户，授信余额 577 万元，用信余额 97.53 万元；其中外部理监事关系人授信业务共 2 户，授信余额 330 万元，无授信，员工及员工关系人授信业务 56 户，用信余额 97.53 万元均为员工关系人授信业务。联社关联交易均为一般关联交易，不存在重大关联交易行为。

第八章 理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、理事会成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生年月	单 位	任期	是否 领取 薪酬	是否 持有 股份	持股数量 (股)
林志民	理事长	男	1979.03	本联社	2021.06	是	是	31518
林祺韬	执行理事	男	1990.12	本联社	2024.11	是	是	25177
林庆龙	非执行理事	男	1973.03	南靖县靖通运输有限公司	2019.11	是	是	26874487
庄蔚杰	非执行理事	男	1970.02	漳州和信源生态农业有限公司	2019.11	是	是	10394087
张志勇	非执行理事	男	1966.09	南靖原宝再生物资回收有限公司	2019.11	是	是	3196876
吴民强	非执行理事	男	1971.01	漳州市闽强饲料有限公司	2021.06	是	是	2239534
陈和安	非执行理事	男	1964.05	个体工商户	2021.06	是	是	1154894

二、监事会成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生年月	单 位	任期	是否领 取薪酬	是否 持有 股份	持股数量 (股)
唐镇松	监事长	男	1971.09	本联社	2022.09	是	是	10000
黄亚木	职工监事	女	1986.08	本联社	2023.06	是	是	141452
杨建海	非职工自然人监事	男	1966.04	福建成发农业开发有限公司	2019.11	是	是	4035307
刘文斌	非职工自然人监事	男	1974.05	福建均达拍卖有限公司	2023.06	是	是	3259791
兰福常	外部监事	男	1973.10	漳州办事处审计中心	2023.06	否	否	0

三、高级管理层成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生 年月	从业 年限	分管工作范围
杨宏亮	主任	男	1985. 12	14	负责经营班子工作，分管综合管理部（非党办、人事部分）。
林祺韬	副主任	男	1990. 12	12	负责工会工作，分管合规与风险管理部、财会运营部、安全保卫部。
陈华宝	副主任	男	1984. 08	15	分管普惠金融部、信息科技部。

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

2024年6月李章元因个人原因不再担任联社非执行理事；2024年6月经联社第六届理事会临时会议，增补林祺韬同志为联社执行理事；2024年10月联社主任陈茂龙因职务调整不再担任联社执行理事。2024年6月原联社副主任邱凯于因职务调整调离南靖联社，不再担任联社副主任。高管人员有发生变动。2024年10月原联社主任陈茂龙于因职务调整不再担任联社主任；2024年8月经联社第六届理事会第六次会议，聘任陈华宝为联社副主任；2024年10月经联社第六届理事会临时会议，聘任杨宏亮为联社主任。监事没有发生变动，其他理事、高级管理人员未变动（正式聘任以监管部门审批为准）。

五、员工情况

截至报告期末，本联社在岗正式员工177人，劳务派遣工16人，其中中层以上管理人员35人、占18.13%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工189人、占比97.93%，中专、高中及以下学历4人、占比2.07%；按年龄划分，50岁以上的有25人、占比12.95%，30岁至50岁（含）的有113

人、占比 58.55%，30 岁（含）以下的有 55 人、占比 28.50%。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额 (万元)	贷款总额 (万元)
1	南靖县农村信用合作联社营业部	南靖县山城镇中山北路 47 号	11	121918.29	43890.89
2	南靖县农村信用合作联社山城信用社	南靖县山城镇解放东街 28-8 号	8	50108.37	39332.45
3	南靖县农村信用合作联社城关信用社	福建省漳州市南靖县山城镇杉行街 169 号五福花园 10 号楼 D2-D8 室	8	41383.03	33904.58
4	南靖县农村信用合作联社靖城信用社	南靖县靖城镇 319 线 234 号	8	50219.07	41824.52
5	南靖县农村信用合作联社兰陵信用社	南靖县靖城镇自由路 83 号	7	37983.23	29667.87
6	南靖县农村信用合作联社草坂信用社	福建省漳州市南靖县靖城镇草坂村珩尾 35 号	7	83468.9	38608.36
7	南靖县农村信用合作联社龙山信用社	南靖县龙山镇龙丰路 2-1 号	7	42618.87	28786.34
8	南靖县农村信用合作联社金山信用社	南靖县金山镇东建村 319 线路 31 号	8	50463.53	33224.26
9	南靖县农村信用合作联社马公信用社	南靖县金山镇马公村马公街 334 号	7	44316.9	36662.92
10	南靖县农村信用合作联社和溪信用社	南靖县和溪镇中街 72 号	7	38741.59	28107.67
11	南靖县农村信用合作联社奎洋信用社	南靖县奎洋镇永溪村三一九路 136 号	5	23066.59	18619.69
12	南靖县农村信用合作联社梅林信用社	南靖县梅林镇兴梅路 25 号	5	21337.31	15828.54
13	南靖县农村信用合作联社书洋信用社	南靖县书洋镇书坪街 18 号	7	47068.97	20956.98
14	南靖县农村信用合作联社船场信用社	南靖县船场镇新圩 103 号	7	36464.53	26591.62
15	南靖县农村信用合作联社南坑信用社	南靖县南坑镇滨江路 3-20 号	7	27264.04	25404.56
16	南靖县农村信用合作联社丰田信用社	南靖县丰田镇桥东路 33 号	6	29047.26	25175.44
17	南靖县农村信用合作联社荆江信用社	南靖县山城镇长兴路 7-8 号、7-9 号	6	35424.73	30985.43
18	南靖县农村信用合作联社大埔分社	南靖县山城镇东大路 1450 号	6	28937.38	25183.02
19	南靖县农村信用合作联社龙丰分社	南靖县龙山镇人民路 31 号	5	30799.58	19626.18
20	南靖县农村信用合作	南靖县龙山镇马山 34 号、34-1 号、34-2	6	31511.58	25234.64

联社马山分社	号			
--------	---	--	--	--

第九章 公司治理

一、法人治理情况

报告期内，社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”制度运转协调，各项议案和决议得到全面落实，联社严格按照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规，结合自身实际，不断完善法人治理结构。社员代表大会、理事会、监事会及高级管理层按《章程》规定，依法独立运行，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

报告期内，社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”制度运转协调，各项议案和决议得到全面落实，联社严格按照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规，结合自身实际，不断完善法人治理结构。社员代表大会、理事会、监事会及高级管理层按《章程》规定，依法独立运行，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

（一）2024 年联社召开 1 次社员代表大会，现有社员代表 51 人，审议并表决通过 15 项议案；召开 7 次理事会（含临时理事会），审议并表决通过 49 项议案（包括书面传签）；召开 4 次监事会（含临时监事会），审议并表决通过 11 项议案，充分发挥理事、监事、股东参与决策、监督的主动性，就业务经营情况、财务预决算情况、利润分配方案等议案进行研究、审议、表决。

（二）理事会为决策机构，现有理事 7 名，其中执行理事 2 名、非执行理事 5 名。理事会按照《公司法》《商业银

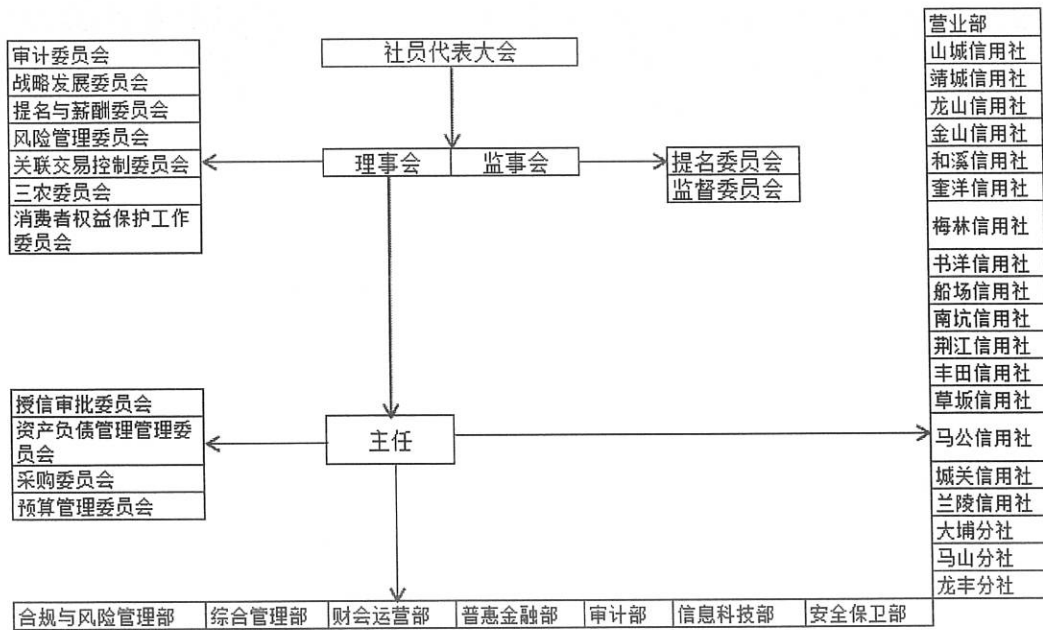
行法》和国家金融监督管理局有关法律法规的要求，进一步健全法人治理制度，完善治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，认真执行社员代表大会通过的各项决议。

（三）监事会为监督机构，由 5 名监事组成，其中职工监事 2 名、非职工自然人监事 2 名、外部监事 1 名。监事会按照法律法规及联社章程规定，认真履行社员代表大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规、合法和风险管控等重心，对联社经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护联社及社员的合法权益。

（四）高级管理层实行理事会授权下的主任负责制，设主任 1 名、副主任 2 名，主任主持日常经营管理工作。高级管理层严格执行理事会的决议，自觉接受监事会的监督，向理事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向理事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成了年初制定的各项经营目标任务。

二、机构设置

南靖县农村信用合作联社组织结构图



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本联社理事会设立审计委员会，对本联社的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并指导内部审计工作，具体工作事项由审计部负责。审计部配备专职审计人员及专职纪检岗。审计部人员依据有关法律法规、规章及规定的有关职权、程序等，依法独立、客观、公正地履行监督职责，对本联社的经营管理活动、财务收支及有关人员的职责履行情况等进行监督、检查和评价。

二、内部审计

（一）做好序时常规检查和风险排查工作。认真做好监事长风险排雷工作，持续推行“滚动排雷+突击飞行”相结合，坚持对柜员碰库、授权业务、授信管理、重点领域等案件高发易发领域进行序时风险排查，进点排雷前先开展飞行检查，飞行检查不定时间、不打招呼，起到“突击”效果，查找网点管理漏洞和薄弱环节。2024年共开展监事长排雷6场，并在省联社“点题”确定的8个规定项目基础上，增加2个“自选项目”进行排查，即：发放经营场所虚假的贷款、抵押物评估价格虚高，检查揭示各类柜面内控及信贷管理方面问题。

（二）开展内控合规专项审计。根据监管部门及省联社、漳州办事处要求，结合本联社实际，及时开展各类专项审计，强化对信贷管理、绩效考核、不良处置、财务管理、网络信息安全等“关键人、关键事、关键行为”的审计监督与评价。2024年共组织开展了核销贷款专项检查、关联交易专项审计、新增不良贷款专项检查、金融市场等专项审计8场，检查揭示各条线领域存在的违规现象和风险隐患。通过开展专项检查，各条线岗位工作人员的风险合规意识进一步增强，风险合规管理能力进一步提升。

（三）强化履职监督审计。审计部根据省联社和监管部门的相关文件要求，强化履职监督审计。2024年组织人员严格按照《福建省农村信用社任期、离岗、离任经济责任稽核办法》等相关规定，利用快捷审计对网点主任、客户经理、会计主管经济责任审计12人次，客观公正评价审计对象履

职情况，为本单位正确、科学地调整人员、岗位提供重要参考依据。

三、内外部检查及整改情况

2024 年度，内部审计全年共组织开展 30 个检查项目，其中：监事长排雷 7 场，离岗离任审计 12 人次，非现场排查 2 场，专项检查 8 场，联动突击检查 1 场。外部检查有漳州审计中心组织的资产质量及授信业务专项审计、薪酬管理专项审计、抵质押类授信业务及员工异常行为专项审计、内控飞行检查等各项专项检查 6 场，审联社审计部组织的理事长任中经济责任审计。对内外部检查发现的问题，审计部门监督各业务条线从制度机制、日常管理、检查辅导、考核问责等多维度分析、梳理问题根源，分类施策，落实好检查发现问题的后续整改工作，规范问题整改，持续巩固检查成效，2024 年各类检查问题整改率 97.45%。

第十一章 监事会报告

2024 年，联社监事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，牢记服务宗旨，坚持“三个结合”，认真履行联社章程规定和社员大会赋予的职责，着力夯实监督基础，突出监督重点，提升监督质效，为推动本联社业务持续、稳健发展，做了积极有效的工作。

一、监事会主要履职情况

2024 年，本联社监事会根据《南靖县农村信用合作联社章程》规定，分别于 3 月 28 日、6 月 25 日、8 月 23 日、12

月 27 日召开第六届监事会第四次、第五次、第六次、第七次会议。会议主要内容：一是向监事会成员汇报本联社监事会 2023 年工作总结及 2024 年监事会工作思路，审议通过了《南靖县农村信用合作联社第六届监事会 2023 年度工作报告》《南靖县农村信用合作联社关于 2023 年度理监事及高级管理人员履职评价的报告》等 9 项议案，监事成员均能严格按照议事规则认真审议议案，并积极发表意见和建议。二是组织全体监事会成员讨论在目前状况下如何履行监事会的职责，例行审计指导和监督，使监事会运作规范、正常开展，真正发挥监督职能作用。

（二）畅通双向沟通机制。2024 年列席理事会会议 7 次，审阅《南靖县农村信用合作联社关于第六届理事会 2023 年履职报告》《南靖县农村信用合作联社 2023 年度报告》等 49 项议案，组织监事成员对议案进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议，增强决策的科学性、合规性。派员列席采购委员会、贷审会等会议，加强信贷业务、大宗物品采购等“关键领域”的监督，紧盯重点人、重点事、重点环节。对于重大事项的决定和实施充分发表意见和建议，增强决策的科学性和措施的有效性。

（三）加强履职评价监督。组织开展 2023 年度理事、监事及高级管理人员年度履职评价工作。根据参加会议、发表意见等履职信息，遵守法律法规、监管规定和章程情况，对理监事、高级管理人员在 2023 年度的履职情况进行监督、评价。2023 年度，理事林志民、陈茂龙、陈国平、庄尉杰、

林庆龙、张志勇、吴民强、陈和安，监事唐镇松、黄亚木、兰福常、杨建海、刘文斌，高管林志民、陈茂龙、陈国平、邱凯等人履职评价为称职，理事周东海履职评价为基本称职。

（四）加强对监管意见落实情况监督。督促相关部门落实审慎监管意见及要求，加强对监管意见落实情况及问题整改监督。多方位与监管部门沟通协调，将监管关注点作为审计重点，根据监管要求联合各条线部门对 2023 年银行业现场检查发现问题开展对照自查。与南靖监管支局到网点调研，督促落实支局下发的《关于信贷档案管理不到位的提示》。

二、监事会日常工作情况

（一）强化检查管理，提升监督效能。一是做实做深监事长“排雷行动”。持续推行“滚动排雷+突击飞行”相结合，坚持对重点领域等案件高发易发领域进行风险排查，进点排雷前先开展飞行检查，飞行检查不定时间、不打招呼，起到“突击”效果，查找网点管理漏洞和薄弱环节。2024 年共开展监事长排雷 6 场，并在省联社“点题”确定的 8 个规定项目基础上，增加 2 个“自选项目”进行排查，即：发放经营场所虚假的贷款、抵押物评估价格虚高，检查揭示各类柜面内控及信贷管理方面问题，推动部门制定修改《南靖县联社关于规范新信管系统贷款出账授权方式的通知》《南靖县联社线上房产评估管理办法及操作规程（2024 年修订版）》等制度，完善内控机制。二是做精做细专项检查。强化对信贷管理、绩效考核、不良处置、财务管理、网络信息安全等“关键人、关键事、关键行为”的审计监督与评价，2024 年

共组织开展了核销贷款专项检查、关联交易专项审计、新增不良贷款专项检查、金融市场等专项审计8场,检查揭示各条线领域存在的违规现象和风险隐患。通过各项检查,共发现问题288个,问责390人次,给予违章违规责任人经济处罚28.37万元,记过处分1人,警告处分2人,党内警告处分1人。

(二) 强化案防监督, 构筑安全屏障。监事会充分发挥案防工作监督职能, 有效暴露、揭示、预防案件风险, 强化内部监督制约机制, 确保内控制度落到实处。一是开展突击接管。组织职能部门对船场社开展整体突击接管, 发现网点被中介渗透的现象较为严重, 员工与中介关系密切, 互动频繁, 发放通过中介包装伪造申贷材料的贷款等违规行为, 分别给予网点主任记过, 2名客户经理警告处分。针对近年来内外部检查发现第三方中介渗透问题, 下发《南靖县农村信用合作联社关于防范不法贷款中介行为的通知》, 梳理不法中介的主要特征及近年来检查发现主要问题类型, 警示不法中介危害, 严明纪律要求, 严肃问责机制。对书洋社柜面人员接管, 发现某柜员存在私自截留长款未入账、多次自办或通过他人配合办理亲属业务、日常工作状态散漫等问题, 及时予以提醒纠正。二是开展部门联动突击检查。为进一步强化内部管理, 提升制度执行力, 提升风险防范水平, 制定《南靖联社2024年上半年职能部门联动检查方案》, 抽调各各职能部门业务骨干联动对兰陵社等5个网点开展检查, 统筹部门联动, 协同贯通监督力量。

（三）强化发展保障，提升管理水平。一是关注经营风险，下发提示建议。2024 年，对日常检查监督中发现的潜在风险苗头，管理漏洞问题及时向经营班子发出《关于规范线上房产评估操作的风险提示》《关于发放股权质押贷款的风险提示》《关于规范借款合同及贷款产品管理的风险提示》《关于规范自助银行设备巡检的建议》《关于高质量商户交易异常等绩效指标问题的风险提示》等风险提示及建议书 5 份，督促职能部门制定《关于进一步规范自助银行日常巡检工作的通知》《关于规范信贷业务操作的通知》《关于规范代保管股金证管理有关事项的通知》等，完善内控制度，规范相关业务操作流程。二是加强绩效纠偏，夯实经营基础。对日常监测及排查发现资产分类不准确、收单业务不实、疑似存在虚增手机银行交易、贷记卡活卡异常、疑似虚增个人贷款户数等方面问题，向经营管理层提出建议，督促职能部门强化辅导监督，纠正不恰当的手法虚增指标数据的错误行为，强化内控管理，夯实业务基础。三是强化部门履职监督，提升管理水平。组织对职能部门印发的 18 份考核办法进行核实，发现存在考核不及时、奖罚不够分明、考核数据不符、薪酬计算不准确等问题，分析原因、督促部门落实整改，提升考核管理的科学性。

（四）强化成果运用，提升服务职能。一是辅导反馈促整改。每场排雷结束后，组织排雷网点和相关职能科室人员召开联席会，对排雷发现的问题进行反馈并结合案例进行辅导，以案释疑、规范操作，培养员工自觉合规意识。二

是通报学习促合规。2024 年通过全县视频会议组织开展全员合规培训 10 场，对内外部检查发现的典型案例、审计部和监管部门下发的风险提示及违规行为处理规定等进行通报学习，在培训中对典型案例进行剖析，对违法违规行为进行警示教育，提升员工的业务素质和风险防范意识。三是以赛促学，以学促用，课题《以案为鉴，浅析不法中介排查方法》在漳州农信系统举办的 2024 年“一行社一培优”审计课题评比活动中荣获一等奖。四是警示教育促廉洁。邀请老师讲授《增强纪法意识，筑牢廉洁履职思想防线》廉洁课，组织观看《金融领域反腐败案例》等警示片，分批组织全员并赴华安廉政教育基地参观学习，加强廉洁文化建设。

第十二章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

本联社高级管理层按照《南靖县农村信用合作联社章程》的相关规定，在授权范围内扎实开展工作，自觉接受监事会的监督，向理事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向理事会报告工作。规范日常经营管理，组织制定和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，通过加强风险管控、加大科技服务力度、服务三农支持小微、深入开展员工素质建设、提升品牌形象，不断推进农信社持续稳健发展。

二、高级管理层对财务报告以及报告期内重大事项分析

（一）报告期主要财务数据及指标的变动情况分析

1. 资产负债分析

——生息资产总额构成分析。年末生息资产余额 1,084,112.72 万元，比上年末增加 106,464.71 万元，增幅 10.89%，占总资产比例 99.17%。其中各项贷款余额 597,497.05 万元，比年初增加 56,355.86 万元，增幅 10.41%，占总生息资产比例 55.11%；资金运作规模 462,166.33 万元，比上年增加 41,290.82 万元，增幅 9.81%。存放央行款项 44,645.97 万元，比年初增加 2,253.68 万元，增幅 5.32%，主要是存款增加。

——非生息资产总额构成分析。年末非生息资产余额 9,005.48 万元，比上年末减少 108.44 万元，占总资产比例 0.82%。其中：固定资产及在建工程净值 3,186.63 万元，比上年末减少 530.50 万元，减幅 14.27%；现金资产 2,613.06 万元，比上年减少 344.24 万元，减幅 11.64%。

——有息负债总额构成分析。年末有息负债余额 944,676.50 万元，比上年末增加 94,421.01 万元，增幅 11.11%。其中各项存款余额 872,318.39 万元，占有息负债的 92.34%，比上年增加 55,317.06 万元，增幅 6.77%；存贷比 68.50%，比上年提升了 2.26 个百分点。同业存放款项余额 80.11 万元，系村镇银行存放款项，比上年减少 74.05 万元，降幅 48.03%。积极响应央行金融政策向央行借款年末余额 72,278.00 万元，比上年增加 39,178.00 万元，增幅 118.36%

——无息负债总额构成分析。年末无息负债余额

21,975.08 万元,比上年末增加 2,903.45 万元,增幅 15.22%。其中应付利息余额 14242.59 万元,比上年增加 2812.78 万元,增幅 24.61%;应交税费 159.82 万元,比上年减少 307.95 万元,减幅 65.83%;应付职工薪酬 4,720.43 万元,比上年减少 121.64 万元,减幅 2.51%;其他应付款 1,341.49 万元,比上年增加 443.54 万元,增幅 49.40%。

2. 财务收支构成分析

——财务收入分析。全年实现财务总收入 45,241.77 万元,比上年增加 1,626.75 万元,增幅 3.73%。其中贷款利息收入 29,780.24 万元,比上年增加 1,277.11 万元,增幅 4.48%。金融机构往来收入 3,974.10 万元,比上年减少 1,014.10 万元,减幅 20.33%。手续费及佣金收入 577.36 万元,比上年减少 3.81 万元,减幅 0.66%。投资收益 10,568.26 万元,比上年增加 1,399.75 万元,增幅 15.27%。营业外收入 86.59 万元,比上年减少 29.19 万元,减幅 25.21%。

——财务总支出分析。全年财务总支出 34,232.34 万元,比上年增加 4,640.99 万元,增幅 15.71%。其中利息支出 11,879.70 万元,占总支出 34.70%,比上年增加 428.22 万元,增幅 3.74%。金融机构往来支出 1,196.81 万元,比上年增加 615.02 万元,增幅 105.71%。手续费及佣金支出 635.73 万元,比上年增加 219.36 万元,减幅 52.68%。业务及管理费 11,454.34 万元,比上年减少 281.45 万元,减幅 2.40%;信用减值损失计提 5,763.01 万元,比上年增加 4,019.37 万元,增幅 230.52%。税金及附加 171.77 万元,比上年增加

27.7 万元，增幅 19.23%。所得税费用计提 2,901.28 万元，比上年减少 531.47 万元，减幅 15.48%。

3. 其他指标情况分析

成本收入比为 36.43%，比上年下降 1.37 个百分点。资本利润率 9.03%，比去年下降 3.54 个百分点；资产利润率 1.06%，比去年下降 0.44 个百分点。贷款拨备覆盖率 511.46%，比上年末下降 66.92 个百分点；拨贷比 4.80%，比上年末下降 0.27 个百分点；年末应付利息余额 14,242.59 万元，比上年增加 2812.78 万元，应付利息备付率 2.78%，比上年上升 0.12 个百分点；流动性比例 64.82%，比上年上升 2.79 个百分点，高于 25% 的监管要求。

（二）业务经营状况

1. 业务持续增长。截至 2024 年末，各项存贷款总额突破 146.98 亿元。各项存款余额 87.23 亿元，比年初增加 5.53 亿元，增幅 6.77%，占全县存款净增量的 38.4%。各项贷款余额 59.75 亿元，比年初增加 5.64 亿元，增幅 10.41%。存贷款市场份额分别为 40.62%、37.44%，均位居全县金融机构首位。

2. 经营效益稳增长。截至 2024 年末，实现财务收入 4.52 亿元，同比增长 3.73%；其中实现贷款利息收入 2.98 亿元，同比增长 4.48%。

3. 渠道建设开新局。截至 2024 年末，电子交易占比达 99.01%，其中存量手机银行总户数 12.5 万户，手机银行月活客户率 28%。存量扫码商户共 7468 户，当年累计产生交易

3506.35 万笔，交易金额 19.45 亿元，锁定日均存款 5.47 亿元。全年净增贷记卡发卡 904 张。

4. 抵补能力再夯实。截至 2024 年末，各项资产减值余额 3.49 亿元，比年初增加 0.11 亿元，增幅 3.16%；

5. 增户扩面新进展。截至 2024 年末，个人贷款余额 48.85 亿元，比年初增加 3.68 亿元，增幅 8.15%，居全省第 17 名；个人贷款有效户达 34226 户，比年初增加 1481 户，增幅达 4.52%，贷款覆盖面 41.71%，比年初增加 1.8 个百分点。

（三）风险管理情况

1. 贷款集中度风险。贷款集中度风险。报告期末，各项贷款余额 59.74 亿元，最大十户贷款余额（不含贴现）1.04 亿元，占各项贷款的 1.75%，占资本净额的 6.83%，最大一户贷款余额 0.13 万元，占资本净额的 0.83%，控制在监管比例范围内。

2. 流动性风险状况。报告期末人民币流动性比例 64.82%，比年初增加 2.79 个百分点；超额备付金比例 0.44%，比年初下降 0.12 个百分点；存贷款比例 68.5%，比年初增加 2.26 个百分点；流动性缺口率 13.26%，比年初下降 37.06 个百分点；核心负债依存度 76.66%，比年初下降 5.24 个百分点，均符合监管要求。

本联社目前主要采取由财会运营部盯住每日资金头寸和存贷比的方式对流动性进行管理，并以此确定资金业务活动。决策层和管理层对流动性也较为审慎和关注，制定了突发挤提事件应急处置预案。同时本联社根据上级部门的工作

要求按季开展压力测试，并采取以下相关措施。一是强化经营系统调控功能，将系统内资金逐级、逐步集中，充分发挥资金管理部门对全系统内资金的调控功能，建立健全一级法人体制下的内部控制体系，规范各网点的经营行为，建立应对流动性风险的内部决策控制、实时控制、事后监控和预警机制。二是建立高效、科学的系统内资金调控反馈机制，及时根据各网点资金头寸情况，进行有效的资金调剂，建立起系统内资金预测、统计和分析的管理体制，通过强化资金在各网点全系统调拨，充分利用好有限的资金资源，实现资金在全系统的优化配置，以增强系统内资金的效益性和流动性。

3. 市场风险管理状况。截至报告期，我联社存放同业余额 8.79 亿元，比年初增加 0.46 亿元，增幅 5.52%。其中：存放省联社约期 1.27 亿元，占存放同业款项的 14.45%。本联社强化市场风险监测、分析、规避。本联社作为全国银行间本币交易市场参与者，及时关注市场变动情况，以上海银行间同业拆借利率及国债收益率曲线等作为监测依据，在交易对手风险可控的前提下，分析资金运作收益及资产安全性，供决策层参考。

实行前中后台分离，内部分工合作。业务前台交易部门负责市场风险识别、评估及执行措施；业务中台风险部门负责实施市场风险计量、监测、报告和控制；业务后台结算部门负责准确核算，落实会计监督及报告和计提风险拨备。

合理配置资产负债，灵活规避市场风险。本联社在保障流动资金充足的同时，合理配置债券等优质资产，并根据市

场变动情况，适时调整资产负债结构，规避市场风险，稳定收益。

4. 操作风险管理情况。本联社通过建立较为完整的操作风险管理政策框架，制定相应的案件防范制度及建立覆盖所有网点和主要业务环节的视频监控网络，设立了中心监控室，制定监控管理制度，并 24 小时专人监看，全年每周都安排基层业务骨干和机关部门条线管理人员轮流到监控中心对基层网点进行视频回放检查。积极利用安全监控网络系统落实实时监控和录像回放检查制度。

（四）资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况

1. 资本管理的目标。树立资本约束的理念，制定年度资本充足率达标规划，始终保持 14% 以上审慎监管标准。

2. 资本管理的策略和流程。

（1）利用有限的资本补充渠道，实现外源资本补充。一是适时进行增资扩股，与新老股东进行充分的沟通和协调，努力引进战略投资者，注重引进其先进的公司治理和风险管理经验；二是保持股权结构的多元化、分散化和合理化，防范因引资不当带来的风险。

（2）改善经营环境和提高风险管理水平，增强自身积累，实现内源资本补充。一是通过优化资产组合配置，提高低风险或无风险资产比重，促进高风险资产向低风险资产转化，从而降低风险资产总额，提高资本充足率；二是通过业务创新寻找新的利润增长点，提高盈利能力，在股东可承受的范围内限制或减少现金分红，增强资本积累。

(3) 严格执行《资本充足率管理办法》，建立资本筹集、使用和资本充足率目标规划和资本保值战略，建立相应的管理制度、程序和责任制，并按照透明原则建立信息披露制度。

3. 资本充足状况。至年末核心一级资本净额 126404.77 万元，资本净额 152374.86 万元，风险加权资产 559142.74 万元，核心一级资本充足率 22.61%，资本充足率 27.25%，比上年末上升 5.12 个百分点。

(五) 对未来发展的展望

2025 年是全面实现“十四五”规划目标、迈向新征程的攻坚之年。南靖县联社将全面贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，深入学习习近平总书记来闽考察的重要讲话精神，围绕省联社工作思路，聚焦“稳增长、优结构、降成本、控风险、提效益”目标，通过“唱响‘融合大戏’、打好‘特色品牌’、筑牢‘合规防线’”三大工程，以实干实绩推动南靖农信高质量发展，加快推进富美新南靖现代化建设

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主任、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、南靖县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

本联社 2024 年度财务会计报告已经厦门欣洲会计师事务所有限公司审计，注册会计师林溪发、郭柳芳签字，出具了标准无保留意见的审计报告（详见附件）。

二、财务报表及附注(详见附件)