

2023年农商银行监事会监督报告(大全5篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

农商银行监事会监督报告篇一

20xx年度，公司监事会按照中国证监会的有关规定，本着对全体股东负责的态度，认真履行《公司法》和《公司章程》赋予的职责。报告期内，监事会共召开七次会议，并列席了年度股东大会和董事会会议，认真听取了公司在生产经营、投资活动和财务运作等方面的情况，参与了公司重大事项的决策，对公司定期报告进行审核，对公司经营运作、董事和高级管理人员的履职情况进行了监督，促进了公司规范运作水平的提高。

报告期内，公司监事会共召开七次会议，会议审议事项如下：

1□20xx年1月29日，公司以现场的形式召开了第二届监事会第三次会议，会议审议通过了《关于确认公司最近三年(20xx年1月1日至20xx年12月31日)财务报表的议案》。

2□20xx年5月18日，公司以现场的形式召开了第二届监事会第四次会议，会议审议通过了《关于监事会20xx年度工作报告的议案》、《关于20xx年度公司内部控制自我评价报告的议案》、《关于继续聘请中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)为公司20xx年审计机构的议案》。

3□20xx年8月8日，公司以现场的形式召开了第二届监事会第五次会议，会议审议通过了《关于确认公司最近三年及一期(20xx年1月1日至20xx年6月30日)财务报表的议案》。

4□20xx年10月24日，公司以现场的形式召开了第二届监事会第六次会议，会议审议通过了《关于公司20xx年第三季度季度报告及其正文的议案》。

5□20xx年11月17日，公司以现场及通讯相结合的形式召开了第二届监事会第七次会议，会议审议通过了《关于修改监事会议事规则的议案》。

6□20xx年12月16日，公司以现场及通讯相结合的形式召开了第二届监事会第八次会议，会议审议通过了《关于以募集资金置换预先已投入募投项目自筹资金的议案》。

7□20xx年12月28日，公司以现场及通讯相结合的形式召开了第二届监事会第九次会议，会议审议通过了《关于以募集资金补充置换预先已投入募投项目自筹资金的议案》。

1、公司法人治理情况

报告期内，公司股东大会和董事会严格依照国家有关法律法规和《公司章程》行使职权。会议的召集、召开、表决和决议等程序合法合规。各位董事和高级管理人员尽职尽责，严格执行股东大会和董事会决议，未发现违反法律、法规和公司章程或损害公司利益的行为。

报告期内，经中国证券监督管理委员会核准，公司股票已于20xx年10月31日在上海证券交易所上市。公司根据本次发行上市的实际情况及《上市公司章程指引》的规定，修订了《公司章程》以及《股东大会议事规则》、《董事会议事制度》、《监事会议事规则》、《对外投资管理制度》、《关

联交易决策制度》、《公司内幕信息知情人登记管理制度》、《公司董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理规则》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》等公司治理制度。

2、检查公司财务状况

报告期内，监事会对公司各项财务制度的执行情况进行了认真的检查，强化了对公司财务状况和财务成果的监督。监事会认为公司财务管理规范，内控制度严格，未发现违规担保，也不存在应披露而未披露的担保事项。

3、公司的关联交易情况

报告期内，监事会对公司关联交易事项的履行情况进行了监督和核查，认为公司发生的关联交易均按公平交易的原则进行，定价公允，程序合规，不存在损害公司和关联股东利益的行为。

4、公司的内控规范工作情况

报告期内，公司根据监管部门对上市公司内控规范的要求，继续落实内控规范工作方案，陆续组织实施了 20xx年度内控规范工作；组织实施了控股子公司的财务收支情况和销售与收款环节的内控执行情况的检查工作，确保了控股子公司财务信息的真实、完整和准确；组织实施了公司在建工程的监督检查工作，确保了公司在建工程的规范运作。结合实际情况修改、补充、完善公司及控股子公司的管理，进一步提高了公司及控股子公司的经营管理水平和风险防范能力，保护了股东权益，促进了公司的可持续发展。

5、公司建立和实施内幕信息知情人登记管理制度的情况

公司严格按照上市公司监管的有关要求，为规范公司内幕信

息管理行为，加强公司内幕信息保密工作，防范内幕信息知情人员滥用知情权、泄露内幕信息、进行内幕交易，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上市公司信息披露管理办法》、《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》等法律、法规、规章、规范性文件的规定及《公司章程》和《信息披露管理制度》等相关规定，制定内幕信息知情人登记管理制度，有效防范内幕信息泄露及利用内幕信息进行交易的行为。

经核查，监事会认为：报告期内，未发现公司董事、监事、高级管理人员及其他内幕信息相关人员利用内幕信息或通过他人买卖公司股票的行为。

6、监事会对定期报告的审核意见

公司监事会认真审议了公司董事会编制的定期报告，认为定期报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定，其内容与格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项规定，所包含的信息能从各个方面真实、准确地反映出公司的财务状况，未发现参与编制和审议定期报告的人员有违反保密规定的行为。中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)对公司20xx年年度财务状况进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。公司20xx年年度财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。

7、监事会对公司募集资金使用情况的核查意见

报告期内，监事会对公司首次公开发行股票募集资金的使用情况进行了核查，认为公司募集资金的存放和实际使用符合中国证券监督管理委员会、上海证券交易所关于上市公司募集资金存放和使用的相关规定，不存在违规使用募集资金的行为，不存在改变或变相改变募集资金投向和损害股东利益的情况。

1、按照法律法规，认真履行职责□20xx年，监事会将继续探索、完善监事会工作机制和运行机制，认真贯彻执行《公司法》、《证券法》、《公司章程》及其它法律、法规，完善对公司依法运作的监督管理，加强与董事会、管理层的工作沟通，依法对董事会、高级管理人员进行监督，以使其决策和经营活动更加规范、合法。按照《监事会议事规则》的规定，定期组织召开监事会工作会议，继续加强落实监督职能，依法列席公司董事会、股东大会，及时掌握公司重大决策事项和各项决策程序的合法性，从而更好地维护股东的权益。

会工作机制和运行机制，认真贯彻执行《公司法》、《证券法》、《公司章程》及其它法律、法规，完善对公司依法运作的监督管理，加强与董事会、管理层的工作沟通，依法对董事会、高级管理人员进行监督，以使其决策和经营活动更加规范、合法。按照《监事会议事规则》的规定，定期组织召开监事会工作会议，继续加强落实监督职能，依法列席公司董事会、股东大会，及时掌握公司重大决策事项和各项决策程序的合法性，从而更好地维护股东的权益。

2、加强监督检查，防范经营风险。第一，坚持以财务监督为核心，依法对公司的财务情况进行监督检查。第二，进一步加强内部控制制度，定期向公司了解情况并掌握公司的经营状况，特别是重大经营活动和投资项目，一旦发现问题，及时提出建议并予以制止和纠正。第三，经常保持与内部审计和公司所委托的会计事务所进行沟通及联系，充分利用内外部审计信息，及时了解和掌握有关情况。第四，重点关注公司高风险领域，对公司重大投资、募集资金管理、关联交易等重要方面实施检查。

3、加强监事会自身建设。积极参加监管机构及公司组织的有关培训，同时加强会计审计和法律金融知识学习，不断提升监督检查的技能，拓宽专业知识和提高业务水平，严格依照法律法规和公司章程，认真履行职责，更好地发挥监事会的监督职能。加强职业道德建设，维护股东利益。

农商银行监事会监督报告篇二

各位股东代表，大家好！

我受监事会委托，向大会作第二十次股东大会以来的监事会工作报告，请予以审议。

一、监事会工作情况

报告期内，监事会严格按照《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》及有关法律法规的要求，遵守诚信原则，认真履行监督职责，通过列席和出席公司董事会及股东大会，了解和掌握公司的经营决策、投资方案、财务状况和生产经营情况，对公司董事、总经理和其他高级经营管理人员的履职情况进行了监督，积极参与到重点项目、物资采购、工程招投标等生产经营活动中去，充分发挥监督作用，维护了公司利益和全体股东的合法权益，对企业的规范运作和发展起到了积极的作用。

报告期内，监事会共召开2次会议，会议情况如下：

(一)xx年5月召开第七届监事会第六次会议，审议并通过了包括：审议股份公司xx年度董事会工作报告；审议股份公司xx年财务决算报告的议案；审议关于向浩元股份公司增资及合资的议案；审议关于天女股份公司搬迁情况的报告；审议与埃及帕蒂姆公司合作在埃及建厂的情况汇报；审议关于天瑞包装材料有限公司清算情况报告；审议关于收购旭威公司在先光公司的全部股份的议案。

(二)xx年9月召开第七届监事会第七次会议，审议并通过了监事、监事会主席变更议案；审议通过xx年度监事会工作报告；审议并通过了七届七次董事会相关议案，包括：审议股份公司董事会董事长、董事变更议案；审议股份公司名称变更的议案；审议xx年利润分配方案；审议公司搬迁及补偿的议案；审

议关于召开第二十一一次股东大会的议案。

二、监事会对xx年度有关事项的监督情况

(一) 公司依法运作情况

公司监事会按照《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》等规定，认真履行职责，积极参加股东大会，列席董事会会议，对公司的决策程序、所做各项决议的执行情况、公司董事、高级经营管理人员执行职务情况、遵守法律法规和公司《章程》的情况进行了监督。监事会认为，公司在重大资金运作、人力资源管理及中高级管理人员执政、勤政、廉政以及涉及企业发展战略、重大重组事项、重要项目实施及重要干部任免等重大事项中，严格执行“三重一大”制度，决策程序符合有关规定。未发现公司董事、经理等高级管理人员履职时有违反法律、行政法规、本公司章程及损害股东利益和公司利益的行为。报告期内，公司经营班子精诚团结，忠于职守、兢兢业业、顽强拼搏。加强控股企业重点项目建设；继续深化国企改革，强化集团管控，提升行业管理水平，继续推行全面经营预算管理，深化“三降一提高”，加大技术创新力度，积极培育高新技术企业，强化管理，向管理要效益，进一步增强了股份公司的实力。

经过经营班子和全体员工的共同努力，克服了经济形势的不利影响和市场竞争日益激烈等困难，股份公司保持了较好的增长水平□xx年股份公司实现销售收入151847万元，同比增长15%；利润总额2602万元，同比增长33%(以上为合并报表数)。对此，公司监事会给予充分肯定。

(二) 检查公司财务情况

报告期内，监事会对公司财务制度及财务状况进行了检查和审核，由具有审计资格的会计师事务所对公司 xx年年度财务报告进行了年度审计并出具了“无保留意见”审计报告，其

审计意见是客观公正的;xx年度公司财务报告真实、客观地反映了公司财务状况和经营成果。财务管理、内控制度较为健全。会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。

(三)监事会对公司涉及出资、股权转让等重大事项进行了监督，未发现有违反法律法规政策及程序规定的行为，也无其他损害股东权益及公司利益的情况。

(四)公司对外担保及资产置换情况

xx年度公司无违规对外担保，无债务重组、非货币性交易事项、资产置换，也无其他损害公司股东利益或造成公司资产流失的情况。

(五)继续做好对公司重点项目建设情况的监督检查工作xx年14个重点项目均已按计划完成。封端聚醚项目于xx年8月下旬项目已经完成并生产。环保水墨项目通过认证许可[]xx年上半年开始施工，力争xx年下半年完成并试车生产[] aes磺酸项目xx年6月开始设计建设[]xx年6月份完工并投入使用。浩元公司对外合资合作，基于封端聚醚项目的完成，日本dks公司正在等待浩元公司的增股完成后对浩元公司的投资;天女集团5万吨绿色表面活性剂建设项目8月底已经通过市发改委组织专家的专项验收。

各位股东代表[]xx年本监事会将继续严格按照《公司法》、《公司章程》和国家有关法规政策的规定，忠实履行自己的职责，进一步促进公司的规范运作。

农商银行监事会监督报告篇三

我代表厦门市吉安商会第二届监事会作监事会工作报告。请会员们审议。

厦门市吉安商会从第二届开始设立监事会，监事会由监事长和二位监事组成。四年来在商会理事会和全体会员的支持和配合下，监事会依照《厦门市吉安商会章程》(以下简称《章程》)所赋予的权限，在对理事会监督、审核本会财务收支等方面全面的履行了职责。

一、基本情况

本届商会成立以来，监事会成员出席或列席了商会理事会的全部会议。在理事会中积极的建言献策，参予理事会对商会事务的讨论、研究、布署和贯彻。同时，监事会注重收集商会会员对理事会的意见和建议并及时向理事会反馈。监事会不仅仅是监督理事会，在协助理事会工作上也发挥了积极的作用。根据商会《章程》的要求，本着对全体会员高度负责的精神，监事会每个季度都对商会的财务收支情况进行严格的审核，有效的监督、检查、审核，维护了商会和全体会员的利益。

监事会认为，本届商会理事会是很团结、很努力、很廉洁、很自律的。本届商会没有报销过一笔招待费，所有招待都是谁接待谁买单。理事会成员时时处处以身作则，四年来商会的每次大型活动理事会成员都踊跃赞助，保证了商会大型活动的开展。

二、监事会意见

监事会听取了财务人员关于财务收支情况的汇报，认真审阅了账册、凭证，对商会四年来的`财务收支情况进行了检查和审核。

监事会认为：商会分管财务工作的领导和工作人员严格执行了商会财务制度，认真履行了工作职责，加强了预算管理和财务监督，在经费使用的过程中做到严格控制，坚持了“一支笔”审批原则，做到了对支出的逐笔审批，严把支出关，

各项支出合理，做到了节约办会，正确组织了会计核算，加强了对原始凭证的审核和监督。做到了出有凭入有据，账证相符、账账相符、账实相符，保证了会计信息的合法、真实、完整。各项开支合理，精打细算，财务运作规范，如实地反映了商会的财务状况。未出现违规违纪等现象。

四年来，商会监事会摸着石头过河，对商会监事工作进行了一些探索、做了一些工作。但与商会理事会和全体会员对监事会工作的要求还有很大的差距。长江后浪推前浪，随着商会的发展和监事会工作的更高要求，我相信下届监事会一定会更上一层楼。

谢谢大家！

农商银行监事会监督报告篇四

各位股东、同志们： 大家上午好！

下面我向各位报告xx年监事会(工会)工作，请审议[] xx年，公司监事会(工会)严格按照《公司法》、《公司章程》和有关法律法规的规定，本着对企业、对股东(职工)负责的态度，对公司依法运营情况、公司财务情况、安全生产经营情况及公司管理制度的落实情况进行了有效的监督检查，认真履行了监事会的职责。与此同时，还依照《工会法》履行了新时期工会工作职能，以示范工会创建活动为契机，创新工会工作方式，拓展了工会服务范围，丰富了工会活动内容，夯实了基层工会(女工)工作，有效维护了职工的合法权益，持续推动企业安全生产经营工作向前发展。

一、监事会对公司行政xx年度工作的整体评价

过去的一年，国内经济继续放缓，公司经营更加困难。面对艰难的经营形势，公司新一届领导班子继续坚持“减人、降薪、提效、严管”的8字渡困方针，开创性的推行了工效改革、

新产品开发等一系列的新举措，收到了良好的效果，提振了全员战胜困难的信心，对公司下一年度开展困境突围产生了积极地作用。

xx年是公司改制后第20xx年，也是公司四届股东(职工)代表大会之后的第1年，监事会认为，一年来，在公司董事会的正确领导下，经过全体员工的共同努力奋斗，基本实现了年初公司制定的各项经营目标任务。

1、加大安全生产监管力度，从细节抓起，严密防守，实现了安全生产。过去的一年，煤矿和车间都控制了恶性事故的发生，确保了正常的安全生产经营秩序，为生产经营提供了保障。

2、公司各经营单位面对不利的生产经营形势，在逆境中取得了不错的业绩。煤矿克服了各种困难，全面完成生产计划。年初，煤矿面临资源枯竭、人员严重不足的困境，在经历了工效改革、工资分配改革等举措之后，稳定了人员，工效得到极大提高，最终确保了计划的完成。装饰公司面对建材市场萎缩的实际，同比取得了明显的进步，继续延续产销两旺的良好势头，同比盈利增加了60%;加快了新产品开发频率，经销队伍优胜劣汰，战斗能力大有提高，销售收入同比增加了600万元;也在生产经营中不断扩产促销，产销同比翻了一番，在生产经营中积累了经验和技能，为下一阶段争取盈利奠定了良好的基础;从内部管理改革做起，打造高素质队伍，建立公平竞争、激励高效型机制，大力开发煤矿以外的潜在服务对象，实现盈利100万的好成绩。

3、成本管理效果明显。通过细化工效考核，提升岗位效率，有效降低了总成本，公司各类产品成本现实了不同比例的下降。吨煤成本同比下降了80元，吨煤成本同比下降了50元;xx单位成本都有所下降。

4、工效考核和工资收入改革所取得的经验为公司后期深

化“三项”改革探索出了一条经验之路。过去的一年，无论是煤矿还是车间，实行工效考核、工资上不封顶措施以来，激发了广大员工你追我赶的工作热情，人工效率得到了最大释放，以煤矿为例□x年采煤人员减少了13人，原煤产量同比反而增加了1万多吨，人均工效提高了40%。掘进施工在实行多劳多得举措之后，人均工效提高了33%，掘进三队全年(12人包括轮休人员在内)掘进了1000多米，月均进尺突破了95米。事实证明，工效改革，是企业降成本、保增长的长远发展措施之一。

5、休戚与共，共渡时艰，成为广大干部职工战胜困难，走向未来的动力和源泉。在困难面前，大家撇开自身利益，主动关心企业命运、关注公司的未来成为主流民意。立足岗位，敢于担当，树立正气的氛围正在形成。

二、xx年监事会所做的主要工作

1、一年来，公司监事会充分发挥自身职能，在强化监督的同时，注重协调和保障，全力促进公司的发展。在积极行使监督权利的同时，全力配合公司董事会和各级负责人的工作，想方设法督促相关部门和基层经营单位完善管理规章、防范和降低经营风险，引导股东和员工的思路和行动、与公司董事会确定的经营目标保持一致，获得良好的经济效益和社会效益，用优异的业绩来回馈全体股东。在过去的一年中，公司监事会从维护公司利益、保障全体股东的合法权益出发，通过列席董事会和总经理办公会议，了解并参与审议公司重大决策，起到了必要的审核职能以及法定监督作用；对公司的行政、财务等各项重要管理工作和规章等实行了监督审核。

2、加强监督公司管理人员的职务行为，促进公司管理和经营工作的大力开展。对公司管理层执行国家有关法律、法规的情况，执行股东大会、董事会决议的情况和遵守《公司章程》和公司规章制度实施了监督。董事会和经营领导班子对监事会的工作给与了应有的重视、支持和工作便利。在xx年度，

公司监事会未发现公司董事、总经理班子及管理人员在执行职务时有违反国家法律、法规、公司章程及管理制度的情况，没有发生损害公司利益和股东权益的行为，公司在运作过程中处置、操作程序规范。

三、工会所做的主要工作

1、成立了各个职能办公室和活动场所，建立职工之家。利用示范创建的时机，完善了工会基层组织建设，成立各工会小组，落实了人员及各个岗位的工作职责。投资10多万元建设了技能创新工作室，让职工技能创新工作有场所；设立了维权帮扶信访接待办公室，让职工维权诉求有去处；建成了图书室、棋牌室，新购图书200余册，棋牌10多幅，让职工文化生活有走处；新建运动场100多平米，购买文体活动器材器具20多套(件)，让职工健身有活动之处。

2、强化民主管理，构建民主之家。工会定期召开职工代表评议会议，积极开展建言献策和民主评议，听取安全生产、经营销售、制度管理、职工合法权益保护等意见，并积极做出意见反馈，畅通了沟通渠道、化解了矛盾，促进了企业的和谐稳定。利用《集体合同》签订程序，逐条审核职工的工资报酬、劳动保护、女职工权益保护，确保《合同》合法合规，实现职工利益最大化。

3、劳动竞赛与安全文化交织，建设安康之家□xx年，公司开展了以工效考核为目标的劳动竞赛，职工在合理分配体力的前提下，自觉紧扣生产作业时间，将劳动效率做到了最大化。工会利用群监员组织，开展了井下现场安全监管，加强考核、区分待遇、激发热情，产生了良好的效果，全年有过半数的群监员所在班组无违章、无事故，获得了“优秀群监员”称号。今年，公司在资金十分困难的情况下，新投入了20多万，购买了压缩氧自救器、棉质班衣、秋衣、口罩等劳动防护用品，增加安装防尘设施30多处，有效改善了职工工作环境和个人防护条件。

4、开展丰富多彩的文体活动，展现职工风采，构建文化之家。

在公司党政的大力支持下，公司工会以提高职工素质、繁荣企业职工文化为目标，广泛开展职工文化体育活动，除了开展春秋两季大型的职工运动会之外，还常年组织男女职工参加广场舞、乒乓球、羽毛球等健身运动以及象棋、扑克等比赛活动，三八妇女节聚会、五一、十一运动会、夏季送清凉等活动，群众反响强烈，积极踊跃，把企业文化活动推向了一个新的高度。

在xx年，监事会(工会)将进一步监督、促进公司治理结构的规范进程，发挥双向维护职能，推动各项工作稳步推进。

一是更加关注公司决策机构、执行机构的协调运作；关心大小股东(职工)的利益；关切各级管理人员的道德行为、尽职尽责、成果业绩等方面的进步和存在问题。

二是结合企业的具体情况，建立完善内部审计机制，加强审计工作。三是加强监事会自身建设，注重监事人员业务素质的提高。监事会将继续加强会计、审计、金融等业务知识的培训学习，积极开展工作交流，增强业务技能，创新工作方法，提高监督水平。

四是完善对各单位及中层干部的考核机制，确保考核细则明确，考核内容全面，考核结果公平、公正、公开。

五是发挥职工群众主力军作用，开展双向维权、帮贫扶困、文体活动、企业文化、劳动竞赛等方面能有更大更有效的作为，为广大职工创造更加和谐、更加幸福的环境，为助推企业健康发展提供应有的保障。

各位代表，公司xx年任务目标已经明确，监事会(工会)将一如既往地支持配合董事会和经营班子依法开展工作，充分发挥好监督职能，维护稳定大局；维护股东利益，诚信正直，勤

勉工作，促进企业长足发展。与此同时，监事会将与行政团队一道就如何突破改革攻坚、共同探讨多经营销、市场规划等问题的沟通与协调，促进公司xx年改革取得圆满成功。

农商银行监事会监督报告篇五

监事会2019年度工作报告（农商银行）

现在，我受武威农商银行监事会委托，作20xx年度工作报告。请予以审议。

20xx年，武威农商银行监事会在省联社及总行党委的正确领导下，以改革发展为主线，充分发挥了监事会的监督作用，协助党委抓好党风廉政建设责任制的落实，协调运用各种监督手段，开展了领导班子履职行为监督、经营风险监督、行业作风监督，监督理念不断深化，监督能力不断提高，较好地履行了职责。

（一）加强制度保障，开展廉政建设监督。一是组织制定了《武威农商银行中层管理人员述廉工作实施方案》《武威农商银行20xx年建立健全惩治和预防腐朽体系工作实施方案》《武威农商银行党风廉政建设和反腐败工作检查考核细则》《武威农商银行落实党风廉政建设主体责任实施细则》《武威农商银行兼职纪检监督员管理办法》《武威农商银行员工违规违章行为积分管理实施细则》等制度办法，健全和完善了制度体系，形成了用制度管人，按制度办事的管理监督机制，促进了各项业务合规经营。二是认真学习贯彻省联社党风廉政建设工作会议精神，对党风廉政建设责任目标进行了全面的分解落实，明确了责任主体，层层与各部门、各支行签订了武威农商银行党风廉政建设和反腐败工作责任书。三是进一步明确了党委的主体责任和纪委的监督责任，对贯彻执行中央、省、市、区及省联社关于领导干部廉洁自律有关规定的情况作出了具体安排，坚持标本兼治、综合治理、惩

防并举、注重预防的方针，切实加强了中层管理人员廉洁从业行为的监督，督促党员领导干部自觉做到清正廉洁。

(二)加强监督机制，开展高管履职监督。一是配合省联社党委巡视办第四巡视组，围绕领导班子成员遵守政治纪律、组织纪律、工作作风等方面开展了履职情况监督，对总行领导班子成员从德、能、勤、绩、廉五个方面进行了民主测评，测评结果均在优秀以上。二是配合省联社考核组组织召开了党员领导干部民主生活会，总行领导班子进行了述职述廉，从“三会一层”权力运行、“三重一大”决策事项等方面进行了权力运行情况的监督，开展了批评与自我批评，尝试了上级监督、同级监督与群众监督协同进行的有效途径。三是坚持监事会监督和群众监督协同监督的原则，从落实中央“八项规定、六条禁令”和省委“双十条规定”、遵守党的政治纪律、履行党风廉政建设责任、业务经营管理及员工队伍建设和企业文化建设等方面，组织召开了多层面征求意见座谈会，广泛听取了各党支部、中层管理人员及员工代表的意见建议，将意见建议原汁原味的提交到了总行党委，有效开展了履职行为监督。

(三)加强稽核审计，开展操作风险监督。20xx年重点进行了序时、离任、专项、后续等方面的稽核审计工作。一是按照省联社《20xx年稽核审计工作安排意见》制定了具体的审计方案，严格按照方案对全辖101个营业网点的会计、内控、信贷、财务、账户、反洗钱等业务进行了三轮次序时稽核审计，稽核审计面达100%。二是对50家支行(营业部)进行了三轮后续跟踪稽核审计，针对其中15家支行共32个营业网点开展了柜面业务专项审计、操作风险预警系统运行评价专项审计的后续跟踪审计工作，跟踪审计面达100%。三是按照省联社抽样工作安排，对15家支行共32个营业网点的柜面业务操作及风险预警系统运行情况进行了专项审计，通过以上审计，共查出违规问题1050笔、金额9032万元，提出审计建议126条。四是对总行5名高管人员进行了任前审计。五是对137名管理人员进行了任期(离任)经济责任审计，对其经营业绩进行了客观、

公正的评价，并对其离任移交手续进行了监交。六是对26名委派会计进行了业务移交的监交工作。

(四)加强效能服务，开展行业作风监督。一是按照中央和省、市、区委的规定，结合工作实际，对违反法律法规、制度规定、工作敷衍塞责、推诿扯皮等履职不到位和监督不力的问题，组织开展了“不作为、慢作为”专项整治活动，提高了全行服务效能，转变了工作作风。二是制定了武威农商银行20xx年度效能风暴行动民主评议机关作风和行风实施方案，对照方案开展了行风评议工作，组织召开了20xx年度效能风暴行动民主评议机关作风和政风行风质询会议，对我行作风建设和效能建设的满意度进行了现场测评，满意率达98.8%。三是围绕工作作风和行风建设情况对各支行进行了明察暗访，发放了调查问卷，落实了整改措施，狠抓了作风建设。四是及时对上访、投诉事件进行查证核实，加大了调查处理力度，提高了上访投诉事件的办结率。20xx年共受理各类来信来访及客户投诉事件133件，调查处理133件，执结率达100%，做好了来信来访人员的思想安抚工作，达到了化解矛盾，解决问题，提升我行形象的目的。五是组织开展了“3.15”金融消费者权益保护、“打击防范经济的犯罪”、“远离非法集资、杜绝高额诱惑”等多种进社区为主题的金融知识宣传教育活动，提高了社会对我行的认知度。

(五)加强风险防范，开展防案控险监督。一是为了加强经营管理，防范经营风险，规范股东行为，防止个别股东利用所持股份侵占武威农商银行的权益，监事会从立足业务发展的实际，防范控制风险的角度出发，向总行董事会提出了“关于加强股权管理的提案”，从员工股权管理、外部股东股权管理等多个方面进行了研究探讨，提出了具体的股权管理建议。二是组织开展了案防“六户”联保监督检查工作，落实了案防责任，与全行700名员工签订了“防范案件互保责任书”，从思想上约束了员工行为，从行动上规范了经营行为，从动态上预防了案件隐患，形成了全员联动的案防监督网络，

提高了防案控险的责任意识。三是开展了员工动态行为排查，与各支行负责人进行了“提醒谈话”，各支行(部)上报了700名员工的“动态行为排查记录表”，及时有效地掌握了员工的思想动态、行为动态、工作动态及异常动态，通过排查，排查出关注人员6人，并进行了跟踪排查管理工作。四是从案防工作组织、制度及质量控制、案防工作执行、监督与检查、考核与问责五个方面对案防工作进行了自我评估，有效的发现了在案防工作中存在的不足和漏洞，采取了相应的措施办法，构建了案防工作的长效机制，提高了案防工作的整体水平。五是探索机制创新，推行了兼职纪检监督员制度，由各支行(部)推选了作风正派、敢于碰硬、敢于负责，具有一定工作经验的党员员工担任兼职纪检监督员，义务履行纪检监察工作职责，并组织召开了兼职纪检监督员培训会议，与59名兼职纪检监督员签订了协议书，进一步增强了监督制约机制。六是组织开展了廉洁从业征文活动，从思想上增强了廉洁从业的主动性，提高了防范道德风险的意识。七是组织开展了员工参与民间融资和非法集资专项排查活动，全行700名员工签订了拒绝参与经商办企业及民间借贷和非法集资承诺书，进一步规范了员工的从业行为，为防范案件和风险事件筑起了一道防火墙。八是坚持“教育在先、着眼防范、防微杜渐”的案件防范工作思路，组织171名员工到甘肃省武威监狱开展了实地警示教育，听取了职务犯罪人员的现身说法，强化了教育方式，促使员工增强了廉洁自律的意识，绷紧了廉政建设和法律的“红线”，筑牢了守住“底线”不越“警戒线”的案件防控理念。

(六)加强督促落实，开展履职行为监督。一是充分发挥党委督查组的监督作用，着力抓好了决策督查、专项督查、批件督查、调研督查等工作，坚持把落实好党委重大决策和纪委各项部署作为督查工作重点，围绕各项主要目标任务完成情况进行专项督查，保障各项业务的有序推进，对照领导批示开展跟踪督查，规范程序，精心核查，切实提高了办结率，坚持对具有典型性的工作进行解剖式的调研督查，及时发现和掌握新情况、新问题，特别对苗头性、倾向性、全局性和

深层次的问题进行了调研督查，充分发挥了督查组的监督作用。二是针对动产抵押贷款出现的风险问题、各项存款下降和不良贷款上升的问题、责任贷款清收等历史遗留的问题逐项进行了督促落实，深入基层就各项存款下降、不良贷款上升及存在的各类问题和各支行负责人进行了分析、探讨，具体进行了指导和帮助，督促收回了员工责任贷款本金55.67万元，利息5.2万元，员工消费贷款631.9万元，妥善处理了原和平支行违法人员王中山吸收客户股金0.11万元不入账的问题，原清水支行信贷员张长瑞侵吞客户股金0.2万元的问题，原高坝信用社1998年截留债券利息收入转增给25名职工的3.1万元股金的问题，原凉融信用社蔡国忠案件的历史遗留问题，34个支行“三费”超支的问题，对违规违纪的41人和“三费”超支的34个支行进行了6.6万元和6.66万元的经济处罚，纪律处分4人，规范了经营行为，开展了履职行为的全面监督。

20xx年，经过不断探索实践，监事会的工作得到了加强，监督机制有所完善，监督意识有所提高，但还存在一些不足：一是监督实践滞后于监督理念，监督制衡作用发挥不显。二是监事会自身激励约束机制不够健全，深入调查了解不够透彻，具体工作指导不够严谨。三是监督工作还不能完全适应新形势、新业务、新要求，离省联社及总行党委的要求和员工的期盼还有较大的差距。这些问题还需在今后的工作中逐步加以改进。

2019年是武威农商银行改制后的第一个完整年度，也是加快发展开拓创新的关键年，监事会要紧紧围绕中心，服务大局，严格按照党委主体责任和纪委监督责任贯彻落实党风廉政建设和反腐倡廉工作，积极履行岗位职责，切实发挥监督保障作用，加大违规违纪问题的惩处力度，建立责任贷款追究的长效机制，全力推进业务创新，努力做好案防工作，为武威农商银行的发展保驾护航。

(一)严格履行职责，落实廉政建设。按照省联社党委和纪委的要求，加大纪检监察和稽核审计工作力度，完善纪委、监

事会和纪检监察、稽核审计四位一体的监督体系，积极协助总行党委狠抓党风廉政建设和反腐倡廉工作，严格落实党风廉政建设责任制，增强惩治和预防腐朽体系建设工作合力，完善制度和措施并举，不断加强廉政教育，使广大党员干部时刻谨记诱惑就在眼前，陷阱就在脚下，教训就在身边。对腐朽的侵蚀时刻保持高度的警惕，积极探索，加强对各要害岗位人员行使权力的监督，有效防止权力失控和行为失范，充分发挥纪委、监事会的监督保障作用，切实维护制度的刚性约束。

(二)加大惩处力度，建立长效机制。今年对顶风违纪、违规放贷、无视制度规定的人和事要严肃查处，发现一起查处一起，绝不姑息迁就，决不能让制度和规定成为“稻草人”，要进一步加大执纪问责和惩处力度，提高震慑力；要坚持“抓大不放小，责任必追究”的原则，进一步加大责任贷款的追究力度，以持之以恒的工作态度和常抓不懈的韧劲和耐心，用韧劲抓出成效，用耐心抓出长效，建立责任贷款追究的长效机制；要严肃查处“冒名贷款”，制定有效的办法和措施，铲除产生“冒名贷款”的土壤，去掉毒瘤，堵住风险。

(三)加强沟通协调，助推业务发展。2019年纪委、监事会要进一步加强与总行党委董事会和经营班子之间的沟通协调，建立有效的沟通渠道和方式，强化对决策和执行的监督，做到履职不越位、办事不错位、工作不空位，全面体现“运转协调、有效制衡”的管理理念，在管理上谋取策略，积极配合党委做好决策部署，在经营上寻求发展，深入研究探讨，提出切实可行的意见建议，推动各项业务的全面发展。

(四)加强队伍建设，提高履职能力。要按照“打铁先要自身硬”的要求，加强学习，练足内功，注重人文精神的培养，注重德才双修的教育，增强担当意识，敢于担当，敢于监督，保持凛然正气，履行监督职责，改进工作作风，提高队伍自身建设，努力成为懂金融、懂法纪的行家里手，打造一支坚强有力、忠诚担当的执纪监督“铁军”。

(五)加大督查力度，保障政令畅通。按照“围绕中心，突出重点，抓住关键”的工作思路，以推动工作为核心，落实监督为目标，着力抓好“五项工作”，强化“三项措施”，切实促进党委和纪委各项决策部署以及领导批办件的贯彻落实，以饱满的工作热情，扎实的工作作风，清晰的工作思路，有效的工作措施，加大督查力度，在“细”字上狠下功夫，在“严”字上大做文章，在“精”字上力求突破，在“实”字上狠抓执行，强化责任意识，严守工作纪律，发挥督查职能，保障政令畅通。

20xx年，总行党委、董事会、经营管理层面对存贷款利率市场化步伐的加快、同业竞争加剧的外部形势，带领全行员工无私奉献，攻坚克难，真抓实干，奋力拼搏，各项业务实现了快速发展，存贷款规模不断壮大，经营效益明显上升，资本实力、抗风险能力明显增强，取得了很好的经营业绩，为支持“三农”和地方经济发展做出了新的贡献，稳固了农村金融主力军地位。

在肯定成绩的同时，我们也要清醒地看到，在发展中还存在许多困难和问题：一是业务快速发展与潜在风险相继暴露并存，个别支行经营风险没有得到有效控制，贷款管理偏松，不良贷款前清后增，违规放贷时有发生，发展不平衡现象有所凸显。二是经营管理精细化要求与少数支行粗放管理的现象并存，重规模，轻管理，注重当年经营指标完成，轻视精细化管理的长远影响在少数支行表现得还较为突出。

针对以上问题，提出以下意见和建议：

(一)处理好发展与风险的关系，加强风险控制。目前，我行的发展意识强、劲头足，但个别支行出现了一些风险贷款，随着经济下行压力、农产品价格持续低迷，农户贷款风险的可控性更加不稳定，我们要进一步强化风险管控，完善管控措施，加大排查力度，守住风险底线，严格管控以贷收贷、以贷收息行为，从源头上防范控制风险。

(二)处理好教育与惩戒的关系，提高执行能力。要坚持学习和执行同步，教育和惩戒并举，惩处和鼓励结合的原则，认真学习制度，严格执行制度，坚持制度面前人人平等，消除侥幸心理，扎紧制度的笼子，绷紧制度的红线，切实维护制度的严肃性和权威性，从根本上彻底摒弃习惯代替制度的状况。

(三)处理好管理与服务的关系，强化作风建设。作风建设只有进行时，没有完成时。总行各职能部门要强化服务意识，丢掉“官老爷”作风、“衙门”作风，增强机关为基层服务、员工为客户服务的观念，部门经理要亲力亲为“不甩手”，机关员工要积极主动“不拖沓”，以机关作风建设带动一线服务能力建设，加强部门之间的沟通协调，在力所能及的情况下，达到资源共享、数据共享，提高办事效率，转变机关作风。

各位代表，同志们：

今年，我行各项经营目标明确，工作任务艰巨，我们要在总行党委的坚强领导下，坚持党风廉政建设、业务经营两手抓，两手都要硬，以高度的责任感和使命感，顽强拼搏，扎实工作，为完成今年的各项经营目标任务而努力奋斗！

借此机会，祝大家新春快乐，身体健康，万事如意！

谢谢大家！

2019年是武威农商银行改制后的第一个完整年度，也是加快发展开拓创新的关键年，监事会要紧紧围绕中心，服务大局，严格按照党委主体责任和纪委监督责任贯彻落实党风廉政建设和反腐倡廉工作，积极履行岗位职责，切实发挥监督保障作用，加大违规违纪问题的惩处力度，建立责任贷款追究的长效机制，全力推进业务创新，努力做好案防工作，为武威农商银行的发展保驾护航。

(一)严格履行职责，落实廉政建设。按照省联社党委和纪委的要求，加大纪检监察和稽核审计工作力度，完善纪委、监事会和纪检监察、稽核审计四位一体的监督体系，积极协助总行党委狠抓党风廉政建设和反腐倡廉工作，严格落实党风廉政建设责任制，增强惩治和预防腐败体系建设工作合力，完善制度和措施并举，不断加强廉政教育，使广大党员干部时刻谨记诱惑就在眼前，陷阱就在脚下，教训就在身边。对腐败的侵蚀时刻保持高度的警惕，积极探索，加强对各要害岗位人员行使权力的监督，有效防止权力失控和行为失范，充分发挥纪委、监事会的监督保障作用，切实维护制度的刚性约束。

(二)加大惩处力度，建立长效机制。今年对顶风违纪、违规放贷、无视制度规定的人和事要严肃查处，发现一起查处一起，绝不姑息迁就，决不能让制度和规定成为“稻草人”，要进一步加大执纪问责和惩处力度，提高震慑力；要坚持“抓大不放小，责任必追究”的原则，进一步加大责任贷款的追究力度，以持之以恒的工作态度和常抓不懈的韧劲和耐心，用韧劲抓出成效，用耐心抓出长效，建立责任贷款追究的长效机制；要严肃查处“冒名贷款”，制定有效的办法和措施，铲除产生“冒名贷款”的土壤，去掉毒瘤，堵住风险。

(三)加强沟通协调，助推业务发展。2019年纪委、监事会要进一步加强与总行党委董事会和经营班子之间的沟通协调，建立有效的沟通渠道和方式，强化对决策和执行的监督，做到履职不越位、办事不错位、工作不空位，全面体现“运转协调、有效制衡”的管理理念，在管理上谋取策略，积极配合党委做好决策部署，在经营上寻求发展，深入研究探讨，提出切实可行的意见建议，推动各项业务的全面发展。

(四)加强队伍建设，提高履职能力。要按照“打铁先要自身硬”的要求，加强学习，练足内功，注重人文精神的培养，注重德才双修的教育，增强担当意识，敢于担当，敢于监督，保持凛然正气，履行监督职责，改进工作作风，提高队伍自

身建设，努力成为懂金融、懂法纪的行家里手，打造一支坚强有力、忠诚担当的执纪监督“铁军”。

(五)加大督查力度，保障政令畅通。按照“围绕中心，突出重点，抓住关键”的工作思路，以推动工作为核心，落实监督为目标，着力抓好“五项工作”，强化“三项措施”，切实促进党委和纪委各项决策部署以及领导批办件的贯彻落实，以饱满的工作热情，扎实的工作作风，清晰的工作思路，有效的工作措施，加大督查力度，在“细”字上狠下功夫，在“严”字上大做文章，在“精”字上力求突破，在“实”字上狠抓执行，强化责任意识，严守工作纪律，发挥督查职能，保障政令畅通。

20xx年，总行党委、董事会、经营管理层面对存贷款利率市场化步伐的加快、同业竞争加剧的外部形势，带领全行员工无私奉献，攻坚克难，真抓实干，奋力拼搏，各项业务实现了快速发展，存贷款规模不断壮大，经营效益明显上升，资本实力、抗风险能力明显增强，取得了很好的经营业绩，为支持“三农”和地方经济发展做出了新的贡献，稳固了农村金融主力军地位。

在肯定成绩的同时，我们也要清醒地看到，在发展中还存在许多困难和问题：一是业务快速发展与潜在风险相继暴露并存，个别支行经营风险没有得到有效控制，贷款管理偏松，不良贷款前清后增，违规放贷时有发生，发展不平衡现象有所凸显。二是经营管理精细化要求与少数支行粗放管理的现象并存，重规模，轻管理，注重当年经营指标完成，轻视精细化管理的长远影响在少数支行表现得还较为突出。

针对以上问题，提出以下意见和建议：

(一)处理好发展与风险的关系，加强风险控制。目前，我行的发展意识强、劲头足，但个别支行出现了一些风险贷款，随着经济下行压力、农产品价格持续低迷，农户贷款风险的

可控性更加不稳定，我们要进一步强化风险管控，完善管控措施，加大排查力度，守住风险底线，严格管控以贷收贷、以贷收息行为，从源头上防范控制风险。

(二)处理好教育与惩戒的关系，提高执行能力。要坚持学习和执行同步，教育和惩戒并举，惩处和鼓励结合的原则，认真学习制度，严格执行制度，坚持制度面前人人平等，消除侥幸心理，扎紧制度的笼子，绷紧制度的红线，切实维护制度的严肃性和权威性，从根本上彻底摒弃习惯代替制度的状况。

(三)处理好管理与服务的关系，强化作风建设。作风建设只有进行时，没有完成时。总行各职能部门要强化服务意识，丢掉“官老爷”作风、“衙门”作风，增强机关为基层服务、员工为客户服务的观念，部门经理要亲力亲为“不甩手”，机关员工要积极主动“不拖沓”，以机关作风建设带动一线服务能力建设，加强部门之间的沟通协调，在力所能及的情况下，达到资源共享、数据共享，提高办事效率，转变机关作风。

各位代表，同志们：

今年，我行各项经营目标明确，工作任务艰巨，我们要在总行党委的坚强领导下，坚持党风廉政建设、业务经营两手抓，两手都要硬，以高度的责任感和使命感，顽强拼搏，扎实工作，为完成今年的各项经营目标任务而努力奋斗！

借此机会，祝大家新春快乐，身体健康，万事如意！

谢谢大家！