

漠河农商银行 2023 年度社会责任报告

报告说明：

报告时间：2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，部分表述数据适当追溯以往年份

报告周期：年度报告

报告发布情况：2023 年开始发布报告

编制依据：原中国银监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》

报告范围：本报告以黑龙江漠河农村商业银行股份有限公司（以下简称“漠河农商银行”“本行”“全行”“公司”）为主体。

数据说明：数据源于公司内部文件、报表和相关统计数据

报告发布形式：报告以印刷版和网络版两种形式发布

报告备置地点：本行董监事会办公室及基层主要网点

联系方式：漠河农商银行董监事会办公室

联系地址：黑龙江省大兴安岭地区漠河市西林吉镇 17

号

联系电话：（0457）2883890

一、基本情况

黑龙江漠河农村商业银行股份有限公司，是经监管部门批准，在公司登记机关注册登记，具有独立企业法人资格的地方性银行机构。总行位于漠河市西林吉镇 15 区，下设 11 个部室，1 个总行营业部，1 个支行，4 个分理处，营业网点遍布漠河市市区及辖区内各乡镇。

多年来，漠河农商银行始终坚持“诚信、合作、责任、创新”的企业精神，秉承“服务城乡，鼎力北极”的经营理念，不断完善和加强金融服务职能、加大贷款投放力度、增多惠农扶持政策、扩大贷款覆盖面、加快电子化建设，深入开展“金融服务进万家”、“阳光信贷”和“身在最北方·心向党中央”党建品牌三大工程及“品种创新、服务创新、规模创新”三创活动，竭尽全力致力于服务“三农”和支持地方经济发展。

本行的经营宗旨是：遵照国家的法律、法规和金融政策，依法稳健经营，坚持以市场为导向，以安全性、流动性、效益性为经营原则，依法、合规实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束，为“三农”、城乡统筹发展和区域经济发展提供优质、高效的金融服务，努力创造良好的经济效益。

二、经营管理情况

全行资产总计 285,316 万元，负债总计 270,148 万元，所有者权益总计 15,168 万元，实现利润总额 1,341 万元，净利润 1,005 万元，股金分配 600.00 万元，利息支出 4853.03 万元，全年共缴纳税款 648.29 万元，公司贷款余额 22,450 万元，个人贷款余额 82,778 万元，互联网贷款余额 76,964 万元，农户贷款 72 户，133 笔，金额 633 万元，小微企业贷款 35 户，46 笔，金额 22,450 万元。在职员工总数 80 人，女性员工占比 32%。

三、社会责任承担

（一）坚持思想政治学习，不断提高思想水平和政治站位。一年来，我行始终根据中共中央、省联社、总行全党深入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的相关文件要求，行党委结合实际工作情况，把主题教育和日常工作结合起来，扎实推进各项工作稳步进行。一是认真开展系列活动，将学习与实践相结合。制定了漠河农商银行党委学习计划、理论中心组学习计划、领导班子个人学习计划，利用自主学习、集中研讨等学习教育形式，激发学习的氛围，激发干事创业精气神，多措并举，一体推进漠河农商银行主题教育成效提升。我行组织班子成员参加专题读书班，并在 5 月末前全部按要求完成读书班全部学习任务。二是制定专题党课工作安排，组织班子成员围绕“学习运用

习近平新时代中国特色社会主义思想指导实践、推动工作的学习体会，聚焦改进工作方法措施，金融服务龙江振兴发展方向思路”等讲专题党课，推出“每日一课”活动，组织广大党员干部认真学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，并附有应知应会小知识，通过微信公众号每周更新一期。三是组织走出去活动，实地参观学习。7·1主题教育党日，组织全行正式党员、预备党员、积极分子到漠河市档案馆进行参观，学习革命先烈事迹，传承红色精神。开展“清廉金融，不忘初心，重温入党誓词”活动，参观漠河市委党校展馆，观看警示教育片。

（二）科学预算管理，发挥财务核算和监督职能。2023年我行结合工作实际，认真把握政策要求，把握差异的分析和控制，在协调成本与效率的前提下，优化财务预算管理，对预算编报工作合理安排。一是加强收支管理，细化掌握收支项目，优化收支结构提高资金使用效益，按照厉行节约、勤俭办事的要求，做到收支平衡，严禁浪费。二是按照公司章程规定，全年共向董事会提交了《漠河农商银行2022年度利润分配方案》等18个财务事项。三是认真组织召开好财务审批委员会，严格把好大额费用关，严格按照审批权限进行审批。四是进一步加强我行股权管理，高度重视股权监管治理工作，高质量、高标准的完成了股权系统中股东转让股金以及其他业务的操作。重点关注大股东的股权结构、关联关系。确保股东信息的真实、有效。同时完成了股东自查

工作。并将我行主要股东承诺书、资本补充情况向监管部门报备。**五是**加强我行的税务管理工作和财务人员对财务日常业务操作的规范性，加强财务规章制度落实的严谨性，认真进行填列纳税申报表，正确完整的纳税调整，2023年5月31日前完成了企业所得税汇算清缴工作。**六是**聘请黑龙江昊华会计师事务所有限公司对我行进行审计，并对审计结果做出客观公正评价，出具2022年度审计报告。

（三）积极拓展金融产品和服务，聚焦重点工作推进落实。**一是**推进全员营销宣传意识。面对市内金融机构竞争激烈的现状，我行立足自身，制订《2023年漠河农商银行存款营销考核办法》、《漠河农商银行营销考核管理办法》，制定多个营销实施方案和绩效薪酬分配办法。成立“存款大营销”工作专班等营销方案和工作专班积极开展全员营销，充分利用我行人员与网点优势，在保持现有份额的基础上，积极挖掘新客户，取得了较好的成绩。**二是**加大涉农贷款投放力度，全力保障农副产品生产和春耕备耕农资供应信贷资金需求，今年累计发放农户贷款73户，224笔。对疫情期间无法按时偿还贷款的小微企业，采取“一户一策”的方式办理延期付息政策，切实安排好小微企业贷款延期还本付息工作。本年度累计已接受企业申请办理无还本续贷贷款4笔，目前已经顺利为企业办理延期还本4笔。进一步控制资金成本加大支小、支农再贷款投放力度，本年向人民银行申请支农再贷款3195万元、支小再贷款3604万元，以3%的利差将再贷款投

放支农、支小领域。做好金融扶贫工作，发挥普惠金融工作优势，承担起全市金融扶贫贷款的发放工作。该业务自 2017 年开办以来累计发放 93 户，目前存量贷款户数 18 户，还款率 100%，未产生任何不良。进一步加强不良贷款管理采取“一户一策”制定清收策略，模拟清收情景，针对各种情景研究对策，做到方式得体，压力适度，最终达到回收贷款的目的，本年我行共清收存量不良贷款 920 万元，有效的提升了我行资产质量。响应国家相关政策，积极投放小额财政贴息贷款。本年度我行积极与当地财政部门对接，通过扩宽反担保人群范围、财政实施全额贴息等政策，进一步提升了创业人群的有效贷款需求。本年度，我行已累计发放此类贷款 34 户。积极支持地方经济提质增效，极力为经营实体发展保驾护航。本年度累计为 57 户经营实体发放贷款 195 笔。依据当地纳税企业名单加大当地纳税龙头企业营销力度。我行全年累计投放银税互动贷款 8 户。响应当政府政策，为北极村常住居民扩建、装修民宿提供资金支持，经过对接，符合我行信贷准入条件的预授信客户 15 户，授信金额约 500 万元。三是调整资产配置，建立了合理有效的资金交易模式，提高了资金的融出渠道和议价能力。提升我行交易员业务水平，交易员通过市场操作和市场分析相互交流，同时组织部门人员考取相关交易员证书，本年取得 6 个相关资格证书，提升了本行交易员的交易水平。

（四）夯实电子银行业务的发展，致力于风险防控取得

显著成果。一是丰富支付结算渠道，整合商户资源。为丰富我行业务种类，响应上级行号召，制定电子银行营销方案，积极推广第三代社保卡、三方支付、聚合支付相关业务。为现有 POS 机商户机具更新升级，改善持卡人用卡环境及提升了我行的市场形象。积极响应省联社降本增效目标，在短消息服务费、POS 收入逐步降低的情况下从 CRS 手续费收入、收单业务手续费收入持续发力，网络金融手续费整体收入比照同期增加 11.54 万元。开展多次聚合支付扫码优惠活动，首绑有礼、支付随机立减、生活缴费优惠等，提升了客户电子银行使用率和客户满意。与漠河林业局达成深度合作关系，对林业局下设林场职工安置特色产业进行扶持，对相关店铺给予扫码收款业务优惠，受到漠河林业局高度评价的同时带动对公存款、第三代社保卡等多项工作的开展。二是加强风险管理，认真开展各类风险评级。将风险提示工作贯穿我行的经营各环节，2023 年各部门共上交风险提示书 24 份，风险部整理 OA 下发 12 份；敏感性压力测试 1 次，流动性压力测试 4 次；梳理存量省级制度 14 个，地级制度 2 个，本行制度 23 个；签定了无异常行为承诺书共计 85 份，实现了员工行为准则的精细化管理；对员工工作学习以及 8 小时之外的行为，进行摸底排查，有效的起到了警示教育作用。截止 2023 年末，认定关联交易 9 笔，其中一般关联交易 2 笔，重大关联交易 7 笔。组织开展监管部门评级 2 个，包括公司治理评级工作、监管等级评定工作，以及央行金融机构评级工

作。2023 年我行监管等级为 3B 级，央行金融机构评级情况稳定。

（五）巩固思想防线，确保安全经营。一是 2023 年全面从严治党暨党风廉政建设工作会议，切实履行“一岗双责”职能，确保党风廉政建设和反腐败各项任务真正落到实处，签订党风廉政建设责任状共计 78 份。对全行党员干部进行了两次黑龙江农信系统典型案例情况及违规问题问责情况进行了通报，并对全员开展四次警示教育片观影活动，开展 2 次专题警示教育学习研讨，并对此撰写学习体会 9 篇。深入纠治“四风”顽疾推进作风建设常态化长效化开展了调研，设立“纪委书记接待日”，增加监督举报方式。二是不断健全内部审计制度，先后开展了 15 次专项审计、4 次离任审计、内部序时检查 2 次，“十种人”行为排查 1 次、开展宣传工作 2 次。对外审机构的审计报告质量及审计业务约定书的履行情况、决算真实性、薪酬、关联交易、核销贷款、资本充足专项审计、同业、理财及资产分类、信息科技、数据质量治理等共计 15 项专项审计工作。对相关专项审计按《公司治理》要求上报董事会审计委员会、监事会监督委员会。对全辖 7 家分支机构和各部室业务条线开展 2023 年上半年和下半年两次序时审计联合专项检查。三是通过 LED 屏、微信公众号、对接走访等宣传方式对“常态化开展扫黑除恶专项斗争，创造安全稳定的社会环境”、“‘守住钱袋子·护好幸福家’防范非法集资宣传月”、“扫黑除恶”等工作常态化。四是

对全辖网点安防设施进行维护，新安装摄像头 3 个，监控中心软件程序故障排除 20 多次，维修拼接屏 6 块，更换监控中心静电地板，安保部自行安装外挂显示器 4 台，为单位节约安装费用 1000 元，对核算中心故障的防尾随门进行更换，全年长途押运安全行驶 2 万多公里无事故。

（六）着力坚持降本增效，不断推动经营效益提升。积极响应省联社降本增效目标，在短消息服务费、POS 收入逐步降低的情况下从 CRS 手续费收入、收单业务手续费收入持续发力。存款利率及时调整，鼓励全员有方向的营销对公、活期、短期存款，撤并北城分理处，减少营业网点及各项费用去出。

四、未来展望

回顾过去，我们深感骄傲和自豪。我们的成绩，是每一位员工辛勤工作的结晶，是团队协作精神的体现，是公司文化的传承。在未来的日子里，我们将继续秉承“服务至上、诚信为本”的经营理念，不断提升自身的核心竞争力，为客户提供更加优质的服务，为股东创造更加丰厚的回报，为社会贡献更多的正能量。展望未来，我们充满了信心和期待。我们将继续深化改革，优化结构，加强内部管理，提升运营效率。我们将加大科技创新投入，利用先进技术，推动业务智能化升级，提高服务质量和效率。我们将积极参与公益活动，支持地方经济发展，关爱弱势群体，用实际行动践行企

业社会责任。我们相信，通过不懈努力，我们将实现更加辉煌的明天。

以上，请审议。