

四川旺苍农村商业银行股份有限公司

2023 年度报告

2024 年 4 月

目 录

第一节 公司基本信息.....	7
第二节 主要会计数据和财务指标摘要.....	8
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 股本及股东情况.....	14
第五节 董事、监事、高级管理层与员工情况.....	18
第六节 公司治理.....	23
第七节 董事会报告摘要.....	30
第八节 监事会报告摘要.....	36
第九节 风险管理和内部控制.....	44
第十节 社会责任报告.....	49
第十一节 三农金融服务专题报告.....	57
第十二节 小微企业服务专题报告.....	60
第十三节 财务会计报告.....	61
第十四节 备查文件目录.....	61

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事及高级管理人员保证年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

二、本年度报告于2024年3月29日经本行第一届董事会第十五次会议审议通过。

会议应出席董事9名，实际出席9名，其中0名董事委托其他董事代为表决，0名董事限制表决。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

三、本行年度财务会计报告已经天职国际会计师事务所根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

四川旺苍农村商业银行股份有限公司董事会

2024年4月24日

董事长致辞

2023年是贯彻党的二十大精神开局之年，是旺苍农商银行“十四五”规划承前启后的关键一年。今年以来，旺苍农商银行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入贯彻落实党的二十大精神及各级工作会议精神，紧紧围绕省联社“强基固本、开拓创新、提质增效”总体思路和“1234567”治行兴社基本方略，坚持稳中求进工作总基调，聚力“三大银行”建设，用汗水践行使命、用奋斗书写担当，以金融供给全方位助力县域经济高质量发展。

这一年，我们坚守金融为民惠民初心干出“一番作为”，在加大信贷投放上勇挑大梁，在服务实体经济上担当主力，在稳定市场预期上扛起重担，全年新增各项贷款5.84亿元，切实为县域经济社会发展注入金融“强心剂”；这一年，我们扑下身子守好支农支小“一方沃土”，将更多金融资源倾斜配置到“三农”薄弱环节，全面铺开“扩面强基”“强基拓业”“一村一座谈”专项行动，深化金融便民利民活动，持续推动“量增面扩、提质降本”；这一年，我们满怀赤诚坚守“一脉初心”，聚焦打造获得感更强的金融服务，加快数字化转型，持续深入推进“农综站”

建设，推出“新市民”定制服务，用真情真绩展现“地方金融主力军、县域金融主力军、普惠金融主力军”银行责任和担当，也用实干苦干书写了奋进发展的崭新篇章。2023年，旺苍农商银行在全县金融机构中存款规模率先突破100亿元，存贷规模突破150亿元，业务经营考核得分112.04分，位列全省农商银行系统第38名，行社等级有望从E档提升至D档。

装点此关山，今朝更好看。旺苍农商银行高质量发展其时已至、其势已成。2024年，我们将以党的二十大精神为引领，坚定捍卫“两个确立”、坚决做到“两个维护”，践行金融工作的政治性、人民性，完整、准确、全面贯彻新发展理念，坚持以高质量发展为首要任务，加压奋进、实干争先，推动规模和结构“双优”、质量和效益“双增”、队伍和能力“双升”，奋力推动高质量跨越式发展横向有进位、纵向有提升、总体上台阶，奋力书写具有特色的中国式高水平商业银行旺苍篇章。

拟任董事长：彭辉

2024年4月24日

年度殊荣

序号	颁奖机构	荣誉奖项
1	省联社	省联社 2022 年度扩面强基先进单位
2	广元办事处	2022 年度电子银行业务先进单位
3	广元办事处	2022 年度资产质量管理先进单位
4	人民银行广元中心支行	2022 年绿色金融劳动竞赛三等奖
5	广元银保监分局	2022 年监管统计工作考评三等奖
6	广元市公安局	全市银行业金融机构第八轮安全评估工作先进单位

第一节 公司基本信息

法定中文名称：四川旺苍农村商业银行股份有限公司

中文简称：旺苍农商银行

法定英文名称：Sichuan Wangcang Rural Commercial Bank Co., Ltd.

英文缩写：WCRCB

法定代表人：张涛

董事会秘书：杨晓燕

注册资本：贰亿肆仟捌佰陆拾玖万零柒佰柒拾元整

注册地址和办公地址：旺苍县东河镇凤凰路 147 号

邮政编码：628200

客户服务和投诉电话：0839-4208855

注册登记时间：2023 年 9 月 29 日

注册登记机关：广元市市场监督管理局

统一社会信用代码：915108212059543341

金融许可证机构编码：B2014H351080001

经营范围：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（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银

行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。

本行聘请的会计师事务所：天职国际会计师事务所

信息披露方式：四川农信官方网站

年度报告置备地点：本行董事会办公室

第二节 主要会计数据和财务指标摘要

一、报告期末主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2023 年	2022 年	增减情况
资产总额	1212205.27	1114903.86	97301.41
贷款余额	504146.69	445697.19	58449.5
存款余额	1021253.63	935969.48	85284.15
利润总额	3625.29	2741.31	883.98
净利润	4356.30	3485.31	870.99
成本收入比 (%)	55.24	58.74	-3.50
每股净资产 (元)	2.32	2.18	0.14

注：本表根据审计报告编制。

二、报告期末补充财务数据

单位：%

项目	标准值	2023 年	2022 年
----	-----	--------	--------

资本充足率	≥10.5%	11.07%	11.31%
一级资本充足率	≥8.5%	9.92%	10.15%
核心一级资本充足率	≥7.5%	9.92%	10.15%
流动比率	≥25%	48.20%	41.47%
不良贷款比率	≤5%	2.70%	2.82%
杠杆率	≥4%	4.58%	4.58%
贷款拨备率	≥2.5%	4.50%	4.43%
拨备覆盖率	≥150%	166.74%	157.47%
单一客户贷款集中度	≤10%	7.96%	8.80%
单一集团客户授信集中度	≤15%	7.96%	8.80%

三、报告期末资本构成及变化情况

单位：人民币万元、%

项目	2023年	2022年	本期增减变化
核心一级资本净额	55493.48	51084.04	4409.44
一级资本净额	55493.48	51084.04	4409.44
资本净额	61958.76	56895.01	5063.75
信用风险加权风险资产	523687.82	469640.48	54047.34
市场风险加权风险资产	0	0	0
操作风险加权风险资产	35885.13	32492.13	3393
加权风险资产总额	559572.95	503180.31	56392.64

核心一级资本充足率(%)	9.92%	10.15%	-0.23
一级资本充足率(%)	9.92%	10.15%	-0.23
资本充足率(%)	11.07%	11.31%	-0.24

四、报告期内股东权益变动情况

单位:人民币万元

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
股本	24869.08	24144.74	724.34
资本公积	5697.98	5697.98	0
其他综合收益	2958.46	1714.29	1244.17
盈余公积	3638.24	3202.60	435.64
一般风险准备	9579.8	9579.80	0
未分配利润	10872.04	8346.54	2525.50
所有者权益	57615.58	52685.95	4929.63

注:本表根据审计报告编制。

第三节 管理层讨论与分析

一、业务经营综述

2023年是旺苍农商银行业务高速发展的一年,我们始终坚持新发展理念,坚持稳中求进工作总基调,紧紧围绕“强基固本、

开拓创新、提质增效”总体思路，认真贯彻“1234567”治行兴社基本方略，坚持服务“三农”和实体经济的市场定位，实施零售、公司、机构民生、金融市场四大银行业板块“四轮驱动”，制定和实施新一轮发展战略规划项目，以创新驱动发展、以变革引领转型、扎实做好实体经济金融服务，持续强化风险管控和市场营销竞争能力，切实提升经营发展质效，推动实现农商行价值的稳定增长。

（一）公司业务

公司业务是农商行的核心业务之一，是公司重要收入和利润来源。全行对公存款余额 46451 万元，较年初下降 15560 万元，降幅为 25.09%；对公贷款余额 166520 万元，较年初增加 34743 万元，增幅 26.36%。一是加大对县属国企、规上企业、纳税大户的信贷支持，本年度投放国有企业贷款 6 户，8230 万元，投放规上企业贷款 3 户，870 万元；二是加大对县域重点产业园区、重点项目的信贷投放，本年度投放县域重点项目贷款 3 户，1180 万元；三是积极主动对接招商引资及入园企业，了解企业资金需求，落实专人提供一对一的金融服务；四是全面建立“银企一家亲”战略合作工作模式，共与 21 个单位实现签约，开展全方位战略合作。

（二）普惠与零售业务

普惠与零售业务是农商行的基础业务，既是“服务三农、服务小微和服务县域经济”宗旨的体现，更是实现健康持续发展

的基石。截至报告期末，个人存款余额 974803 万元，较年初增加 100844 万元，增幅为 11.54%；个人贷款余额 275602 万元，较年初增加 31482 万元，增幅 12.9%。一是紧跟县委县政府决策部署，积极发放“农户小额信用贷款”“脱贫人口小额信贷”“助学贷款”“村干贷”“支农再贷款”“双基合作惠农贷款”等涉农信贷产品，助力乡村振兴。二是加大对创业者提供贷款支持。2023 年累计发放创业担保贷款 441 笔，金额 8413 万元。三是大力开展“强基拓业”，截至 2023 年 12 月末，个体工商户授信 7865 户，金额 10889 万元；农户授信 59534 户，金额 66900 万元。

（三）资金业务

资金业务以运营富裕资金为主，在充分满足客户贷款需求的基础上发挥补充作用，创造业务收益。报告期内，资金业务资产总额 653735.3 万元，较年初增加 4020 万元，增幅为 0.62%；资金业务收入 22341 万元，占总收入的 47.09%。

（四）渠道与运营

渠道建设是银行快速、稳健发展的保障。报告期内，旺苍农商银行始终坚持将旺苍农商银行办成服务质量优、办事效率高、群众反映好的金融机构作为奋斗目标，一是扎实开展反假货币宣传，强力推进反假货币工作质效的提升。二是持续强化账户管理，切实做好新开账户分级分类工作，防范电信网络新型违法犯罪行为的滋生蔓延。三是认真贯彻落实小微企业减费让利工

作，助力小微企业纾困减负。四是持续做好反洗钱工作，2023年，全行累计排除可疑交易 1017 笔，上报可疑交易 144 户；上报大额交易报告 46883 份，总金额达 183.16 亿元；持续做好针对性宣传，进一步提升广大人民群众对反洗钱的认识。五是强化柜面业务风险监督，确保不留风险隐患，同时完成 9 台 ATM 机具的更换安装，持续提升群众满意度。六是强化系统建设，赋能业务发展，顺利完成县人民医院、妇幼保健院、乡镇中心卫生院银医通项目的设备更新升级；顺利完成预售房监管资金平台、房屋维修资金平台及公共资源交易中心保证金平台的建设使用，助力县域经济发展。七是顺利完成人民银行发行基金托管库建设并投入使用，全年累计办理现金存取款 19 笔，金额 3.36 亿元。八是抓实信息安全，推行规范运行，顺利完成办公软件 WPS 正版化采购运用。

（五）风险合规管理

风险防控注重关键要点。报告期内，旺苍农商银行以“抓合规、控风险、强基础、促发展”为主线，全面落实合规文化建设措施，不断强化合规理念，着力打造合规文化环境，持续培育“内化于心、固化于制、外化于行”的合规文化。一是持续加强业务合规办理、合规管理、审计监督“三道防线”建设，改进和加强对关键业务的垂直化管控，深入开展各类辅导检查活动，通过持续的风险识别、评估和监控措施，重点管好信用风险、流动性风

险、市场风险、操作风险、声誉风险和战略风险。二是持续加强风险监测预警，实时开展风险隐患排查，摸清潜在风险底数，制定风险应急预案，增强风险管理的前瞻性，切实做到协调统一、条线步调一致、纵向到底、横向到边的合力化险良好态势与管控氛围。三是持续加强风险防控系统建设，贯彻落实各类行之有效的风控措施，采取“送出去、请进来”的方式，不定期开展形式多样的有针对性加大风控教育培训力度，不断增强全员合规风险管理意识，将风险管理与业务发展、合规经营与案件防控、业务规模与质量效益协调统一、有机结合、二者兼顾、相互促进，两手抓、两手硬，切忌顾此失彼，不断夯实风险管控基础。

二、业务分析

报告期末，全年实现营业收入 47360 万元，同比增加 5670 万元，增幅 13.60%；营业支出 42987 万元，同比增加 4276 万元，增幅 11.05%；旺苍农商银行实现利润总额 3625 万元，同比增加 1173 万元，增幅 40.21%。本期贷款损失准备金余额 22669 万元，较年初增加 2942 万元，增幅为 14.91%；本期计提信用减值准备 4783 万元。

第四节 股本及股东情况

一、股本情况

报告期末，共有股东 854 户，股本总额为 24869.08 万股，其中：法人股 9 户，股本金额 8934.02 万股，占比为 35.93%；一

般自然人股 556 户，股本金额为 12760.66 万股，占比为 51.31%；职工自然人股 289 户，股本金额 3174.40 万股，占比为 12.76%。

（一）报告期末，股本结构情况表

股份类型	报告期末		
	户数	持股数（万股）	占比（%）
法人股	9	8934.02	35.93%
一般自然人股	556	12760.66	51.31%
职工自然人股	289	3174.40	12.76%
合计	854	24869.08	100%

（二）报告期内，本行股本发生变动情况：报告期内，转增股本 724.34 万股，股本总额由 24144.74 万股增加到 24869.08 万股。

二、股东情况

（一）截至报告期末，本行最大十名股东持股情况：

序号	股东名称	持股数（万股）	持股比例（%）
1	四川青川农村商业银行股份有限公司	2322.80	9.34
2	广元市名将天赐酒店有限责任公司	2267.49	9.12
3	四川剑阁农村商业银行股份有限公司	2212.19	8.90
4	广元虹瑞商贸有限公司	844.93	3.40
5	四川苍溪农村商业银行股份有限公司	647.78	2.60
6	四川广元天润建设有限公司	281.64	1.13
7	张冰思	277.42	1.12

8	孙静婷	237.94	0.96
9	韩勤夫	221.93	0.89
10	四川龙禹苗木有限公司	216.36	0.87

(二) 截至报告期末，本行持股在 5%以上股东及持股变化情况：

截至报告期末，本行持股在 5%以上股东分别是四川青川农村商业银行股份有限公司、广元市名将天赐酒店有限责任公司、四川剑阁农村商业银行股份有限公司，以上三家法人股东在 2023 年通过股金分红转增股本，持股数分别较期初增加 67.65 万股、66.04 万股、64.43 万股。占比分别为：9.34%、9.12%、8.90%。

三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

1.四川青川农村商业银行股份有限公司：持有本行股份 2322.80 万股，占比 9.34%，为本公司主要股东、董事提名单位。该公司成立于 2007 年 8 月 21 日，法定代表人：李迅，属境内银行业金融机构。经营范围：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(借记卡)业务，代理收付款项及代理保险业务，经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(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)。其关联方主要有四川能投青川水务投资有限公司投资 1439 万股，占比 6%；青川英华矿业有限公司投资 1256 万股，占比 5.24%；四川省青川县川珍实业有限公司投资 1256 万股，占比 5.24%。其关联方在本行未持股。

2.广元市名将天赐酒店有限责任公司：持有本行股份 2267.49 万股，占比 9.12%，为本公司主要股东、董事提名单位。该公司成立于 2007 年 12 月 27 日，法定代表人：王奎昌。经营范围：住宿、茶水、中餐制售服务，卷烟、雪茄烟、预包装食品、百货零售；停车场服务(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)。注册资本 900 万元，其中：王梓鉴出资 810 万元，占该公司股本总额的 90%；王昌志出资 90 万元，占该公司股本总额的 10%。其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人为王梓鉴；其关联方四川光华恒卓实业有限公司，与该公司为股东关联公司。成立于 2017 年 10 月 31 日，法定代表人：王梓鉴，注册地：四川省成都市高新区，股东为陈燕华、王梓鉴；达州金瑞土地整理有限公司，与该公司为股东关联公司。成立于 2021 年 11 月 24 日，法定代表人：王梓鉴，注册地：四川省达州市，股东为四川光华恒卓实业有限公司和王梓鉴。其关联方在本行未持股。

3.四川剑阁农村商业银行股份有限公司：持有本行股份 2212.19 万股，占比 8.90%，为本公司主要股东、监事提名单位。

成立于2007年11月26日，法定代表人：侯建，属境内银行业金融机构。经营范围：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，代理收付款项及代理保险业务，经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。其关联方主要有四川苍溪农村商业银行股份有限公司投资2534万股，占比9%；剑阁县瑞峰投资发展有限公司投资1408万股，占比5%；广元市万信实业有限公司投资1408万股，占比5%。其关联方四川苍溪农村商业银行股份有限公司在本行投资入股647.78万股，占比2.60%。其他关联方在本行未投资入股。

四、股权质押情况

（一）报告期内，本行被质押股份总额187.80万股，质押股权占本行股本总额的0.76%，其中主要股东未出质押本行股份。

（二）报告期内，质押股权无涉及司法冻结情况。

第五节 董事、监事、高级管理层与员工情况

一、董事、监事及高级管理层基本情况

（一）报告期末、现任董事长、监事及高级管理人员情况

姓名	本行职务	性别	出生年月	任职起始时间	持股数 (股)
彭辉	党委副书记、行长	男	1981.12	2022年8月至今	0
王扶林	纪委书记、监事长	男	1975.01	2023年2月至今	0
刘斌	党委委员、副行长	男	1978.10	2020年12月至今	26771
何明刚	党委委员、副行长	男	1987.06	2021年9月至今	0
唐刚	股东董事	男	1977.09	2020年12月至今	0
魏源	股东董事	男	1985.10	2022年10月至今	0
何金晓	股东董事	男	1985.03	2020年12月至今	0
程均丽	独立董事	女	1970.12	2020年12月至今	0
罗宏	独立董事	男	1972.09	2020年12月至今	0
尚鹏云	职工监事	男	1986.10	2022年3月至今	235728
袁朝晖	股东监事	男	1970.05	2023年6月至今	0
辜明安	外部监事	男	1966.03	2020年12月至今	0
何志刚	外部监事	男	1966.11	2020年12月至今	0
杨晓燕	董事会秘书	女	1977.04	2020年12月至今	208061
杨杰	财务部门负责人	女	1984.09	2021年11月至今	138744
尚鹏云	内审部门负责人	男	1986.10	2021年11月至今	235728
侯成蛟	合规部门负责人	男	1989.10	2023年5月至今	27741

二、主要工作经历

姓名	主要工作经历
彭辉	1981年12月出生，硕士研究生，2002年8月参加工作，从事金融工作21年，现任旺苍农商银行党委副书记、行长。
王扶林	1975年1月出生，本科学历，1992年2月参加工作，从事金融工作32年，现任旺苍农商银行纪委书记、监事长职务。
刘斌	1978年10月出生，本科学历，注册职业销售总监，2000年8月参加工作，从事金融工作21年，现任旺苍农商银行党委委员、副行长职务。
何明刚	1987年6月出生，本科学历，中级人力资源管理师，2009年1月参加工作，从事金融工作13年，现任旺苍农商银行党委委员、副行长职务。
唐刚	1977年9月出生，本科学历，高级工程师，1997年8月参加工作，现任广元市名将天赐酒店有限责任公司副总经理，四川华竣路桥工程有限公司任副总经理，旺苍农商银行第一届董事会股东董事。
魏源	1985年10月出生，本科学历，经济师，2009年10月参加工作，现任青川农商银行党委委员、副行长，旺苍农商银行第一届董事会股东董事。
何金晓	1985年3月出生，本科学历，人力资源管理师，2008年10月参加工作，现任剑阁农商银行股份党委委员、副行长，旺苍农商银行第一届董事会股东董事。
程均丽	1970年12月出生，博士研究生学历，研究员，1992年12月参加工作，现任西南财经大学中国金融研究中心博士研究生导师，旺苍农商银行第一届董事会独立董事。
罗宏	1972年9月出生，本科学历，注册税务师，1992年9月参加工作，现任中鸿新世纪税务师事务所有限公司副总经理，旺苍农商银行第一届董事会独立董事。
尚鹏云	1986年10月出生，本科学历，2009年9月参加工作，从事金融工作12年，现任旺苍农商银行第一届职工监事、内控监督部工作。
袁朝晖	1970年5月出生，本科学历，1995年4月参加工作，现任四川苍溪农村商业银行股份有限公司纪委书记、监事长，旺苍农商银行第一届监事会外部监事。
辜明安	1966年11月出生，本科学历，1989年7月参加工作，现任西南财经大学法学院博士研究生导师，旺苍农商银行第一届监事会外部监事，历任西南财经大学法学院副教授、教授。
何志刚	1966年3月出生，本科学历，1985年9月参加工作，现任四川天府风律师事务所律师，旺苍农商银行第一届监事会外部监事。
杨晓燕	1977年4月出生，本科学历，1995年2月参加工作，现任旺苍农商银行董事会秘书职务。

杨杰	1984年10月出生，本科学历，会计师，2007年9月参加工作，现任旺苍农商银行计划财务部负责人。
尚鹏云	1986年10月出生，本科学历，会计师、经济师、审计师，2009年9月参加工作，现任旺苍农商银行内控监督部负责人。
侯成蛟	1989年10月出生，本科学历，C类法律职业资格，2014年8月参加工作，现任旺苍农商银行风险合规部负责人。

三、董事、监事及高级管理人员变动情况

因工作原因，杨奇林、张贵兰于2023年3月向本行监事会申请辞去监事职务，本行第一届监事会第十次会议审议通过补选王扶林、袁朝晖为第一届监事会监事的议案。2023年12月，本行董事长张涛同志因工作调动，不再担任本行党委书记、董事长职务，其工作由党委副书记、行长彭辉进行代为履职。

四、本行薪酬管理情况

本行根据管理需要建立了薪酬管理组织架构。最高决策机构为本行股东大会，负责董事、监事的薪酬管理。董事会及其下设的提名与薪酬委员会，负责制定落实具体薪酬绩效方案，营造公开透明、审慎稳健的薪酬考评文化。

本行年度薪酬总量和薪酬结构分布。本行薪酬结构主要包括基本薪酬、绩效薪酬及福利性收入。薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。本行不断强化薪酬制度建设，考核指标涵括经营效益类、风险管理类、社会责任类、发展转型类及风险合规类指标，并全面实施计价制。报告期内，本行经济效益、风险管理和社会责任指标完成情况良好，未发现重大违法违规事件，未有超出原定薪酬方案的例外情况。

薪酬延期支付情况。报告期内，本行将高级管理人员以及对

风险有重要影响岗位上的员工纳入延期支付对象。根据延期支付对象职务职级和岗位划分不同计提比例，以 3 年作为支付周期。

五、本行员工情况

(一) 人才总量状况

截至报告期末，本行共有员工 267 人，男员工 169 人，女员工 98 人，平均年龄 41.98 岁，中共党员 135 人，其中：具有大学本科及以上学历的 184 人，占员工总数的 68.91%，大学本科以下学历的 83 人，占员工总数的 31.09%；具有中高级技术职称的 27 人，占比 10.11%；35 周岁（含）以下员工 87 人，占比 32.58%，36-50 周岁（含）员工 111 人，占比 41.57%，50 周岁以上员工 69 人，占比 25.85%。

(二) 培训计划实施情况

2023 年，本行认真贯彻省联社、广元办事处党委决策和部署，坚持按照“内训为主、外训为辅，逢训必考、逢考必究，精细化管理、务求实效”的思路和要求，强基固本，创新思路，强化责任感和使命担当，始终围绕经营发展战略，扎实有效地推进教育培训工作。报告期内总行制发《四川旺苍农村商业银行股份有限公司关于印发 2023 年培训计划的通知》，全行共举办各类培训项目 18 期次，累计培训 1200 人次，先后开展学习党的二十大精神、学习习近平总书记来川来广视察重要指示精神等专题培训会，进一步强化党性修养；同时，结合公司治理、员工关心关爱、

风险管理等工作要求，组织开展《四川农信独立董事、外部监事履职管理办法》解读、压力管理与心理建设、银行柜面操作与法律风险防范等专题培训。

第六节 公司治理

一、股东大会

本行是依照《公司法》、《商业银行法》等法律法规要求组建的股份制商业银行，是独立的法人实体。本行实行一级法人下的授权经营体制，分支机构在总行授权范围内依法开展业务活动，本行依法接受银监会等监管机构的监督管理。

本行按照相关法律规定，建立健全了公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了相应的议事规则。

2023年6月21日，我行召开了旺苍农商银行2022年度股东大会，出席本次会议的股东及委托代理人共计63人，符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》规定。会议审议通过了《2022年董事会工作报告(草案)》、《2022年监事会工作报告(草案)》、《2022年财务决算报告(草案)》、《2023年财务预算方案(草案)》、《2022年利润分配方案(草案)》、《2022年股金红利分配方案(草案)》、《关于变更注册资本的议案(草案)》等15项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《章程》的规定、同时聘请了四川新伦律师事务所的律师进行现场见证，并出具法律意见书，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权

和表权。

二、董事会

(一) 董事会构成情况

旺苍农商银行第一届董事会由 4 名执行董事、3 名股东董事、2 名独立董事组成。

(二) 董事会会议召开情况

2023 年，旺苍农商银行严格按照《公司法》及《章程》规定，共组织召开 4 次董事会，审议通过议案 83 项，历次会议的召集、召开、审议、表决等均符合本行《章程》以及相关法规要求，并加强与监管部门的沟通衔接，及时向监管部门报送相关资料。

(三) 董事会专门委员会工作情况

根据公司治理的规定，我行在董事会下分别设立了提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会等 10 个专门委员会。2023 年度，董事会各专门委员会按照工作职责和议事规则，勤勉尽责，由各专门委员会主任委员召开专门委员会会议，讨论并审议经营层及各职能部门提交的议题 35 项，提交董事会最终审议通过的议案 83 项。

(四) 独立董事履职情况

我行聘请独立董事 2 人，分别由大学经济、金融类专家教授担任。2023 年，我行独立董事利用其专业知识，代表中小股东、全体客户利益，勤勉尽责，对我行法人治理、战略规划、业务经营、风险管控、队伍建设、企业文化等方面的工作，独立、客观、

公正地发表意见,对我行各项工作的有效开展起到了极大的促进作用。

三、监事会

(一) 监事会构成及工作情况。本行监事会现有监事 5 人、设监事长 1 人。其中股东监事 1 人、职工监事 2 人、外部监事 2 人。监事会下设提名委员会、监督委员会,权责划分清晰、议事规则明确,执行到位。2023 年度,监事会进一步强化监事会专门委员会职能,有效推进公司治理;及时组织召开监事会 5 次;审查、审议重要议案 78 项;加强对“三重一大”事项决策监督;积极指导内审部门发挥审计监督作用,切实履行监事会工作职责。

(二) 监事会会议情况。2023 年监事会共召开监事会会议 5 次,监事会专门委员会会议 6 次,组织监事培训 4 次,审议通过《2022 年度监事会工作报告》、《2022 年度财务报表审计报告》、《2022 年度监事会对董事会、高级管理层履职评价报告》等议案 78 项,监事会成员出席股东大会 1 次、现场列席董事会会议 5 次(含 1 次临时董事会)。对股东大会、董事会的召开程序、决议事项以及执行股东大会决议的情况,进行了全程的审查、监督、评价。同时,对有关决议提案进行认真分析、研究和讨论,充分发表意见和建议,切实履行章程赋予的监督职责。

(三) 监事会专门委员会工作情况。监事会下设提名委员会、监督委员会 2 个专门委员会。2023 年度,监事会各专门委员会按照工作职责及议事规则,对董事会、经营层及各职能部门各阶段工作履职情况独立、客观、公正地进行了评价。

（四）外部监事履职情况。本行外部监事按照《章程》规定和工作职责，积极履行诚信和勤勉义务，切实维护本行整体利益和股东利益。在监事会的组织下，就我行业务拓展、风险防控、队伍建设、企业文化等方面的工作开展调研，全年以报告的形式提出工作建议 2 份，为董事会、监事会科学决策起到了积极作用。

四、高级管理层情况

（一）高级管理层的构成

本行章程明确：本行实行董事会领导下的行长负责制。本行高级管理层由行长、副行长、董事会秘书、审计部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人等组成。本行设副行长 2 名，根据业务发展和经营管理需要，可增设其他高级管理人员。

（二）各专业委员会情况

本行高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷业务评审、财务审批、风险合规管理委员会、违规行为问责委员会、招标管理委员会、商务采购委员会、基础设施建设管理委员会、业务连续性管理委员会、信息科技管理委员会、反洗钱和反恐怖融资管理委员会等 11 个专门委员会。

五、信息披露情况

报告期内，本行完成 2023 年度报告披露，本行董事会严把报告编制质量关，认真核对财务数据，并承担对财务报告信息真实性、准确性和完整性的最终责任。

六、本行组织架构情况（组织架构图）

七、本行分支机构情况

序号	机构类别	机构名称	地址	联系电话
1	总行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司	四川省广元市旺苍县东河镇凤凰路147号	0839-4201622
2	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司白水支行	四川省旺苍县白水镇便民西路71-3号	0839-4602125
3	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司快活支行	四川省旺苍县白水镇白水寺村1组	0839-4607227
4	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司枣林分理处	四川省旺苍县白水镇大埝村7组大道街19号	0839-4602626
5	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司静乐寺分理处	四川省旺苍县静乐寺社区静乐路19号	0839-4026010
6	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司陈家岭分理处	四川省旺苍县白水镇陈家岭社区	0839-4018629
7	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司嘉川支行	四川省旺苍县嘉川镇政府路88号	0839-4507098
8	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司梁家场分理处	四川省旺苍县嘉川镇梁家场解放街二巷32号	0839-4550728
9	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司西河支行	四川省旺苍县嘉川镇何家坝(开发区)兴旺路115、117、	0839-4502333
10	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司张华支行	四川省旺苍县张华镇新街149号	0839-4509733
11	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司尚武支行	四川省旺苍县嘉川镇真武宫社区武官路67-79号	0839-4506055
12	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司木门支行	四川省旺苍县木门镇新街先念路31号	0839-4750065
13	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司茶园分理处	四川省旺苍县木门镇老街169号	0839-4750274
14	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司化龙分理处	四川省旺苍县木门镇油树村1社	0839-4756032
15	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司九龙支行	四川省旺苍县九龙镇政府街79号	0839-4759026
16	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司三江支行	四川省旺苍县三江镇金华路3号	0839-4800033
17	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司普济支行	四川省旺苍县普济镇普济中街223号	0839-4701113
18	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司代池支行	四川省旺苍县普济镇代池坝社区居委会	0839-4705286

19	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司金溪支行	四川省旺苍县大德镇金溪商业街23号	0839-4885294
20	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司五权支行	四川省旺苍县五权镇五郎庙北街29号	0839-4880035
21	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司大德支行	四川省旺苍县大德镇和谐街5号	0839-4886139
22	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司双汇支行	四川省旺苍县双汇镇下河街42号	0839-4910093
23	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司英萃支行	四川省旺苍县英萃镇河西北街208号	0839-4970078
24	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司正源支行	四川省旺苍县双汇镇辕门村4组新街287号	0839-4919007
25	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司国华支行	四川省旺苍县国华镇商业街28、30号	0839-4940048
26	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司盐河支行	四川省旺苍县盐河镇盐河街149号	0839-4942003
27	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司城郊分理处	四川省旺苍县东河镇新华街20号	0839-4202489
28	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司五峰支行	四川省旺苍县东河镇沿河路1、3、5、7号	0839-4202504
29	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司大河分理处	四川省旺苍县水磨镇柳垭村1组	0839-4880035
30	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司黄洋支行	四川省旺苍县黄洋镇政府路158、160、162号	0839-4780099
31	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司龙凤支行	四川省旺苍县龙凤镇龙凤街44、46、48、50号	0839-4787100
32	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司天池分理处	四川省旺苍县黄洋镇赵煤路10号	0839-4785285
33	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司东河支行	四川省旺苍县东河镇马家渡兴旺大道东路28号凯旋城2栋	0839-4312330
34	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司麻英分理处	四川省旺苍县白水镇麻英坝社区村民委员会	0839-4607227
35	支行	四川旺苍农村商业银行股份有限公司洪江支行	四川省旺苍县东河镇红星南路41号	0839-4310045
36	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司商业街分理处	四川省旺苍县东河镇商业北街63号	0839-4202283
37	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司红星分理处	四川省旺苍县东河镇兴旺大道政务中心	0839-4222398
38	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司福庆分理处	四川省旺苍县天星镇农经村1组12、14、16、18号	0839-4943558
39	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司天星分理处	四川省旺苍县天星镇沿河北街11号	0839-4940048

40	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司米仓山分理处	四川省旺苍县米仓山镇回龙街3号	0839-4970078
41	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司水磨分理处	四川省旺苍县水磨镇桥板村1组	0839-4800033
42	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司大两分理处	四川省旺苍县大两镇两汇村5组	0839-4800033
43	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司柳溪分理处	四川省旺苍县黄洋镇蟠龙村1组	0839-4509733
44	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司檬子分理处	四川省旺苍县檬子乡街道197号	0839-4970083
45	分理处	四川旺苍农村商业银行股份有限公司万山分理处	四川省旺苍县大两镇万山村3组	0839-4800033

八、参股发起设立的其他农商银行情况

本行未参股设立其他农商银行。

九、本行公司治理整体评价

本行按照《公司法》、《商业银行法》、《四川旺苍农村商业银行股份有限公司章程》等规定，认真执行监管部门关于公司治理的各项规定，不断健全股东大会、董事会、监事会、高级管理层相互分离、相互制约的法人治理结构，不断完善公司治理相关制度和运行机制，各层级在各自的职责范围内，规范运作，各司其职、各负其责，确保了本行各项工作合规、稳健、高质量发展。

第七节 董事会报告摘要

一、2023 年工作

2023 年，董事会认真执行股东大会各项决议，坚持稳中求

进工作总基调，围绕省联社“强基固本、开拓创新、提质增效”总思路 and 治行兴社基本方略，持续健全机制、调优结构、强化营销、夯实内控、严控风险，深入推进“三大银行”建设，业务经营呈现稳健、高效、良好的发展态势。

（一）始终坚持和加强党的建设。一是坚持把政治建设摆在首位。扎实开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，制定《主题教育实施方案》《调查研究工作方案》，严格落实“第一议题”制度，强化理论学习，锤炼党性修养，召开中心组学习会议、党委专题会议、主题教育动员大会、主题教育领导小组会议等9次会议，现场教学1次，开展主题教育演讲、征文活动，发布主题教育系列文章10余篇、微党课3篇，创作微视频6期；大兴调研之风，班子成员形成调研报告5个；各部门、支行负责人根据业务经营、改革发展实际自选课题，各形成调研1篇调研报告，为加快高质量发展提供建议。二是持续大抓支部建设。严格落实“有魂有形有效”要求，印发“三分类三升级”工作方案，落实班子成员对后进支部进行挂联帮扶，实现支部转化提升；实施“一支部一特色”品牌创建，各支部根据自身特点创建品牌方案，按月开展主题党日活动，印发《党员应知应会党内法律和党务知识汇编》，完善支委议事规则，以支部统筹辖内支行业务工作，放权赋能到支部、减负增效到一线，确保支行业务经营工作在支部的带领下高效开展。三是扎实做好党建引领。推行党建与业务经营考核指标同步制定、实施同步进行、日

常同步检查、奖惩同步兑现及“一票否决”的“4+1”机制，细化党建考核标准，将支部书记40%、支委成员20%绩效与党建工作挂钩；落实本部党员下沉基层，负责专项工作、解决重点问题，高质量开展双基共建，健全把业务骨干培养成党员、把党员培养成业务骨干、把党员业务骨干培养成干部的“三培养”机制，开展党员积分管理，鼓励党员拉高标杆主动目标任务。全年发展新党员2名、入党积极分子7名，选评党员示范岗41人。

（二）持续加强董事会治理。一是提升履职质效。围绕本行战略发展、风险管理、机制建设等方面行使决策职能。共组织召开4次董事会，审议通过议案83项；召开1次股东大会，审议通过议案16项，历次会议的召集、召开、审议、表决等均符合本行《章程》以及相关法规要求，并加强与监管部门的沟通衔接，及时向监管部门报送相关资料。二是持续提升治理水平。建立健全董、监事履职评价档案，定期征集股东、外部董事及监事的意见建议。同时，利用召开董事会和董事驻行工作时间，集中开展新政策、新理论等知识学习，不断强化和提高董监事履职能力，进一步提高董事会科学决策水平。三是加强自身建设。遵照相关法律法规及公司章程规定，对各专委会成员进行了优化调整，确保各项工作平稳过渡、稳步推进。四是加强专业委员会建设。充分发挥专业委员会参谋助手作用，做到关口前移、提前把关，全年规范频次召开专门委员会会议，提交董事会审议通过议案47项。

（三）不断提升经营决策水平。一是存贷规模持续攀升。截至12月末，各项存款余额102.13亿元，比年初增加8.53亿元，增幅9.11%，存款市场份额43.01%。各项贷款余额50.41亿元，比年初净增5.84亿元，增幅13.11%，贷款市场份额35.94%。二是存贷结构持续优化。存贷比49.37%，比年初提升1.75个百分点。三是资产质量持续向好。不良贷款余额1.36亿元，不良贷款占比2.70%，比年初下降0.12个百分点。四是渠道建设持续改善。建成“政务+商务+金融”农村金融综合服务站35个，便民服务站24个，中心村达标率93.60%。五是经营效益持续向好。实现总收入4.74亿元，同比增加5321.88万元，全年纳税1021万元。六是监管指标持续优化。资本充足率为11.03%，拨备覆盖率166.74%。七是行社提档进位达到预期。经过全行艰苦努力，监管等级保持稳定，系统内行社等级有望达到D级。八是运营效能持续提升，全行组织体系、管理体系、队伍体系日渐完善。九是市场基础进一步夯实。大力推进产能产出转化工作机制，常态化开展双汇报、双晒单工作模式，开展“夏季攻势”“秋季行动”“一村一开展“夏季攻势”“秋季行动”“一村一座谈”等专项营销活动，持续巩固客户基础，农户授信率75.12%，用信率26.38%，个体工商户授信率90.7%，用信率27.12%，荣获省联社“扩面强基”先进单位。”等系列营销活动，持续巩固客户基础，农户授信率75.12%，用信率26.38%，个体工商户授信率90.7%，用信率27.12%，荣获省联社“扩面强基”先进单位。

（四）自觉接受监事会监督。凡董事会及下设专业委员会的召开、召集均邀请监事会列席监督，并建立“政治监督+条线监督+审计监督+序时监督+日常监督”的大监督体系，配合做好董事、监事履职评议。严格按照本行信息披露管理办法，依法合规履行披露义务，切实维护股东权益。董事会季度例会均邀请全体监事列席会议，全程参与、监督董事会履职，针对监事会提出的意见建议，董事会高度重视、及时回应，有效提升了法人治理水平。

二、2024年重点工作

（一）提升公司治理水平。一是持续深化党建与公司治理有机融合，严格按照《章程》规定，执行党委前置研究讨论重大事项操作规程，理清各治理主体职责边界，进一步推动党的领导与现代公司治理体系深度融合。二是持续优化完善董事会及专委会议事规则，充分发挥各专委会在战略规划、风险管理等方面的有效作用，推进董事会及专委会高效运行。三是持续强化董事履职能力提升，通过开展形式多样的培训，提高全体董事对新形势、新政策、新知识的理解掌握，加强与先进同业的交流联系，增强履职的合规性、科学性。

（二）坚持高质量党建引领。坚持党的领导把方向、谋全局，坚持把党的政治建设摆在首位，深入学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想，巩固主题教育成果，把党的领导和建设融入全行改革发展全过程，切实筑牢“四个意识”，坚定“四个

自信”，做到“两个维护”。坚持党建业务一把抓，对内辐射带动、集聚发展，对外加强双基共建、业务共联，以高质量党建引领高质量发展。

（三）筑牢风险防控底线。严格落实省联社“下深水、动真格、出实效”要求，持续推行“3315”工作法，加强处置资产、协助清欠、代位清收、依法强执、担保代偿，强化银法联动；进一步持续整固“三道防线”，健全外部监督、序时监督、审计监督、条线监督等日常监督体系；深入开展员工异常行为排查、流动性风险管理；进一步做好“制防、人防、物防、技防、协防”五位一体综合治理。

（四）夯实高质量发展基础。始终树牢发展是第一要务的理念，把信贷和资金业务作为发展增长极，树牢“三量”理念，“三水”精神，全面践行“五大营销”“四千精神”，突出综合金融应用场景打造。坚持“三个面向”“三个结合”，抓好“三基工作”，做好强基拓业，长效推进“摸清市场边界，逼近市场边界”工作，编制“一本书、一幅图、一张表”，在“摸清”中“逼近”，在“逼近”中“摸清”。进一步做大规模、做精客群、做优结构，实现发展质效不断提升。

（五）突出地方金融主力军银行定位。紧扣旺苍“3691”发展战略，统筹城乡“两大市场”，深入推进“强基拓业”“走千访万”。一是深度融入县域经济发展主战场，通过大客户服务中心，积极走访对接县域重点项目、产业和客群，加强信贷投放及

综合金融服务，全力支持县域经济社会发展。二是进一步加强服务“三农”的金融力量，全面实施推进“金融助力乡村振兴”“党建助力乡村振兴”，深入推进整村评级授信工作、做好农村综合金融服务站建设，统筹做好普惠小微贷款、普惠涉农贷款及小额农贷发放。三是全面加强综合金融服务供给，持续优化网点布局，加快网点智能化改造，统筹推进“一条街、一个乡镇、一个城、一个行社”，全方位做好金融服务。

第八节 监事会报告摘要

一、总体情况

2023年以来，在省联社、监管部门与行业主管部门的正确指导下，严格遵照《公司法》《商业银行公司治理指引》和本行《章程》的相关规定及要求，全面履行监督职责，对本行依法经营、规范管理及各项规章制度的落实情况进行了有效的监督。

二、2023年主要工作

（一）拥护“两个确立”、做到“两个维护”，以坚定的政治信仰和严明的政治纪律引领工作始终。一是组织开展庸俗腐朽政治文化专项整治，深刻汲取王挺案等案件“圈子文化”、码头文化所带来的政治危害，着力铲除糟粕文化滋生土壤，摒弃谄媚奉承、盲从攀附、从众趋同等陈旧落后思维观念，倡导构建清清爽爽的同志关系、规规矩矩的上下级关系。二是进一步推动政治监督具

体化常态化，抓实抓细党的二十大、省第十二次党代会等会议精神学习宣传贯彻，始终把严明党的政治纪律和政治规矩作为党风廉政建设的首要任务，严格落实民主集中制，强化重大决策监督，党委会严格落实“三重一大”议事规则，注重会前充分酝酿征求意见，会上班子成员各抒己见，纪委列席会议，坚持民主决策、集体领导，全年共列席董事会 5 次、行长办公会 4 次、贷审会 58 次、财审会 23 次、风管会 36 次、问责委员会 4 次、招投标委员会 8 次。三是认真落实党风廉政建设责任制，压实“两个责任”。总行党委班子、中层干部、网点负责人认真落实“一把手责任”和“一岗双责”责任，全年共对 58 名党员干部签订《党员干部廉洁从业承诺书》，作出了廉洁奉公、遵纪守法的书面承诺，用实际行动推动“两个责任”的严格落实。

（二）聚焦日常监督，推动“两个责任”落实，以科学的制度体系和全面的过程管控指导日常工作。一是强化制度引领。年初制定了《四川旺苍农村商业银行股份有限公司 2023 年党风廉政建设和反腐败工作安排意见》，明确了总行党风廉政建设和反腐败工作由总行党委书记负总责，总行其他领导同志按照分工各负其责，努力营造人人肩上有担子，个个身上有责任的齐抓共管的工作格局。二是深入开展 2023 年“开门红”后进机构约谈工作。严格按照省联社广元办事处纪委的要求，对 2023 年“开门红”后进机构按周开展约谈，共开展约谈 8 次，最终我行 16 个考核机构 2023 年“开门红”综合得分均高于 80 分，不存在“不作为、

慢作为”的机构。**三是**开展不法贷款中介等专项治理。在全行范围内开展不法贷款中介专项治理行动，有效净化金融市场环境，切实保护金融消费者合法权益。同时开展作风纪律专项检查，行纪委定期组织办公室、渠道、安保等条线，通过调阅视频监控的方式，对辖内监控覆盖的部室、机构网点的工作状态、门柜服务、环境卫生、操作安全、夜间值守等各个环节进行全方位的检查，全年下发通报2期，共问责处理2个机构3人次。**四是**强化关键人员、关键环节的监督。专门制定了《旺苍农商银行2023年客户廉政回访方案》，确保客户廉政回访工作的顺利开展，采用电话回访、上门回访及信函回访等方式共回访客户400余户，收集意见建议30余条，通过回访，未发现我行员工在业务办理中存在违规违纪行为。**五是**强化日常监督。全年组织45名中层干部填写廉政信息表，健全完善中层干部廉政档案，更新干部电子廉政档案信息129条；对年度评优评先、职务晋升等事项累计出具廉政意见函35份；对11名干部员工婚丧喜庆报告事项进行报备核查；精准运用监督执纪“四种形态”，全年共廉政谈话26人、提醒谈话3人、诫勉谈话1人，通报批评27人次，经济处罚38人次、金额31500元，不计发1个月绩效工资2人次，党内警告处分2人次，确保底线常在、“后墙”坚固；同时紧盯元旦、春节、清明、五一、端午、中秋、国庆等重要时间节点，及时发送廉洁过节提醒短信，重申纪律规矩。

（三）聚焦作风建设，推动筑牢思想防线，以一抓到底的韧劲纠治“四风”顽疾，作风建设不断开创新局面。一是标本兼治，一体推进不敢腐、不能腐、不想腐。始终把日常监督检查作为加强党风廉政建设的重要举措，做到抓早抓小、防微杜渐。纪委行专责，积极开展督查检查，紧盯元旦、春节、清明、五一、端午、中秋、国庆等重要时间节点，及时发送廉洁过节提示短信，全年通过微信群、短信、QQ群向党员干部职工发送廉政短信累计1846条。二是抓小抓早，及时查处违规违纪问题。充分运用监督执纪“四种形态”，常态化运用“第一种形态”红脸出汗咬耳扯袖，对党员干部进行经常性监督管理，营造了风清气正的良好经营环境。全年共开展领导班子成员与员工一对一交心谈心60人、新任职干部集体廉政谈话17人、提醒谈话5人、诫勉谈话4人、谈话函询2人。三是开展全行作风整顿。2023年10月12日全行召开了纪律作风整顿大会，对存在的问题进行了点名通报，并专门印发了《旺苍农商银行2023年作风整顿工作实施方案》，方案紧紧围绕省联社艾理事长提出的“九个好”展开，细化了工作措施、明确了实施步骤、提出了工作要求，通过作风整顿，增强了干部职工的服务意识、责任意识，全行干部职工的政治站位、工作作风、履职能力得到了显著提升。四是认真查处各类投诉，做到件件有结果、有回音。全年，我行共接到客户投诉116件，比去年同期减少20件，其中：省联社96633服务热线接受处置各类业务咨询及服务投诉102件；人行转办投诉1件；银保监转

办投诉 7 件；广元办事处转办件 1 件；县群工局 12345 服务热线转办件 5 件。以上投诉通过转办辖内机构受理，现场解释，条线部门与牵头部门协同及监管部门调解等方式均得到稳妥解决，办结率 100%，客户满意度 100%。

（四）聚焦监督重点，在监督执纪问责规范化精准化中奋力实现“质效双升”。一是突出正风肃纪，持续用力推进作风建设常态长效。持续做好消保工作，各机构围绕群众反映集中的无故接受到贷款催收短信、自助设备存取款、信用卡办理不规范和社保卡业务办理不及时等服务不到位不规范等问题，深入细致做好消保工作，妥善化解各类矛盾纠纷。同时，持续治理铺张浪费、办公用品过量采购、违规占用单位住房等问题。对执行中央八项规定精神情况进行专项检查，加大查处问责和通报曝光力度。二是突出监督主责，持续用力提升监督治理效能。充分发挥财务、信贷、合规、渠道等条线专业监督，推进政治监督、专业监督、审计监督协同发力，同时按照监管部门要求完成了对全面风险管理、关联交易、征信管理、反洗钱等 17 项工作的专项审计。三是加强党员干部“八小时外”监督。将干部监督从“工作圈”延伸至“生活圈”，采取上门家访、召开家属座谈会、与员工交心谈心等方式，全面了解干部“八小时外”的思想、学习、生活情况，全年共走访 32 名员工家属，发现苗头性问题 3 个。四是加强年轻干部教育管理监督。组织全行年轻干部学习《中国共产党纪律处分条例》《中国共产党廉洁自律准则》以及习近平总书记系列重要

讲话精神等内容，深刻领会习近平总书记关于“一些年轻干部前脚刚踏上仕途，后脚就走入歧途”的谆谆告诫，专题组织年轻干部学习《年轻干部廉洁教育案例读本》，引导年轻干部对党忠诚老实，加强纪法学习，筑牢初心使命，扣好廉洁从业“第一粒扣子”，邀请一线员工列席问责委员会，全程旁听问责委员会议事流程，会后列席人员发表感言，内心深处激发员工合规意识。

（五）聚焦内部审计，以贯通融合的思维履行监督首责，内部审计质效得到进一步提升，内控着力点渗透能力不断增强。一是聚焦序时审计。对审计系统内相关模型进行分析，在分析的基础上审计人员深入各支行开展序时审计，全年共发现违规问题329个，涉及金额6164.73万元。其中：已整改207个，金额4188.88万元；未整改116个，金额1968.89万元；无法整改6个，涉及金额6.96万元。全年共发出整改通知书36份、风险提示书28份、审计发现问题移交书3份。二是聚焦非现场审计。充分运用省联社审计管理系统客户画像、预警数据模型、资金流向图谱、关联交易图谱、影像查询等新功能，依照审计重点，运用内部数据网络和查询语句，找出不合理的因素及潜在风险，对存在的问题提出非现场审计建议，全年共发出非现场审计建议函4份。三是聚焦专项审计。按照省联社的安排部署及我行阶段性重点工作，2023年集中开展了“惠支付管理情况”、“押品管理”、“智能贷款”、“500万元及以上个人贷款”、“1000万元及以上公司贷款”“印章管理”、“涉案账户”、“空库违规行为”等专项审计及落实

各级党委重大决策部署情况专项调查，对涉及的相关问题移交责任部门限期整改，对无法整改的及限期内未完成整改的问题移交问责委员会进行问责处理。同时，强化内部轮岗经济责任审计，全年共对99名党员干部进行了离岗经济责任审计。**四是**建立审计离场会机制。审计小组在各机构开展现场审计结束后，就审计发现的问题与被审计单位全体人员进行充分讨论分析，审计离场会会议至少包含责任人发言、行长表态及审计小组组长讲要求等流程。通过离场见面会全体参会人员激烈讨论，深挖问题根源、建立风险点数据库，审计人员汇总后形成风险提示，并纳入审计工作季度通报下发全行，提升全员对各项规章制度的认知与理解水平，在日常工作中更加注重合规操作，从而有效降低同质同类问题的发生频率。全年共召开审计离场见面会24场、通报审计发现问题98个，发出风险提示28个。

三、2024年监事会工作思路

2024年监事会将在省联社、监管部门与行业主管部门的正确指导下，内强监督，外强管控，与本行董事会、高级管理层共同推动旺苍农商银行持续、稳定、健康发展，使监督工作有序开展，并不断走向规范和成熟。

（一）指导思想。继续紧紧围绕“强基固本、开拓创新、提质增效”的总体思路，以“依法经营，从严治行；防控风险，稳健发展”为工作主线，在《公司法》《商业银行法》及其他适用法律法规、行政规章，本行《章程》和股东大会赋予的职权范围

内，有效行使监事会的权力、正确地履行监事会的职责与义务，对本行董事会、高级管理层及其成员进行监督，确保本行内部制衡，促进治理机制的完善，坚决维护股东的利益。

（二）工作目标。紧扣董事会提出的发展规划和奋斗目标，不断改进和深化监事会工作为主线，与时俱进，坚持监督服务发展，在监督思路更加突出重点，更加强调预防，更加注重科学，更加延伸内涵，确保监事会高效规范运作和科学决策，充分发挥监事会在“三会”架构中的重要作用，推动旺苍农商银行监事会工作再上新台阶。

（三）工作措施。

1.持之以恒强化政治监督。加强对中央、省委省政府、人民银行、银保监和省联社各项方针政策、决定决议的贯彻执行力度。按照各级监管部门关于坚守定位、强化治理、提升金融服务能力的相关要求，持续加大监督力度。

2.抓重点、盯关键，做深做细日常监督。除了继续深化对履职、风险、合规、审计、资本运用等监督外，2024年加强重点领域腐败和基层“微腐败”的监督。**一是**聚焦信贷审批、商务采购、费用管理等关键环节，坚决查处大额固定资产购建、大额不良贷款核销、大额贷款发放背后的腐败问题。**二是**持续深入推进基层腐败和作风问题专项治理，严肃查处职务侵占、截留挪用、优亲厚友等问题，监督基层网点规范金融服务收费、金融产品营销等行为，坚决惩治侵害基层群众利益的腐败问题和不正之风，严肃

查处吃拿卡要、靠违规操作损公肥私等问题，密切关注新型腐败和隐形腐败。三是学习借鉴他行先进经验，结合我行实际，适时出台修订相关制度，建立和完善我行监督管理制度体系。

3.深入调查研究，进一步提升服务水平。调查研究是监事会的重要工作方法和手段，要把调查研究贯穿于监督工作的全过程，使其真正成为建言献策、履职尽责的重要途径。2024年，监事会将继续坚持目标导向、问题导向，围绕中心工作开展调查研究，提出前瞻性、战略性意见，为我行领导拓展思路、科学决策、指导工作提供依据和参考，做到早发现、早预警和早提示。

4.强化学习培训，进一步提高监督能力。一是积极安排监事参加监管部门组织的各项培训，提高我行监事会履职能力和工作效率，进一步强化监事会监督和勤勉尽职的意识，继续维护好股东利益。二是对监事会工作人员加强以管理和监督为重点内容的培训，及时了解掌握相关政策信息，学习各地监事会工作好的做法和经验，切实提高监事会干部队伍的整体素质和水平。

第九节 风险管理和内部控制

一、风险管理组织体系及制度建设情况

（一）组织机构建设方面

本行通过股东大会选举产生董事会、监事会，同时选举产生本行领导班子成员，按照现代公司治理要求完成了“三会一层”

的公司治理组织架构设置，股东大会为最高权力机构，在风险控制管理上，按照“三道防线”管理分设前、中、后台管理模式，总行设立10个职能部门，全行风险管控职责明确，风险控制活动开展正常。

（二）风险管理机制建设方面

本行制定《四川旺苍农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》，明确了本行风险管理组织架构，在董事会领导下，以高级管理层为核心，以风险管理部门、业务发展等部门为具体操作部门而组成风险管理体系，明确风险合规部为本行日常风险管理的归口管理部门。

（三）风险管理日常运行情况

董事会下设风险管理委员会根据董事会授权，履行风险管理职责，负责审核和修订风险管理战略、风险管理政策；负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况；定期评估风险管理情况、风险承受能力及水平，提出完善风险管理和内部控制的意见等。

高级管理层是风险管理的执行主体，对董事会负责，承担全面风险管理的实施责任，主要职责包括：拟订风险管理的规划、政策制度等，并向董事会提出建议；根据董事会设定的风险偏好，组织制定风险限额；组织开展全面风险管理，定期评估全面风险管理状况和风险管理工作情况，并向董事会报告；监督违反风险

管理政策和程序的情况并进行问责等。

监事会按有关监管要求和《章程》履行风险管理的职责，承担全面风险管理的监督责任，主要职责包括：监督全面风险管理体系的建立和运行，对董事会和高级管理人员风险管理履职情况进行监督检查并督促整改。

风险防控部门（中后台部门）按照董事会及风险管理委员会整体部署和职责分工，在高级管理层领导下，对各类风险实施专业化管理，并接受监事会的监督。风险防控部门主要由风险合规部、信贷管理部、资金业务部、计划财务部、渠道运营部、综合部、安全保卫部和内控监督部构成。

二、报告期风险管理工作

报告期内，农商行主动应对外部形势变化，及时研究外部政策，落实监管要求，制定了《四川旺苍农村商业银行股份有限公司2023年度风险偏好及风险限额陈述书》，确保合规审慎地开展经营管理。围绕“风险管理与风险经营”双提升目标，深化全面风险管理体系，夯实操作风险管理，优化管理系统及管理机制，有效保障了全行的转型发展。一是聚焦重点领域，加大针对性管控和全流程管理力度，通过主动退出与风险预警有效联动，推行不良清收专营机制，不良资产现金清收和化解成效显著，资产质量持续趋好；二是强化操作风险管理，以达标、考核、问责等机制为抓手，构建分行风险管理板块达标体系，开展操作风险重点领域专项排查和飞行检查，加强对员工异常行为排查，严守内控

案防底线；三是把握外部资金市场形势和同业、债券业务增长节奏，开发和完善风险计量、限额管理、压力测试等工具，推动市场风险和流动性风险精细化管理；四是围绕提升风险量化管理能力，推动风险大数据的开发和应用，加快推进和优化各类风险管理工具建设；五是进一步完善法律、信息科技、声誉风险等管理机制和内部控制管理流程。

三、流动性风险管理情况

报告期内，农商行秉承安全第一、集中统一、科学应急、事前防范的原则，切实对业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和有效控制，在保障农商行流动性需求的前提下发挥资金使用效率。认真研究和判断市场利率走势和货币政策方向，加强现金流精细化管理，提高现金流计量的准确性和缺口资金安排的科学性、合理性。充分运用内部资金转移定价工具，灵活调整资产负债期限结构，优化资产负债期限配置。提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力，促进存款稳定持续增长，建立多层次的流动性保障，确保满足我行流动性的需求。加强新业务、新产品的流动性风险评估和控制；定期开展流动性风险压力测试，完善流动性风险预警机制和应急计划，推进资金头寸管理，提高流动性风险系统支持水平。

截至报告期末，我行各项流动性监管指标均已达标，具体情况如下：2023年末，流动性比例 48.02%，不小于监管目标值 25%；优质流动性资产充足率 463.31%，不小于监管目标值 100%；流动性匹配率 244.45%，不小于监管目标值 100%；核心负债比例

72.83%，不小于监管目标值 60%；流动性缺口率 7.73%，大于监管目标-10%。

四、内部控制和全面审计情况

（一）内控体系建设

报告期内，本行实施全面风险管理，建立健全组织架构健全、职责边界清晰的内部控制体系，明确各层级在内部控制管理中的职责和边界，严格按照商业银行内部控制指引相关要求，建立了由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

（二）内控制度建设

报告期内，本行对各项业务活动和管理活动制定了全面、系统、规范的业务流程和管理制度，确定风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范操作。并结合监管部门、省联社等外部检查和本行内控监督部门审计、条线部门检查发现的薄弱环节、及时清理各岗位职责，制定、修订完善各项制度、办法，强化了内部控制制度的制定机制。

（三）全面审计情况

报告期内，本行致力于建立和完善多层次、多维度、多渠道的内部控制组织体系。着力防控业务重点领域风险，充分发挥非现场审计作用，提升现场审计工作质效，全面揭示经营风险和违规问题，严厉惩治违规违纪行为，督促审计对象有效履职，切实

提高审计效果，促进依法合规经营，促进完善内控机制与全面风险管理体系建设，坚决守住不发生系统性、区域性风险的底线，保障全行稳健经营和可持续发展。2023年度，我行内部控制体系得到了持续改进与完善，内部控制制度执行的有效性不断提高，未发现我行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

第十节 社会责任报告

报告期内，旺苍农商银行坚守支农支小市场定位，提升服务实体经济质效，聚焦“三农”、小微企业、疫情防控、风险化解、创新创业、乡村振兴、脱贫攻坚等重点领域，全行市场份额稳步提升、盈利能力持续增强、转型发展成效初显、呈现良好的态势。在推动高质量发展的同时，旺苍农商银行积极履行社会责任，践行普惠金融理念，提升金融服务水平。报告期末，各项存款余额102.13亿元，较年初净增8.53亿元；各项贷款余额50.41亿元，较年初净增5.84亿元，存贷比49.37%，存贷市场份额均居全县金融机构前列。

一、普惠金融总体情况

（一）聚焦市场定位，坚持做小做散。一是全面推进整村评级授信。务实推进“强基拓业”工程，扎实开展县域农户、个体工商户全面评级授信，满足县域农户、小微企业，新型经营主体融资需求，扎实开展“一村一座谈”活动，全面建立沟通联系渠

道。**二是**创新乡村振兴金融服务。围绕县域产业发展布局，创新“乡村振兴贷”“茶业贷”“牛羊贷”“生猪贷”“双拥贷”等特色信贷产品，支持县域特色产业发展壮大。**三是**扎实做好脱贫攻坚同乡村振兴有效衔接。按照“四个不摘”要求，认真落实过渡期扶贫再贷款展期、脱贫人口小额信贷等相关政策，持续加大脱贫人口信贷支持力度；加快“蜀信e·贷”“蜀信e·小额农贷、蜀信e·商易贷”线上信贷产品推广，实现线上全流程办理，建立“政务+商务+金融”农综站和助农取款服务点，有力满足多元化金融需求。**四是**支持新型农村集体经济组织产业发展。全面对接走访辖内新型农村集体经济组织，开立村集体经济账户，配套建立“新村集体贷”专属信贷产品并成功发放首笔村集体经济组织贷款，有力解决村集体“融资难”的现实瓶颈。**五是**强化信用体系建设。持续推进信用户、信用村及信用乡镇创建工作，扎实做好非主观失信人员信用救助，进一步提升信用体系建设深度。

（二）聚力实体经济发展，全面推动县域经济壮大。**一是聚焦重点项目。**围绕县域经济转型契机和“3691”重点工作布局，打破思维定式，市场格局定式，与农发行合理建立业务合作机制，全面对接省市重点项目和“四个一批”县级重点项目。**二是聚焦重点产业。**积极支持肉牛羊、茶产业、家居产业等发展，创新推出“绿谷牛羊贷”“茶业贷”“家居贷”信贷产品，全面助力产业发展。**三是聚焦重点客群。**全面对接辖内企事业单位，扎实推进公职人员评级授信工作，通过蜀信e贷全面满足公职人员消费

需求，突出引导客户用信，进一步带动县域金融消费需求，抢抓房地产回暖契机，加大房地产信贷支持力度，有效满足县域刚需住房和改善型住房信贷需求。

（三）加强综合服务供给，切实提升金融服务水平。一是持续优化县域经济服务体系。结合撤乡并镇和村级建制调整，科学合理优化网点布局，扎实做好自助机具布放，持续构建线上线下金融服务模式，持续做深做实“县乡村户”四级金融服务体系。二是着力打造综合金融服务最全最近一站。按照普惠金融要求，全面推广农村金融综合服务站点建设，切实解决偏远地区百姓金融服务“最后一公里”问题，确保基础金融不出村，综合金融不出镇。三是加强综合金融服务场景建设。持续推进“校园通”、“银医通”、“乘车通”平台运用推广，全面激活“三资”平台使用，加强金融产品创新、模式创新、服务跟进，进一步提升县域金融服务智能化水平。四是开设征信查询、营业执照办理、不动产抵押登记三大延伸服务窗口，并将营业执照办理下沉乡镇网点，开通南江至旺苍跨区域营业执照办理通道，切实提升金融服务水平。

二、三农金融服务

积极主动融入乡村振兴发展战略，以现代农业、特色农业、观光农业为重点，扶持新型农业经营主体，推动农村经济的转型和发展，截至报告期各项贷款余额 50.41 亿元，较年初增加 5.84 亿元，其中涉农贷款余额 37.45 亿元，较年初增加 4.45 亿元，

涉农贷款余额占贷款总额的 74.29%，为旺苍县“三农”发展提供了强有力的金融支撑。

三、小微企业金融服务

本行紧紧围绕茶业、肉牛羊产业、家居产业等旺苍重点产业及其上下游企业开展合作，通过“绿色家居贷”等信贷产品，报告期累计发放家具产业贷款 1730 万元，贷款余额 1330 万元；积极支持肉牛羊产业发展，报告期内累计发放肉牛羊产业贷款 11016 万元，余额 6009 万元，积极满足创业群体融资需求，累计发放创业贷款 34520 万元，大力发展普惠金融，城区全面走访、农村整村授信，发放授信书 5.78 万份，授信 66.9 亿元，通过创业贷款、蜀信 e 商易贷、流水贷等特色产品，全面满足个体工商户资金需求；拟制“规上企业、纳税大户、园区企业、小微业主”四张清单，开展“进企业、进园区、进商圈”行动，主动上门服务，累计投放小微企业贷款 6.53 亿元。

深入贯彻落实习近平总书记“要千方百计把市场主体保护好，为经济发展积蓄基本力量”的重要指示精神，坚定扛牢金融惠民的政治责任，增加对小微企业的信贷投放，扩大金融服务覆盖面，不断降低贷款利率，降低小微企业融资成本，优化审批流程，全面缩短贷款审批时间，提高小微企业获得融资的效率，利用互联网、大数据等技术，充分运用蜀信 e 商易贷线上贷款产品，全面提高金融服务的便利性和效率，不断解决小微企业“融资难、融资贵”难题，促进金融市场的竞争和创新，提升整个金融体系的服务质量。

四、消费者权益保护

2023年，旺苍农商银行深入践行各项规章制度，规范服务行为，继续延伸金融服务窗口，拓展服务范围，扎实开展金融宣传教育，深入推进消费者权益保护工作，严防声誉风险。

（一）2023年工作开展情况。

1.机制建设情况。本行董事会下设消费者权益保护工作委员会，按季研究消费者权益保护工作，建立了《金融消费者权益保护管理办法》、《消费者金融信息保护管理办法》、《金融营销宣传和信息披露、查询管理办法》、《金融知识普及和金融消费者教育管理办法》、《金融消费者权益保护内部监督与责任追究管理办法》、《金融消费者风险等级评估管理办法》、《金融消费者权益保护重大事件应急管理办法》等7个制度，设立了消费者权益保护专岗，专门负责处理日常事务。

2.投诉处理情况。全行营业网点大厅均公布了投诉电话及投诉处理流程；接受的投诉均在规定时限内回复，并及时录入对应的投诉处理管理系统；消保专岗随机电话回访客户，对回复满意度进行调查，并将调查结果作为机构年度消保考核的重要依据。2023年，本行共接到客户投诉116件，比去年同期减少20件，其中：省联社96633服务热线接受处置各类业务咨询及服务投诉102件；人行转办投诉1件；银保监转办投诉7件；广元办事处转办件1件；县群工局12345服务热线转办投诉5件。以上投诉通过转办辖内机构受理，现场解释，条线部门与牵头部门协同及

监管部门调解等方式均得到稳妥解决，办结率 100%，客户满意度 100%。

3.宣传教育情况。通过企业微信公众号不定期推送各类金融基础知识，同时充分利用重要时点开展消保宣传工作，如：3.15 消费者权益保护日、6.14 征信记录关爱日、6 月“护好幸福家 守住钱袋子”“提振金融消费信心 助力构建和谐金融环境”、9 月“普及金融知识 防范金融风险 共享美好生活”等为主题的系列宣传活动，大力开展普及金融知识活动，通过“金融夜校”“金融知识大讲堂”等社会服务活动，积极进机关、进社区、进园区、进企业，开展“地毯式”零距离金融服务，对老年人“银发一族”，重点对非法集资高息诱饵、电信网络诈骗、养老医疗骗局等非法金融活动常见方式手段进行风险提示，引导老年金融消费者“不乱投”，树立理性投资观念，切实提高防骗意识和自我保护能力；对未成年客群，重点讲解了“社保卡”功能及“校园贷”“套路贷”案例，提示学生充分认识网络不良借贷存在的隐患和风险，树立理性消费观念；对青年客群，重点宣传“征信”、“反洗钱”、“理财规划”等内容，为青年讲解“金融使生活更美好”的原由，以高度的责任感，践行初心使命。宣传活动累计发放各类宣传资料 30000 余份，接受各类咨询 20000 余人次。

（二）2024 年工作计划。2024 年，我行将全面落实国家政策，积极响应政府号召，继续按照广元市放心舒心消费示范单位的各项标准，为广大客户提供更好的金融服务，进一步提高广大

客户对旺苍农商银行金融产品及服务满意度，为消费者营造一个“满意、便利、安全、放心、舒心”的消费环境而不懈努力。为此我们将重点做好以下工作：一是举一反三，切实转变服务理念。认真分析案例，展开讨论，并提出化解和解决投诉的措施和办法，切实提高投诉处理技能，提高全员金融消费者权益保护工作意识，使金融服务理念“内化于心、外化于行”。二是强化学习，严格落实首办责任。组织员工学习《四川旺苍农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》、《客户投诉处理实施细则》等相关制度办法，并按照办法中明确的岗位职责，切实履职；前台机构作为化解消费者矛盾和冲突的第一责任机构，实行首办责任制，要将矛盾化解在萌芽状态。三是认真总结，全面提升工作质效。针对投诉中涉及的条线工作，认真分析总结，优化流程、简化手续、提高工作效率，切实解决前台机构存在的困难；以投诉信访事项为切入点，充分发挥信访投诉对于发现问题、改进服务的监督和提示作用。四是进一步完善宣传教育长效机制，制定短期和中长期宣传教育规划，使金融知识宣传教育常态化、长期化，重点围绕金融消费者八大权益、数字化创新、行业诚信教育和诚信文化建设、引导青少年及在校学生等年轻消费群体理性消费、增强老年群体对金融风险的认知和防范能力、防范非法借贷侵害等开展集中宣传活动。五是严格落实首问责任制，首位接待客户的机构及部门应妥善处理客户投诉，属自己职权范围内的，应在规定时限内完成，不属于自己职权范围内的，

应将客户分流至相应的职能部门，今后凡因首位责任制执行不到位导致客户投诉升级的，总行将对相关责任人严肃问责。六是认真落实信访维稳工作责任。持续、全面、深入学习党的二十大精神，深入贯彻习近平总书记关于加强和改进人民信访工作的重要思想，以《信访工作条例》落实落地为抓手，优化完善工作流程，规范畅通信访渠道，充分发挥党组织战斗堡垒作用和党员领导干部先锋模范作用，以上率下，千方百计为群众排忧解难，不断提升人民群众的获得感、幸福感。

五、员工发展

（一）构建科学人才队伍。本行高度重视人才队伍建设，根据发展战略和经营管理需要，持续加强干部员工队伍建设，为旺苍农商银行发展提供有力的人力资源保障。关注员工职业发展，拓宽员工晋升通道，制发《干部竞聘方案》《后备干部培养计划》《员工轮训管理办法》，顺利完成2023年干部竞聘和后备干部人才选拔工作，竞聘上岗中层正职12名，副职13名，新提拔干部9人，后备入库73人。严格轮岗制度执行，强化干部交流和员工轮训。对支行副行长工作职责明确兼任客户经理，既压管理担子，也添营销任务，将会计主管全面转化为运营主管，适时配备内管行长，进一步提升队伍专业能力。

（二）健全和完善激励约束。鲜明“有付出才有回报，收入与业绩挂钩”导向，修订出台《干部管理办法》《系数管理办法》《关于进一步明确职级职数的通知》等2024年版人力资源管理

条线方面的制度办法7个，制定《资金业务考核办法》《大客户服务考核方案》等专项考核方案，推动人员、岗位、职数、系数、费用向业务条线、前台支行、创利岗位倾斜。将支行负责人纳入中干管理，提振全员干事创业激情。优化完善经营考评办法，改变以往按月预发按年拉通算账的考核模式，创新推行任务按月下达、考核按月按季相结合的方式按月考核兑现，进一步调动员工积极性，不断促进旺苍农商银行稳健经营和持续发展。

（三）推进企业文化建设。制发《2023年工会工作要点》，组织完成第一届工会主席和工会委员会人员补选，顺利组织召开职工代表大会3次、工会代表大会1次，审议《用车制度改革实施方案》《员工岗位系数设置办法（2023年版）》等制度办法8个。充分发挥工会组织桥梁纽带作用，本着“为员工办实事、办好事、谋福利”的原则，实施员工关爱“十大工程”，组织开展夏季“送清凉”慰问活动，建立“向组织说心里话”机制，固定党委书记接待日，落实班子成员挂联基层，畅通员工沟通渠道。积极牵头组织三八、五四、重阳等有益文体活动，组织员工体检，构建了“以人为本”的长效机制，进一步增强员工归属感，提升组织凝聚力。

第十一节 三农金融服务专题报告

2023年，旺苍农商银行在各级党政、监管部门及社会各界的关怀支持下，始终秉持服务“三农”宗旨，坚定支农方向，扎实做好脱贫攻坚，全面支持乡村振兴。至2023年末，各项存款余额102.13亿元，较年初增加8.53亿元，支持旺苍县“三农”发展的资金实力不断增强；各项贷款余额50.41亿元，较年初增加5.84亿元，其中涉农贷款余额37.45亿元，较年初增加4.45亿元，涉农贷款余额占贷款总额的74.29%，为县域“三农”发展提供了强有力的金融支撑。

一、加强信贷投放，全力支持乡村振兴

一是推动脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，加大脱贫信贷支持力度，2023年，累计发放脱贫小额信贷1630笔、7764万元，全面满足脱贫人口信贷需求。二是聚焦县域特色产业，支持产业集群发展，发放“牛羊贷”3820万元，“茶叶贷”3183万元，支持特色产业连片集群发展。三是持续优化农村金融供给，加大对粮食安全、乡村产业、生态保护等重点领域支持力度，发放“天府粮仓”建设相关贷款2.15亿元，粮食重点领域贷款0.28亿元，发放“春耕备耕”类贷款6460户余额5.18亿元。全面满足各类经营主体的信贷需求，促进农业增产和农民增收。

二、强化金融供给，提升金融服务质效

一是支持消费升级，大力支持首套房和改善性住房需求，开展“进机关 送服务”行动，签订“战略合作协议、政银一家亲”30余家，成功取得住房公积金委托贷款发放资格，发放消费贷

款 1.69 亿元，个人住房按揭贷款 1.08 亿元。二是发展普惠金融，城区全面走访、农村整村授信，发放授信书 5.78 万份，授信 66.9 亿元，通过创业贷款、蜀信 e 商易贷、流水贷等特色产品，全面满足个体工商户资金需求；拟制“规上企业、纳税大户、园区企业、小微业主”四张清单，开展“进企业、进园区、进商圈”行动，主动上门服务，累计投放小微企业贷款 6.53 亿元。三是强化金融创新，积极运用线上信贷产品，通过蜀信 e·个人综合消费、蜀信 e·小额农贷和蜀信 e·商易贷等信贷产品，全面满足各类群体资金需求，累计发放线上贷款 15.69 亿元，余额 5.89 亿元；积极对接县域绿色产业，大力发展绿色金融，2023 年绿色贷款余额 3.23 亿元，比年初净增 2.66 亿元。

三、聚焦普惠金融发展，持续降低融资成本

今年以来，为积极支持乡村振兴发展，全面下调贷款利率，贷款加权平均利率较上年下降 50BP。一是发挥支农再贷款的支农作用，申请支农再贷款资金 4.24 亿元，确保支农再贷款资金全面用于农村产业发展，全面提高授信额度，降低融资成本。二是开展“一村一座谈”活动，匹配“定额定息贷”专项信贷优惠政策，全面下调利率至 3.65%。三是先后开展夏季攻势、秋季行动等营销活动，深入开展“摸清市场边界、逼近市场边界”“强基拓业”“一村一座谈”等活动，全面构建客户联络沟通渠道，全面提升辖内各类主体融资便利度，全面提升普惠金融支持力度。

四、聚焦农村金融生态，持续推进农村信用体系建设

一是扎实推进农村信用体系建设试点工作，对双汇镇金龙村进行了全面经济档案采集和评级授信，共采集农户经济档案467份，评定信用户318户授信0.29亿元。二是强化农担合作，与广元市农业融资担保有限公司开办支农快贷业务，畅通融资渠道，有效解决“三农”主体贷款难题。三是积极开展金融知识宣讲，重点加强征信文化建设，在今年的6.14征信十周年宣传活动中，我行的素材荣获全市一等奖。

第十二节 重要事项

一、重大诉讼或仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼或仲裁事项。

二、增加或减少注册资本、分离合并事项

报告期内，本行通过股金分红转增股本 724.34 万元，注册资本由 24144.74 万元变更为 24869.08 万元。

三、重大关联交易事项

报告期内，旺苍农商银行资本净额 61958.76 万元，根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第二十二條相关规定，不存在需要上报的重大关联交易事项。

四、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本行无重大案件、重大差错、其他损失情况。

五、重大合同及履行情况

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

六、本行及本行董事、监事及高级管理人员受到监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事及高级管理人员未受到监管部门和司法部门处罚。

七、其他重要事项

报告期内，本行聘请天职国际会计师事务所担任本行按照国内会计准则编制的财务会计报告。上述聘请外部审计机构经本行第一届董事会第六次会议审议通过。

第十三节 财务会计报告

(见附件)

第十四节 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、财务负责人签章的会计报表。
- 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、载有董事长签名的 2023 年度报告正文。
- 四、本行章程。

