

乐享百福

LE XIANG BAI FU

2015春节答谢!

HAPPY NEW YEAR
EVERYTHING GOES WELL

活动时间:
2015年2月14日—2015年3月18日!

活动内容

活动期间,持江西省农村信用社(农商银行)百福借记卡在指定网上购物商城通过“银联在线支付”卡号支付或登录支付方式成功交易,单笔订单满**100元**,可立减**20元**(不累计),活动期间每位用户限获一次立减机会,每日**9:00**开抢、限前**500名**,活动共计**16500个**名额。

活动细则:

- 本活动参与对象为江西省农村信用社(农商银行)借记卡持卡人,每位用户仅限获得一次立减机会,按卡号、手机号进行限定。每日9:00开抢、限前500个名额,先按活动要求完成支付者先得。
- 本活动仅支持跳转至银联支付页面的支付方式,在商户页面完成支付的无法参加。持卡人通过手机、IPAD等移动终端进行的交易不可参与本次优惠活动。
- 用户在支付过程中需明确已勾选立减选项方可参加活动,如用户没有勾选视为自动放弃机会,后续不予补发。优惠名额有限,用户如勾选了立减勾选项后显示“此次活动名额已经用完”等类似字样即表示当日优惠名额已被用完。
- 用户如果发生退货或商户发生撤销交易视为用户自动放弃优惠权利,退货后用户在活动期间不可再参加活动。
- 如果发生全部订单退货、撤销等反向操作,立减金额将退回银联,用户实际支付的金额退回至用户扣款银行账户中。若用户发生部分订单退货,则优先从用户申请退款的金额中将相应优惠金额返还至银联,剩余部分再返还至用户扣款银行账户中。

活动指南

如何享受立减优惠:

- 1 在支持立减的商户选购商品
- 2 选择“银联在线支付”进行支付
- 3 在银联支付页面,确认勾选“立减”框
- 4 以立减后价格完成支付

立减优惠支持商户:



其他详询 **24** 小时百福空中银行: **962268**

直通百福网上银行的官网地址: <http://www.jxnx.com>

内部资料 免费交流

农商银行

JIANGXI RURAL COMMERCIAL BANK

· 为客户创造价值 · 为股东创造利润 · 为员工创造未来 · 为社会创造财富 ·

- 【本刊特稿】固本强基 提质增效 为农村信用社可持续发展注入新动力 P04
- 【本刊特稿】吃透精神 提升能力 狠抓落实 全面贯彻落实好“年会精神” P17
- 【特别策划】落实省联社年会精神 为可持续发展注入新动力 P24
- 【理念解读】解读新常态下农村信用社改革发展的战略思路 P80

总第13期
2015
第1期
2月份刊

农商银行

江西省农村信用社联合社

2015年·第1期·总第13期

江西省农村信用社联合社主办

大余农商银行简介

Dayu Agriculture and Commerce Bank Profile

大余农商银行于2013年6月17日正式开业，是在原大余县农村信用合作联社的基础上改制而来，是赣州市第一批县级农村商业银行。大余农商银行的创立，标志着大余农信社改革发展迈上新台阶，并朝着现代银行迈出了坚实的一步。

该行建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”的现代企业管理架构，内设办公室、信贷管理部、财务会计部等11个部门，营业部1个，支行、分理处19个。截至2015年2月底，该行各项存款余额达31.29亿元，各项贷款余额达21.36亿元，是全县营业网点最多、覆盖领域最广、服务功能最齐全、业务规模最大、社会贡献最突出的金融机构。

在省联社的正确领导下，大余农商银行始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，秉承“勤奋、忠诚、严谨、开拓”的企业精神，坚持以客户为中心的经营服务理念，着力满足“三农”和中小微企业等客户群体的金融需求，为当地经济建设作出了突出贡献，得到了上级部门和当地党政的一致认可。近年来，该行先后被省联社评为“先进基层党组织”、“经济效益先进单位”、“综合考评优胜单位”、“安全保卫先进单位”、“资金业务管理先进单位”等荣誉称号；并先后被省、市、县三级政府评为“省级巾帼文明岗”、“市文明单位”、“金融系统目标管理考评第一名”、“新农村建设工作先进单位”等荣誉称号。



全省农村信用社（农商银行、合作银行）全体干部员工：

金羊迎春开胜景，春意盎然孕生机。值此辞旧迎新、举国同庆的新春佳节来临之际，我代表省联社党委，向辛勤工作在各个岗位上的全体干部员工、向默默支持信合事业的广大员工家属致以节日的问候和新春的祝福！

岁月不居，天道酬勤。回眸刚刚过去的2014年，是全省农村信用社迎难而上、乘势发展的一年，是全体信合人励精图治、锐意进取的一年。这一年，全省农村信用社认真贯彻落实省联社总体工作部署，积极应对复杂多变的经济金融形势，抓发展，调结构，促转型，控风险，扎实推进各项工作，实现了业务规模持续增长、发展质量稳中有升、经营效益平稳提升、业务转型成效初显、社会贡献全面加大、主要监管指标持续向好、发展速度和质量改进明显高于省内银行业机构和全国同行业机构，开创了改革发展新局面。成绩的取得，实属不易，这是省委、省政府正确领导和各有关部门大力支持的结果，更是全省广大干部员工顽强拼搏、共同奋斗的结果。在此，我向全省2.6万多名干部员工致以衷心的感谢和崇高的敬意！

承前启后，继往开来。当前，我国已进入经济发展的新常态，认识新常态、适应新常态、引领新常态是当前和今后一个时期我国经济发展的大逻辑。经济决定金融。经济新常态必将催生农村信用社新常态。在新常态下，我省农村信用社内外部环境正在发生深刻变化，各项改革发展任务更重、责任更大、要求更高，加快有效发展、提高质量效益、增强竞争能力是

我们面临的最艰巨的任务。新的一年，面对宏观经济增速放缓、金融脱媒加剧、利率市场化加速、互联网金融快速发展、资本管制日益严格、金融市场全面开放、外部风险传染加剧等新的挑战，希望全省农村信用社干部员工站在新的历史起点上，以落实2015年工作年会精神为总抓手，主动适应经济发展新常态，坚持“稳中求进”的工作总基调，把握“固本强基、提质增效”的工作总要求，坚守“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，落实“小银行+大平台”的发展战略不懈怠，致力于在支农支小、业务拓展、网点转型、改革创新、服务提升、科技引领、平台建设、风险管控、党的建设、基础管理等方面取得新突破、争取新作为、开创新局面，为推进农村信用社可持续发展注入新动力，为推动江西“五年决战同步全面小康”作出新贡献！

万象已随新律转，春风吹送扁舟来。在充满生机和希冀的新年里，让我们携起手来，坚定信心，积极进取，敢于担当，真抓实干，以逢山开路、遇河架桥的勇气，以踏石留印、抓铁有痕的决心，吹响“固本强基、提质增效”的冲锋号角，狠抓各项工作任务落实，共同开创全省农村信用社更加灿烂的明天！

最后，衷心祝愿全省农村信用社事业兴旺发达、蒸蒸日上，衷心祝愿全体信合员工身体健康，阖家幸福！

省联社党委书记：朱永祥

2015年2月15日

农商银行

RURAL COMMERCIAL BANK

为客户创造价值·为股东创造利润·为员工创造未来·为社会创造财富

主办单位

江西省农村信用社联合社

编委会主任：孔发龙

编委会副主任：钟蔚东 刘 伟 蔡冬林 朱卫民

傅康生 徐 华 刘 懿 孙伟民

王学锋 侯志红

编委会委员：周 斌 黄志斌 苏海东 江传宝

林忠良 郭先境 付行慧 邹建山

袁小盛 曹少宁 徐文彬 李远发

付文萃 花荣斌 杨样才 胡林华

康小建 陈 斌 付少平 夏顺华

周建平 袁秀峰 刘智武 应 勇

主 编：周 斌

副主编：徐平岸

编 辑：陈过房 戴 军 骆寒蕾 乐 莹

版面设计：章 洁

电话：0791-88597103

E-mail：1802824130@qq.com

投稿邮箱：1802824130（农商银行）

地址：江西省南昌市洪都北大道555号

邮编：330039

准印证号：赣内资字315号

印刷：南昌红星印刷厂

出版日期：2015年2月

2015年第1期·总第13期

内部资料 免费交流

卷首语 ····· 01

新春致辞/孔发龙

本刊特稿 ····· 04

固本强基 提质增效 为农村信用社可持续发展注入新动力/孔发龙

图解 江西省农村信用社《2015年度工作会议报告》

/省联社办公室

吃透精神 提升能力 狠抓落实 全面贯彻落实好“年会精神”/孔发龙

适应新常态 增强新本领 树立新作风 助推农村信用社改革发展再上新台阶/孔发龙

江西省农村信用社2015年度工作会议纪实/省联社办公室

特别策划 ····· 24

落实省联社年会精神 为可持续发展注入新动力>>>

适应经济新常态 加快转型促发展/应勇

以创新思路应对新挑战 以实干精神创造新业绩/周建平

创新思维 在新常态下寻找发展新动能/夏顺华

找准工作切入点 注入发展新动力/康小建

顺应经济发展新常态 全面提升信贷服务水平/刘文明

融入新常态 把握新机遇 实现新跨越/陶燕琴

立足新常态 扎实有序推进各项业务新发展/谢龙平

固本强基 乘势而为 在新的起点开启新的征程/甘加清

积极适应发展新常态 奋力开创工作新局面/邹卫平

顺应新常态 展现新作为/李小江

深处着力 再跃新台阶/何荣清

稳中求进 铿锵前行/吴德明

适应新常态 谋求新发展/曾勇

深耕三农小微沃土 提升转型发展质效/李四平 孙虹

调结构 促转型 真抓实干推动全年工作/罗阳辉

理念解读 ····· 80

解读新常态下农村信用社改革发展的战略思路

政策窗口 ····· 82

《央行新增再贷款额度500亿支持三农和小微企业融资》等6则

法规解读 ····· 84

解读《不动产登记暂行条例》对银行业的影响

产品推介 ····· 87

农民专业合作社贷款业务

农商动态 ····· 88

《省联社召开干部职工大会 孔发龙任省联社党委书记、理事长》等16则

百福文化 ····· 90

全省各地市农信社2015年迎春文艺演出剪影

艺术赏析 ····· 94

书法、绘画作品赏析

大事记 ····· 96

2015年1-2月大事记



引言：2月10—11日，江西省农村信用社召开了2015年度工作会议，省联社党委书记、主任孔发龙在会上作工作报告，全面总结了全省农村信用社2014年工作的“八大亮点”，分析了新常态下农村信用社面临的“八大挑战”，提出了农村信用社可持续发展必须坚持的“五大原则”，部署了全省农村信用社2015年“十个新”的重点任务。

固本强基 提质增效 为农村信用社可持续发展注入新动力

/文 孔发龙

2014年，全省农村信用社（农商银行）认真贯彻落实省联社的总体工作部署，积极应对复杂多变的经济金融形势，抓发展，调结构，促转型，控风险，扎实开展各项工作，实现了业务规模持续增长，发展质量稳中有升，经营效益平稳提升，业务转型成效初显，社会贡献全面加大，主要监管指标持续向好，发展速度和质量改进明显高于省内银行业机构和全国同行机构，开创了改革发展新局面。

业务规模持续增长。年末，各项存款余额4506亿元，较年初新增690亿元，增长18.06%，分别高于全省金融机构和全国同业平均水平7.2和4.2个百分点，分别居全国同业和中部六省同业第4位和第2位。各项贷款余额2834亿元，较年初新增519亿元，增长22.43%，分别高于全省金融机构和全国同业平均水平3.6和7个百分点，分别居全国同业和中部六省同业第3位和第1位，存贷款总规模继续稳居全省金融机构首位。

发展质量稳中有升。年末，不良贷款率下降0.4个百分点，各项收入同比增长21.4%，拨备前利润同比增长20.1%。按新口径计算资本充足率较年初提高1.8个百分点；贷款损失准备覆盖率较年初提高80.8个百分点；高风险机构得到化解，全面消灭了5级社。

业务转型加快实施。加快发展电子银行，资金营运、票据、理财等中间业务，促进了业务结构优化，提升了市场竞争能力。2014年，非利息收入占比同比提高4.3个百分点；新发行百福卡139万张，新布放转账终端6000台，新增“百福网银”客户11.7万户，新增手机银行客户12.5万户，电子银行业务柜面替代率达43%，客户体验度有了较大改善。

支农支小成效显著。年末，涉农贷款余额2376亿元，增长22.5%；小微企业贷款余额1532亿元，增长30.1%，涉农贷款和小微企业贷款均实现了“两个不低于”的目标。全年共发放“财政惠农信贷通”贷款13.9亿元，市场份额达70%，发放“财园信贷通”贷款60.5亿元，市场份额达26%，均居全省金融机构首位。

流程银行稳步推进。按照现代流程银行要求，率先建立了后援中心，基本构建了“前台全面受理、后台集中处理”的“前店后厂”作业模式，使网点前台的操作流程环节减少了近60%，授权量减少了70%，后台差错率控制在百万分之八以内，极大提高了业务处理效率，减少了风险点，减轻了前台工作压力。

风险管理更为有效。建立健全了案件防控体系，落实了成员行社案件防控的主体责任和“一把手”的第一责任。强化了行业审计工作，突出了风险排查的重点，对发现的风险苗头及时进行了处理。加强了治安防控网络建设，推进了“平安信合”建设，全年实现了案件“零报告”，获得了全省“综治管理目标先进单位”和“省级文明单位”等荣誉。

科技支撑能力增强。完成了“两地三中心”灾备体系建设，提升了信息科技突发事件的应对能力。完成了集中作业平台、流程平台、影像平台、统一支付平台、电子银行平台等基础平台和信贷大集中系统、客户服务中心、票据中心、后援中心等重大系统建设，为业务发展和经营管理提供了强有力的支撑。

行业作风得到好转。认真落实群众路线教育实践活动整改工作，开展了敬业典型巡回宣讲、廉洁从业警示教育等专题教育活动，对员工经商办企业、收受“红包”等问题进行了专项治理，开展了高管人员职务消费、八项规定执行情况检查，加大了费用审核力度，全年“三公”经费同比下降了14.5%，奢靡之风得到有效控制，干部职工转作风、强服务的意识明显增强。

当前，我国经济发展已进入新常态，经济增长速度正从高速增长转向中高速增长，经济发展方式正从规模速度型粗放增长转向质量效益型集约增长，经济



固本强基 提质增效

——江西省农村信用社2015年度工作会议纪实

2月10日-11日，江西省联社在西海培训中心召开2015年度工作会议。省联社党委书记、主任孔发龙作了题为《固本强基，提质增效，为可持续发展注入新动力》的工作报告。会议总结了2014年工作成绩，分析了当前形势，表彰了先进单位，提出了今年工作目标、指导思想和基本原则，部署了2015年十项重点工作。会议由省联社副主任钟蔚东主持，省联社各领导出席，省联社各部门、直属单位总助以上干部、设区市办事处（审计中心）主任、各成员行社理事长（董事长）、主任（行长）共230人参加了会议，并邀请了江西银监局合作处有关负责同志到会指导。

会议指出，2014年全省农村信用社抓发展、调结构、促转型、控风险，扎实开展各项工作，取得了较好成绩。主要表现在：业务规模持续增长，发展质量稳中有升，业务转型加快实施，支农支小成效显著，流程银行稳步推进，风险管理更为有效，科技支撑能力增强，行业作风得到好转。

会议提出，全省农村信用社必须认识新常态，适应新常态，积极把握新常态下的发展机遇，认真应对新常态下的风险挑战，促进新常态下农村信用社的新发展。

必须更加明确质量和效益的导向，切实转变经营模式和发展方式，坚持统筹协调，实现量与质的并重，规模与效益的平衡，大发展与可持续的统一，真正走资本节约、创新驱动、内涵增长的差异化、特色化、可持续发展之路。

会议要求，全省农村信用社要认真贯彻落实中央和省委省政府有关会议精神，主动适应经济发展新常态，坚持稳中求进的工作总基调，把握固本强基，提质增效的总要求，更加注重服务实体经济，更加注重深化改革创新，更加注重推进精细化管理，更加注重提升服务品质，更加注重加强风险管控，遵循增强战略定力、注重质量效益、做强省级服务平台，坚持问题导向、把握底线思维的原则，促进全省农村信用社持续健康发展。

会议强调，全省农村信用社要着力抓好2015年十项重点工作：一是在聚焦支农支小上取得新成效。保证支农支小的信贷投放，确保涉农和小微贷款增幅高于各项贷款平均增幅；突出支农支小工作重点，加大对农业产业集群和现代农业示范园区建设的支持力度，推广“财政惠农信贷通”、“财园信贷通”等产品，做好小微企业和个体工商户的信贷服务，助力居民消费贷款；强化

支农支小机制保障，适当提高涉农和小微贷款的容忍度，推出灵活还款方式，合理设定授信方案，深入推进“三大工程”，持续完善涉农金融服务机制。二是在加快业务拓展上落实新要求。策应区域经济发展战略，谋求新的发展机遇，做大存款总量，优化负债结构，全面铺开“工商E线通”业务，灵活运用同业拆放、贴现、人行再贷款、再贴现和发行支农支小专项债券等工具，实现负债资金来源多元化，投资渠道丰富化、利率收益市场化；大力拓展中间业务，做优新兴业务，加快开展第三方存管、理财、基金、贵金属等业务，提供多元化金融服务。三是在推进网点转型上迈出新步伐。明确网点转型目标，突出营业网点的个性化、特色化；不断优化网点布局，建设一批展示形象、提供综合金融服务的旗舰店，打造一批特色化、差异化以及专业化服务的专业特色店；准确界定网点功能，提升网点的销售服务能力和盈利水平，真正成为产品销售中心和利润创造中心；落实客户分层管理，划分客户等级，实现差异化服务；实行网点分类考核，引导不同类型网点突出各自功能定位和经营特点。四是在深化改革创新上实现新突破。加快推进改制步伐，力争两年内全面完成农商行改制工作；推动信贷业务管理架构改革，扎实推进“三农”和小微事业部改革；稳妥开展农村承包土地经营权、农户宅基地和农房抵押贷款业务“三权”试点工作，探索破解“三农”贷款抵押难问题的有效途径；加快金融产品创新，探索发展产业链、供应链、商圈链金融模式，上下延伸金融服务触角，创新推出星级文明信用农户贷款、助保贷款、扶贫小额贷款等信贷产品。五是在提升服务品质上明确新任务。强化综合营销服务，制定营销服务方案，明确路线图和时间表，落实责任人，建立营销服务工作台账，及时提供配套的金融服务；创新服务模式，探索提供错时服务和延时服务，开办金融“早市银行”、“夜市银行”，拓宽服务渠道，布放电子化工具，逐步打造智能化网点；固化文明规范服务，力争更多单位在全国银行业十佳示范单位评选中入围；加强服务质量评价，优化客户投诉处理流程，建立客户回访机制。六是在强化科技引领上争取新作为。制定行之有效的IT建设目标，实现系统平台化、业务流程化、配置参数化、服务标准化；大力推进以网上银行、手机银行为载体的新型银行，以微信、微博为介质的新媒体银行，以远程柜台为代表的新渠道银行，提高电子银行业务替代率；适时推出即时通信平台、直销银行平台、网贷通等

创新产品，加快线上、线下服务模式的融合；建立数据标准，推进大数据平台应用。七是在省级平台建设上打造新优势。不断巩固和提升现有平台优势，继续建设好运营管理平台，发挥好资金运营、财富管理和票据平台作用；顺应形势发展需要创新平台类型，着力打造互联网金融平台，建立流动性风险互助基金，建设产品创新平台。八是在夯实管理工作中做出新努力。狠抓基础管理，规范贷款“三查”行为，探索不良贷款打包出售、资产转让等批量处置方式，采取针对性措施加强表外不良贷款管理；加强现场检查和非现场监测，做好增资扩股规划，规范股金管理，审慎开展固定资产购建投资，加强抵债资产管理，严格执行清算运行制度；突出精细化管理，将质量和规模结合起来，将风险和收益结合起来；加快法制银行建设，切实做到办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法；筑牢发展基础，加强员工队伍管理，企业文化建设，声誉管理，强化教育培训，推广“职工之家”建设，开展业务知识竞赛，岗位技能大练兵和各类丰富多彩的文化体育活动。九是在强化风险管控上筑牢新防线。严防信用风险，操作风险，外部风险，流动性风险和科技风险；认真做好综治保卫工作，深入推进“平安信合”建设；提高审计监督水平，强化区域审计中心建设；严格违规问责，发现一起，查处一起。十是在加强系统党建上谋划新举措。认真落实从严治党，从严管党的责任；加强党的组织建设，高度重视干部队伍建设，对拟任人选、后备干部人选、转任重要岗位人选实行“凡提必核”；加强党风廉政建设，认真落实好党风廉政建设党委的主体责任和纪委的监督责任。

会议最后，要求全省农村信用社干部员工要准确把握会议精神，加强领导能力建设，通过抓重点重点抓、抓具体具体抓、抓反复反复抓、抓领导领导抓，切实贯彻落实好年会精神：一是要突出阶段性工作目标，明确抓落实的主攻方向。二是要创造抓落实的良好条件，增强抓落实的行动自觉。三是要积极营造浓厚的舆论氛围，加大抓落实的推动力量。四是要把选好选人的关键导向，确立抓落实的治本之策。

会议还分组讨论了2015年度工作报告，2014年业务计划执行情况及2015年业务经营指导性计划报告。省联社党委书记、主任孔发龙同志与各地市主要负责人签订了2015年经营目标责任状和综治责任状。

（省联社办公室）



结构正从增量扩能为主转向调整存量、做优增量并举，经济发展动力正从传统增长点转向新的增长点。经济决定金融。经济的新常态必将催生农村信用社的新常态。在经济的新常态下，农村信用社发展的外部条件、内部环境都发生了深刻变化。

业务增速逐年减缓。在经济上行周期，企业扩张意愿强烈，信贷需求旺盛，业务发展速度保持较高水平；经济下行周期，部分行业和企业生产经营困难，投资增长乏力，信贷的有效需求严重不足，业务发展速度将会明显放缓。

经营成本持续攀升。在利率市场化改革提速的预期下，存款定期化、理财化、同业化的趋势不可逆转，负债成本将持续走高。随着人力资源成本增加，员工费用占业务及管理费用的比重也呈上升趋势。随着存款保险制度的推行，存款保险费用还将进一步增加经营成本。

盈利能力逐步下降。国际经验表明，在利率市场化初期，不可避免地会导致存贷利差缩小，中小金融机构经营困难等情况。大型银行因为业务范围广泛、中间业务收入占比高、盈利渠道多样，化解和吸收利差收窄损失的能力较强，而农村信用社业务单一，对利差收入的依赖程度高，对利差变化的承受能力更弱，盈利水平受利差变化的影响也更为突出。

不良率反弹压力大。由于经济下行，工业品出厂价格持续下降，要素成本不断上升，部分企业增产不增效，一些企业现金流非常紧张，还款能力和还款意愿明显下降，使银行不良贷款率上升压力大。加之少数经营管理者风险意识淡薄，风险偏好过于激进，为增大市场份额，在同业竞争的压力下，放松了风险管控，也加大了不良贷款反弹压力。

同业竞争日趋激烈。近年来，村镇银行、小贷公司等多种形式的农村金融机构数量出现爆发式增长。国有商业银行加快了战略转型步伐，各股份制商业银行也纷纷在县域内开设营业网点，或借助互联网线上交易方式，在经营区域、业务品种、服务质量等方面开展了更为全面的竞争，对网点、客户、资金等市场资源的争夺愈发激烈。农村信用社培植的优质客户不断被他行挖走，市场份额不断被挤压瓜分，传统优势不断在缩小。

资本约束日益加强。农村信用社的资产业务主要是信贷业务，业务结构较为单一，风险权重较高，对资本依赖程度高。近几年贷款的快速发展，对资本消耗过大，达标升级的加快实施，又对资本提出了更高要求，资本充足率监管对农村信用社放贷能力已形成明显制约。由于经营成本上升、不良拨备增加致使盈利能力快速下降，内源补充资本的难度越来越大，今后资本约束将会日益强化。

监管政策更加严格。金融危机之后，我国银监会针对农村信用社的产权改制、达标升级和业务准入等方面出台了更加严格的政策，对同业和理财业务的约束力度不断加大，使新业务拓展面临严峻的挑战。银监会机构改革后，现场检查会越来越多，对违规问题的查处将更为严厉，对风险管控的要求将会越来越高。

外部风险传染加剧。以互联网金融为代表的新业态迅速崛起，风险的复杂性、交叉性和传染性不断上升；在经济下行压力下，有些客户投资意愿不强，受利益驱使，不少资金流向了民间借贷和非法集资领域；有些客户与小额贷款公司、担保公司等影子银行关联交易频繁，一旦影子银行和承借企业

资金链断裂，出现跑路、失联、破产现象，滋生的各种风险将会向农村信用社等银行业快速传导和转移。

2015年，全省农村信用社总体工作要求是：认真贯彻落实中央和省委省政府有关会议精神，主动适应经济发展新常态，坚持稳中求进的工作总基调，按照固本强基、提质增效的工作总要求，更加注重服务实体经济，更加注重深化改革创新，更加注重推进精细化管理，更加注重提升服务品质，更加注重加强风险管控，促进全省农村信用社持续健康发展。

2015年，全省农村信用社要遵循以下基本原则：一是增强战略定力。必须毫不动摇坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，做深、做实、做精、做细，做透本土市场，切实加大对涉农领域和小微企业的支持力度。二是注重质量效益。提高精细化管理水平和专业化经营能力，落实资本约束、财务约束和风险约束，避免为追求短期业绩和考核套现，不计成本拉存款、争客户，不计成本冲规模、争份额，不顾风险发放贷款，违规经营。三是做强省级平台。坚定不移地实施“小银行+大平台”的发展战略，形成省联社和成员行社两级法人的战略协同效应和新型联动机制。持续优化省级服务平台功能，充分发挥科技对管理提升、业务转型、产品创新、流程再造的支撑和引领作用，通过技术创新带动业务模式创新。四是坚持问题导向。当前经济下行和结构调整引发的信用风险、市场风险加剧的问题，行业竞争中暴露出来的服务质量不高，创新能力不强的问题和我们自身业务快速发展中积累的不审慎、粗放经营的问题，无处不

在，无时不有。必须时刻保持清醒头脑，秉承实事求是的态度，对问题不掩盖、不推脱、不回避，以强烈的政治责任感直面问题，以深厚的知识积淀分析问题，以务实的工作作风解决问题。五是把握底线思维。严守风险防控底线，坚决守住不发生系统性、区域性金融风险和大案要案的底线；严守从严办行底线，全面落实法治金融的要求，依法规范经营行为，依法管理从业人员，强化全员合规风险文化，加大违规惩戒和责任追究力度；严守勤俭办行底线，严格遵守中央财经纪律，认真执行中央八项规定，坚持艰苦奋斗，反对铺张浪费，努力建设节约型农信社。

2015年，全省农村信用社重点抓好以下十项工作：

（一）在聚焦支农支小上取得新成效。各成员行社要结合本地实际，单列涉农和小微信贷计划，优先安排涉农和小微信贷资金投放，确保涉农和小微信贷总量持续增长，确保涉农和小微贷款增幅高于各项贷款平均增幅。积极拓展对家庭农场、专业大户、农民专业合作社和产业化龙头企业等新型农村经营主体的金融服务，加大对农业产业集群和现代农业示范园区建设及“财政惠农信贷通”、“财园信贷通”的支持力度，保持市场份额领先的竞争优势。大力发展个人住房、汽车、旅游和养老健康家政等消费金融，不断提高农户小额信用贷款，下岗再就业贷款的覆盖面和市场份额。综合考虑小微企业经营特点、规模周期和风险状况等因素，合理设定提前续贷、资金循环使用的授信方案，缓解小微企业由于贷款期限与经营周期不匹配带来的还款压力。

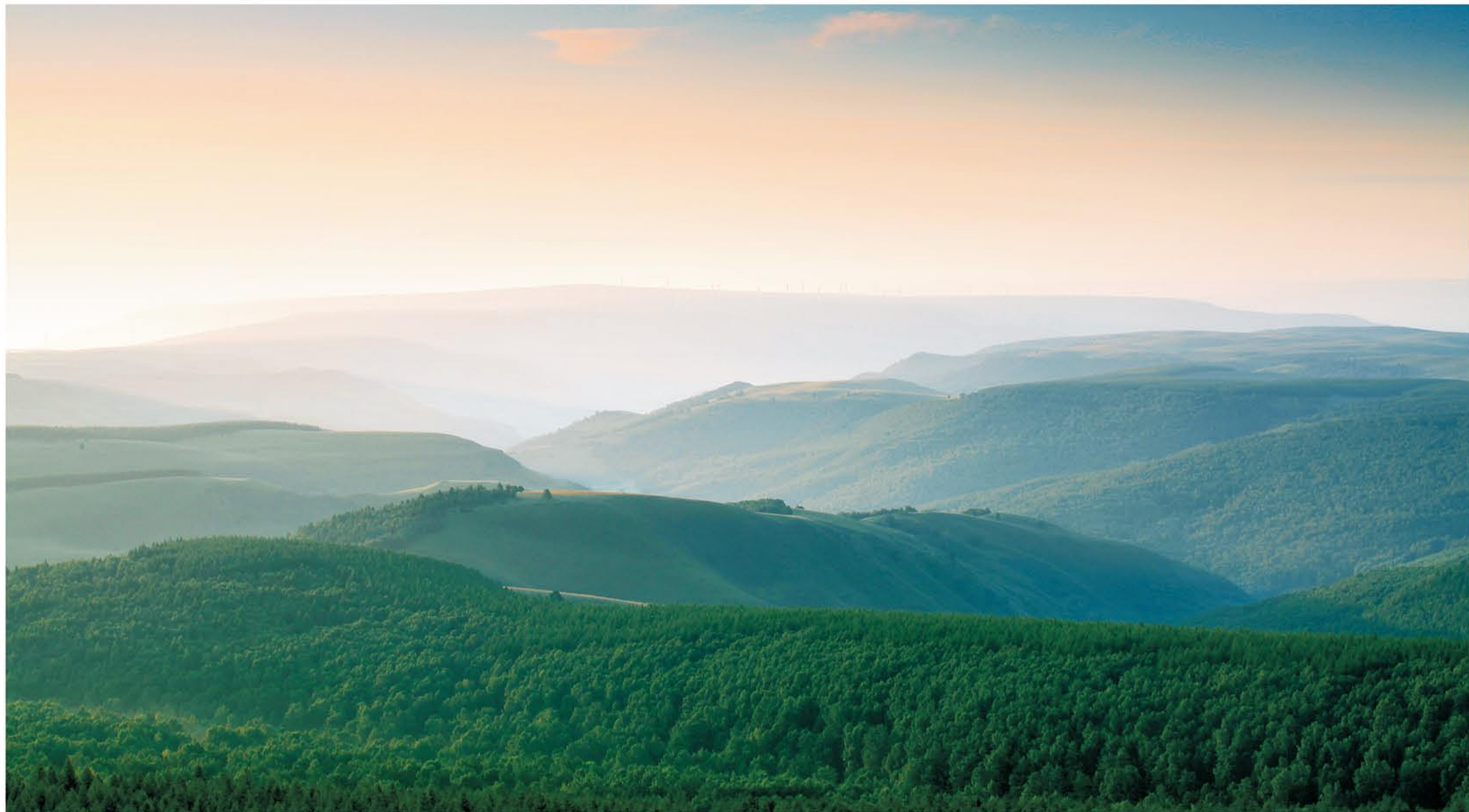
（二）在加快业务拓展上落实新要求。主动对接各地区发展战略，根据当地经济发展规划，结

合农村信用社实际，及时跟进提供金融服务。争取在保险业资金存放、住房公积金贷款代理、住房公积金专户开设等方面实现新突破，为成员行社组织资金创造更多机会。积极向商户、城乡拆迁户、外出务工户争取活期存款，向网上银行、手机银行争取网络存款，全面铺开“工商E线通”业务。着力降低负债成本，提高储蓄存款和企业活期存款占比，存贷比、成本收入比较高的成员行社，要增加主动负债的比例。统筹发展高附加值的交易型、服务型的品种，提高中间业务收入占比。加强与金融同业

合作，丰富金融产品种类，加快开展第三方存管、理财、基金、贵金属等业务，提供多元化金融服务，吸引更多目标客户。

（三）在推进网点转型上迈出新步伐。明确网点转型目标。建立与流程银行相适应的金融服务模式和产品营销体系，形成快速反应和满足客户需求的机制。不断优化网点布局。按照“做大做综合、做小做特色”的思路，因地制宜，继续建设一批展示形象、提供综合金融服务的旗舰店，打造一批特色化、差异化以及专业化服务的专业特色店，尽快

完成低效网点的撤迁和服务半径交叉相近网点的归并。准确界定网点功能。把多数交易性的业务导向自助机具，积极引进具有缴费、账户管理、账户明细打印、自动登折等功能的，智能的ATM设备，实现低价值、高频率交易向自助渠道迁移，让网点主要从事其他渠道无法替代的或高附加值的业务。落实客户分层管理。利用自助设备和电子服务渠道，满足大多数处于价值链普通客户的低价值需求，利用物理网点的现金服务区、理财服务区，满足中端客户稳定性的价值需求，利用专职的客户经理，专



家理财团队、金融顾问以及私人银行等个性化的方式，满足高端客户的需求。实行网点分类考核。对旗舰店，着重强调综合考核；对特色网点，着重强调特色产品拓展考核；对基础营业网点，着重强调基础业务营销考核，引导不同类型网点突出各自功能定位和经营特点。

（四）在深化改革创新上实现新突破。加快推进改制步伐。按照“实事求是、干净改制、合规操作”的原则，今年全省要确保完成35家以上县级联社的改制工作，力争2016年底前全省全部完成农商行改制工作。推动信贷管理架构改革。扎实推进“三农”和小微事业部改革，真正落实前台围绕服务三农和小微设置岗位，中、后台围绕服务三农和小微配置资源，逐步实现事业部单独的财务核算、风险管理和绩效考核。稳妥开展“三权”试点工作。重点在城镇化和农业产业化程度较高的地区，稳步推进农村承包土地经营权、农户宅基地和农房抵押贷款业务试点，探索破解“三农”贷款抵押难问题的有效途径。加快金融产品创新。探索发展产业链、供应链、商圈链金融模式，着力为产业链客户提供金融服务。创新推出星级文明信用农户贷款、助保贷款、扶贫小额贷款等信贷产品，为特定群体提供更加适宜的金融服务。

（五）在提升服务品质上明确新任务。强化综合营销服务。定期组织开展“扫户、扫村、扫街、扫园”“四扫”营销活动，进行高密度、全品种、地毯式的营销，提高营销服务覆盖面。创新服务模式。在中心城区、商圈、人口稠密区和重点商业区等客流量大、市场竞争激烈区域的营业网点，探索开办金融“早市银行”、“夜市银行”。在具备条件的网点，布放网银体验机、电子填单机、存折补



登机电子化工具，尝试使用远程柜员机（VTM），办理开卡、小额转账等非现金业务，逐步打造智能化网点。固化文明规范服务。健全完善各个岗位、各项服务的标准化、规范化操作指引，将文明规范服务落实到人，落实到对接客户的日常业务中。加强服务质量评价。开展网点柜面服务“客户满意度测评”、服务明星评选活动，引入客户服务评价机制，并纳入柜面绩效考核。以客户体验为中心，加快服务流程再造，打造能赢得客户、留住客户的良好口碑。

（六）在强化科技引领上争取新作为。制定行之有效的IT建设目标，实现系统平台化、业务流程

化、配置参数化、服务标准化，与适应金融新业态相适应，与网点转型相适应，与满足客户的需求相适应，与精细化管理相适应。大力推进以网上银行、手机银行为载体的新型银行，以微信、微博为介质的新媒体银行，以远程柜台为代表的新渠道银行，提高电子银行业务替代率。适时推出即时通信平台、直销银行平台、网贷通等创新产品，通过线上线下服务模式的融合、智能化网点和移动终端的融合，为客户提供更为全面的、综合性金融业务。高度重视大数据技术的应用能力，并在大数据平台的基础上，完成CRM客户关系管理系统的开发运用，加强数据收集、整合和挖掘，提供客户360度视

图，全面掌握客户的消费心理，消费习惯，预测客户消费行为，有效进行客户细分，从而实施对金融产品的精准推送和个性化定制服务。

（七）在省级平台建设上打造新优势。完善运营管理平台。加快柜面新系统建设，加强后台作业管理，加快异常监测、对账系统、二代实时同城系统、农信银“通存通兑”、“城乡通”等系统建设。发挥好资金运营、财富管理和票据平台作用。稳妥开展债券业务，用好富余资金；大力推广“百福票据通”产品，对接好票据市场。着力打造互联网金融平台。打造与互联网金融融合的O2O商城，建立线上销售、线下本地化服务的营销模式。打造生活加交易型一站式的金融服务平台，将社区居民的物质和服务需求纳入百福商城项目。组建微信银行营销服务团队，统一标志、统一维护、统一运作和统一风险管理。打造流动性互助平台。建立全省农村信用社流动性风险互助基金，帮助成员行社化解短期流动性风险。打造产品创新平台。在省联社建立产品研发中心，在部分重点成员行社建立产品创新基地，组建产品研发团队，打造一批标准化、易复制、可推广的金融产品，为全省业务发展提供有力支撑。

（八）在夯实管理工作上作出新努力。狠抓基础管理。严把贷前调查关、贷中审查关和贷后检查关；提高不良资产的清收处置管理水平，有效处置表外不良贷款；加大呆账核销力度，避免高拨备、高不良并存；从可持续发展的角度进行资本扩张，做好增资扩股规划；减少物理网点购建投入，加大对自助网点、互联网金融的投资力度。突出精细化管理，加强存量贷款的期限管理，加快制定利率定

价制度。大力控制资本成本、资金成本、风险成本和财务成本，提高盈利能力和成本控制水平。积极实施内部资金转移定价（FTP），利用价格杠杆有效引导资产负债业务和财务资源配置。探索以经济利润和资本回报率为核心，科学的业绩评价机制。加快法治银行建设。逐步建立全覆盖、全流程、横向到边、纵向到底的风险管控网络。完善内部控制基本制度，强化内控管理。加快处置金融执行积案，维护合法权益。筑牢发展基础。加强员工队伍管理，强化行容、行貌、行风建设，强化声誉管理。开展业务知识竞赛和岗位技能大练兵，建立移动网络教育培训平台，启动员工新一轮岗位资质认定和高管人员轮训工作。推广“职工之家”建设，举办好全省第二届职工运动会，组织开展各类丰富多彩的文化体育活动，提升员工队伍的精神风貌。

（九）在强化风险管控上筑牢新防线。严防信用风险。把第一还款来源作为授信额度控制和贷款风险管理的首要条件。加强客户信用风险排查，开展押品风险排查。对非标业务和结构化融资，实行风险双线管理。严防操作风险。杜绝省流程操作、逆流程操作；切实履行好案件防控的主体责任，“三会一层”对案件防控的重要作用和“一把手”的第一责任，落实分管领导、条线部门“一岗双责”责任制。严防外部风险。加强客户资金流向监测，开展对融资性担保机构和抵押评估机构合作业务的风险排查。密切关注政府融资平台、房地产、集团客户关联交易、连环担保、交叉违约等外部风险传染。严防流动性风险。合理规划资金来源和应用，合理安排债券投资和存放同业的配置比例、期限。主动监测各项流动性指标的异常情况，做好应急预案。严防科技风险。持续推进信息科技管理、信息科技风险管理、信息科技风险监督“三道防



线”建设。做好综治保卫工作，深入推进“平安信合”建设。强化审计监督。针对管理薄弱环节、业务风险苗头，开展重点审计工作。严格违规问责，对疏于职守、不尽责履职的违规人员，发现一起，查处一起，对有令不行、有禁不止、顶风违规违纪的，从严追究责任。

（十）在加强系统党建上谋划新举措。从严治党管党。加强纪律建设，强化程序观念，该请示的必须请示，该报告的必须报告，该打招呼的必须打招呼，该履行的职责必须履行，该承担的责任必须承担。规范“一把手”职责权限，明晰“一把手”权力边界，督促“一把手”在职权范围内依法依规

行使权力。加强党的组织建设。选人用人必须坚持鲜明的“一有三实”导向，即有德、实在、实干、实绩。强化实绩考核，制订对不胜任的现职干部处理的有效办法，并把培养年轻干部作为战略性任务，完善干部队伍梯次结构。对副科级干部原则上实行公开竞聘选拔，加大正科级及以上干部差额竞争选拔力度。加大任前审核力度，对拟任人选、后备干部人选、转任重要岗位人选实行“凡提必核”，对有问题的干部取消任职资格。建立成员行社高管人员任期激励制度，合理确定任期激励标准。加强党风廉政建设。认真落实好党风廉政建设党委主体责任和纪委监督责任，强化纪检监察工

作，加大举报查核力度。建立省联社党委巡视制度，着力发现辖内在党风廉政建设、反腐败工作、选人用人和落实省联社工作部署上存在的突出问题。严格落实干部交流、强制轮岗休假、重要岗位轮岗、亲属关系回避等制度，对干部员工实施有效监督管理，及时发现和纠正苗头性倾向性问题。

（省联社党委书记、主任）

图解江西省农村信用社 《2015年度工作会议报告》



经济新常态下农村信用社面临的『八大挑战』

发展速度逐年减缓

- 受经济周期下行影响，部分行业和企业生产经营困难，投资增长乏力，信贷的有效需求严重不足
- 2012年下半年开始，存、贷款增速在呈现不断回落的趋势

经营成本持续攀升

- 存款定期化、理财化、同业化的趋势不可逆转，负债成本将持续走高
- 员工数量及工资增长，人员费用将上升
- 存款保险费用将进一步增加经营成本

盈利能力逐步下降

- 受利率市场化影响，不可避免地会导致存贷利差缩小
- 农村信用社业务单一，对利差收入的依赖程度高，盈利水平

不良反弹压力增大

- 受经济下行，客户还款能力和还款意愿明显下降，不良贷款反弹压力明显增大
- 有的成员社风险意识淡薄，风险偏好过于激进，也加大不良贷款反弹的压力

同业竞争日趋激烈

- 村镇银行、小额贷款公司等多种形式的农村金融机构数量爆发式增长，市场资源争夺愈发激烈
- 国有商业银行战略转型步伐加快，农信社市场份额不断被挤压，传统优势不断缩小

资本约束日益加强

- 贷款快速发展，对资本消耗过大
- 达标升级对资本提出更高要求
- 经营成本上升、不良拨备增加致使资本约束日益强化

监管政策更加严格

- 银监会针对农信社的产权改制、达标升级等方面出台了更加严格的政策，新业务拓展面临严峻挑战

外部风险传染加剧

- 互联网金融等新业态迅速崛起，风险的复杂性、交叉性和传染性不断上升
- 受利益驱使，不少资金流向民间借贷和非法集资领域
- 影子银行关联交易滋生的各种风险会向农信社快速传导和转移

农村信用社可持续发展必须坚持的“五大原则”

增强战略定力

- 始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位
- 以客户为中心做深、做实、做精、做细、做透本土市场
- 巩固提升全省最大“三农”金融服务提供商和小微金融服务集成商的地位

注重质量效益

- 始终把质量和效益放在更加突出位置
- 提高精细化管理水平和专业化经营能力
- 不以牺牲质量为代价换取短期内的盲目扩张

做强省级平台

- 坚定不移地实施“小银行+大平台”发展战略，形成省联社和成员行社两级法人战略协同效应
- 持续优化省级服务平台功能，提升服务效能
- 以技术创新带动业务模式创新，有效应对新常态带来的挑战

坚持问题导向

- 以强烈的政治责任感直面问题
- 以深厚的知识积淀分析问题
- 以务实的工作作风解决问题

把握底线思维

- 严守风险防控的底线
- 严守从办办行的底线
- 严守勤俭办行的底线

2015年“十个新”的重点任务

2 在加快业务拓展上落实新要求

- 主动对接我省各项区域发展战略，谋求新的发展机遇
- 做大存款总量，强化主动负债意识，不断优化负债结构
- 丰富金融产品种类，大力拓展中间业务，提供多元化金融服务

3 在推进网点转型上迈出新步伐

- 从网点功能、岗位设置、流程再造，明确网点转型目标
- 优化网点布局，建设一批旗舰店，打造一批专业特色店
- 准确界定网点功能，引导低价值、高频率交易向自助渠道迁移
- 区别普通客户、中端客户、高端客户的价值需求，执行客户分层管理
- 按旗舰店、特色网点、基础营业网点，实行网点分类差异化考核

5 在提升服务品质上明确新任务

- 定期组织开展“四扫”营销活动，强化综合营销服务
- 探索提供错时服务和延时服务，加大智能化、电子化机具布放，拓宽服务渠道，创新服务模式
- 进一步固化文明规范服务，促进客户服务水平全面、扎实、持续、有效提升
- 完善客户服务评价机制，并纳入柜面绩效考核

7 在省级平台建设上打造新优势

- 不断巩固提升现有运营管理、资金运营、财富管理和票据等省级服务平台优势
- 着力打造互联网金融、产品创新等顺应形势发展的新型省级服务平台

9 在强化风险管控上筑牢新防线

- 开展押品、非标业务和结构化融资风险排查，抓紧清理“裸贷”客户，严防信用风险、操作风险
- 加强客户资金流向监测，密切关注外部风险传染；科学调整资产负债结构和期限，严防流动性风险
- 认真做好科技风险防范和综治保卫工作，开展重点审计，严格违规问责

1 在聚焦支农支小上取得新成效

- 保证支农支小的信贷投放，确保涉农和小微贷款增幅高于各项贷款平均增幅
- 突出支农支小工作重点，重点发放500万元以下的小微贷款
- 适当提高涉农和小微贷款容忍度，强化支农支小机制保障

4 在深化改革创新上实现新突破

- 今年确保完成35家以上单位的改制工作，力争2016年底前全省全部完成农商行改制工作
- 二季度全面启动“三农”和小微事业部推广工作，力争年内全面完成
- 稳步推进农村承包土地经营权、农户宅基地和农房抵押贷款业务“三权”试点工作
- 在做好现有信贷产品优化升级的基础上，探索发展产业链、供应链、商圈链金融模式

6 在强化科技引领上争取新作为

- 完善IT战略规划的顶层设计，实现由满足业务需求向满足客户需求、支撑业务发展向引领业务发展转变
- 加快自身的互联网建设进程，加快线上、线下服务模式的融合
- 建立数据标准，完成CRM客户关系管理系统的开发运用，推进大数据平台应用

8 在夯实管理工作上作出新努力

- 狠抓贷款三查，不良贷款、股金、固定资产、抵债资产等基础管理工作
- 强化存量贷款期限、利率定价、内部资金转移定价管理，提升精细化管理水平
- 加快法治银行建设，切实做到办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法
- 突出以人为本，扎实推进企业文化建设，筑牢发展基础

10 在加强系统党建上谋划新举措

- 加强纪律建设，严肃党内政治生活，切实从严治党管党
- 坚持“一有三实”用人导向，完善后备干部管理、干部公开竞聘机制，扎实推进党组织建设
- 认真落实好党风廉政建设党委主体责任和纪委监督责任，建立省联社党委巡视制度，全面加强党风廉政建设



吃透精神 提升能力 狠抓落实 全面贯彻落实好“年会精神”

/文 孔发龙

这次全省农村信用社2015年度工作会议，是省联社主要领导调整后，召开的一次承前启后、继往开来的工作会议，在江西农村合作金融史上具有重要的里程碑意义。大家一致认为，省联社党委今年年会的工作报告，立意高、视野宽、文风新，问题抓得准、措施提得实，干货多、接地气，既回应了全省农村信用社广大干部员工对转型发展、改革创新的热切期盼，又吹响了固本强基、提质增效的冲锋号角，是一次求真务实、鼓舞士气、提振信心、催人奋进的会议。省联社党委对农村信用社“八个新常态”的分析判断，前瞻性强，体现了居安思危、未雨绸缪的责任担当；应该把握的“五个基本原则”，契合了现代银行的发展规律，体现了尊重规律、胸怀全局的高度自觉，是做好今年乃至今后一个时期工作的重要遵循；“十个新”的工作要求，重点突出、措施具体，体现了与时俱进、开拓创新的精神风貌。

一分部署，九分落实。工作部署得再好，如果不沉下心来抓落实，再好的目标、再好的蓝图，也只是镜中花、水中月。要实现全年的目标任务，必须抓住影响改革发展全局的重点工作和关键环节，下好先手棋，争得主动权。

一、准确把握会议精神

做好今年的工作：前提是要认识新常态，适应新常态，引领新常态。新常态带来了新的挑战，也蕴含着新的机遇。认识新常态，就是要认识经济金融发展的新规律；适应新常态，就是要适应经济发展的新环境，以新思维适应新常态，以新常态引领新发展；关键是要坚持好稳中求进的工作总基调。正确处理好稳与进的辩证关系，要在“稳”字上做文章，“进”字上下功夫，“求”字上动脑筋。稳中求进，就是要坚持改革创新，向改革要发展、向创新要效益；稳中求好，就是要坚持统筹协调，实现量与质的并重，规模和效益的平衡，大发展与可持续的统一；稳中求优，就是要抓好具体工作，把追求卓越、争创一流的理念融入到业务经营管理的各个环节；重点是要把握好固本强基、提质增效的工作总要求。着重在“固、强、提、增”上使使劲，就是要固根本、强基础、提质量、增效益，坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，更加重视基础工作，更加重视基层工作，千方百计筑牢发展的根基，在业务发展中更加突出质量效益导向。

二、加强领导能力建设

农村信用社发展进入新常态，对各级高管人员的战略思维、知识素养、操作能力都提出了更高的要求，在前所未有的机遇和挑战面前，研究新情况、解决新问题、开创新局面，不断学习新知识、增长新本领、积累新经验。首先，要在学习中提高。必须增强与时俱进、抢先一步的学习意识，在减少应酬中“挤出时间”，在繁忙的事务工作中“腾出时间”，在日常生活中“抠出时间”，按照“需要什么学什么、缺什么补什么”的原则，常补“钙”，常健“脑”，常充“电”，努力实现学习内容的升级换代。其次，要在学中干、在干中学。要自觉把岗位当平台、把工作当课堂，担负什么任务就开展什么学习，任务推进到哪里就学习到哪里，并不断拓展学习内容，改进学习方法，提高学习效率。第三，要在学习中决策，在决策中学习，在实践中磨练。把心思集中在“想干事”上，把本领体现在“会干事”上，把目标锁定在“干成事”上。少一些浮躁、多一些思考，少一些应酬、多一些实干，少琢磨些人、多琢磨些事。

三、狠抓工作落实

抓落实是本职，抓不好落实是失职，不抓落实是不称职。抓落实既是工作作风问题，也是工作方法和领导意识问题，还是一个领导者的政治责任感问题。抓落实，必须讲究工作方法。

（一）抓重点，重点抓。抓重点就是要抓主要矛盾，抓矛盾的主要方面，抓重点工作。抓工作落实必须明确主攻方向，分清轻重缓急，要在所有工作中把握全局，在全局工作中突出重点，在重点工作中攻克难点。重点抓，就是对重点工作，要在时间上和精力上重点保证，要制定重点工作的落地框架图、路线图、时间表和任务书。

（二）抓具体，具体抓。伟大的事业都是由无数具体工作成就的，任何工作只有具体才能深入，实事都是具体的，要干实事必须狠抓具体，弄清具体情况，研

究具体办法，解决具体问题；要提倡具体抓、抓具体，抓住不放，一抓到底的作风，任务要具体，要求要具体，措施要具体，责任要具体，什么人去抓，什么时候抓到什么程度，一切都要具体，层层传导工作压力，逐级落实工作责任。

（三）抓反复，反复抓。事物的发展不可能永远直线前进，出现反复甚至多次反复是很正常的。同样，一项工作，最终落实到位也会历经挫折，不可能毕其功于一役，必定会遇到各种各样的障碍和阻力，所以，抓落实必然是一项经常的、细致的、艰苦的、一点一滴的工作，非下真功夫、硬功夫、细功夫不可，切不可浅尝辄止，既要“有哪壶不开提哪壶”的胆识，更要有“提了哪壶哪壶开”的韧劲，在紧要关头，多来几次回头看，多杀几个回马枪，确保工作落到实处。

（四）领导抓，抓领导。各级主要领导，既是做决策的关键人，更是抓落实的第一责任人，只要一把手负总责、亲自抓，既挂帅，又出征，做表率，带头干，整个抓落实工作就会立马见效，大有建树。主要领导要按照“五先”要求做好表率：即“要求别人遵守的自己先遵守，要求别人做到的自己先做到，要求别人提倡的自己先提倡，要求别人管好的自己先管好，要求别人不干的自己先不干”。主要领导要在抓好落实上始终把握好四个方面：即“要突出阶段性工作目标，明确抓落实的主攻方向；要创造抓落实的良好条件，增强抓落实的行动自觉；要积极营造强烈的舆论氛围，加大抓落实的推动力量；要把好选人用人这个关键导向，确立抓落实的治本之策。其他领导要亲力亲为，找准定位，抓好分管工作的督促检查和工作落实。

一年之计在于春。做好一季度的工作，对于开好头，起好步，确保完成全年工作目标，至关重要。全省农村信用社要着力抓好一季度资金组织、支持春耕春耕，加强形象宣传等重点工作，确保各项改革发展实现“开门红”。

（省联社党委书记、主任）

引言：2月26日上午，江西省联社召开了机关全体员工大会，省联社党委书记、主任孔发龙作重要讲话，深刻分析了机关作风存在的问题，明确了机关员工必须树立政治意识、大局意识、责任意识、团结意识、廉洁意识“五种意识”，努力打造学习型、服务型、创新型、实干型、法治型“五型”机关。

适应新常态 增强新本领 树立新作风 助推农村信用社改革发展再上新台阶

/文 孔发龙

省联社机关是全省农村信用社的“司令部”，肩负着推动全省农村信用社又好又快发展的重大责任，承载着成员行社推进现代银行建设的热切期盼。省联社全体干部员工要清醒地认识到不足之处，统一思想，强化责任担当，更加重视推进机关作风建设。

（一）强化政治意识。始终把牢政治方向，严守政治纪律和政治规矩，时刻保持政治上的清醒和坚定，在思想上、政治上、行动上与党中央保持高度一致，认真落实省委省政府的工作部署和省联社党委的各项要求。

（二）强化大局意识。做到认识大局，把握大局，服从和服务于大局。牢固树立“一盘棋”思想，自觉将本部门、本单位、本人的工作放在全省工作大局中去思考、去定位、去部署。始终做到工作目标围绕大局来确定，工作思路围绕大局来谋划，工作措施围绕大局来落实，工作成效围绕大局来考核。

（三）强化责任意识。紧绷“机关无小事、责任

重于泰山”这根弦，把每一份工作都作为人生事业来对待，把每个岗位都作为人生舞台来看待，不推诿，不拖沓，不讲条件，不挑肥拣瘦。要敢于直面问题，矛盾面前不躲闪，挑战面前不畏惧，困难面前不退缩，兢兢业业做好各项工作，做到敬业守责，尽心尽力。

（四）强化团结意识。机关每位员工要善待别人，珍惜缘分，搞好团结，要在思想上求共识、感情上求共融，工作上求共进，把事业看重一点，把得失看轻一点，把名利看透一点。

（五）强化廉洁意识。牢固树立正确的世界观、人生观、价值观，自觉地加强自我修炼、自我约束、自我塑造，提升个人道德品质修养。每位干部都要严格遵守纪律要求，主动适应作风建设的新常态，严查重管的新常态、自我约束的新常态，筑牢思想防线，明确行为界限，划出法律红线，做到红线不触碰，底线不能破。



省联社机关能不能担当起引领全省农村信用社又好又快发展的重任，加强自身建设至关重要。要适应新常态，增强新本领，努力打造学习型、服务型、创新型、实干型、法治型“五型”机关，有效提升为客户服务的水平和为基层服务的能力。

（一）以提升素质为目标，打造“学习型机关”。牢固树立“没有终点、只有起点”、“没有毕业、只有毕生”、“没有满足、只有不足”的学习理念。始终清醒认识自我，时刻保持知识和能力的恐慌，真正把学习作为一种神圣职责，一种精神境界，一种终身追求，一种生活方式来对待，减少不必要的应酬，沉下心来，多读书，多思考，再学习，再提高，在学习上形成新的氛围。要坚持领导带头，省联社机关中层以上干部要抢先掌握新知识、新本领，及时研究新情况、新问题。要完善机关学习制度，拓宽学习内容，丰富学习形式，在机关开展“荐好书、送好书、读好书”活动，倡导每位员工每个季度读一本

书。组织开展“读好书、强素质”读书心得交流，以有效的载体促进学习不断进步。

（二）以满足需求为宗旨，打造“服务型机关”。机关员工要深刻认识到工作就是服务，管理就是服务，始终把服务放在首位，全心全意为基层服务。要实施机关事务公开。对于涉及成员行社利益的重大决策，要广泛征求基层意见。同时，所有与成员行社密切相关的事项都要具体公开办事流程，主动接受成员行社的监督。要落实首问负责制。机关每个部门在接受基层的任何请示事项或联系工作事宜，都要建立登记制度，明确首问人员。要严格实行限时办结制。各个部门都要明确每项工作办理时限和责任人，对基层请示的事项，限时办结并及时回复。对涉及重大事项的，要特事特办，急事急办，随到随办。做到事事有着落、件件有回音。凡没有正当理由超出承诺办事时限的，要追究有关责任人员的责任。

（三）以适应竞争为根本，打造“创新型机

关”。机关员工要按照“本职业务精、本部业务通、相关业务熟”的标准，努力成为工作的“多面手”，围绕全年工作任务总目标，开拓新思路，探索新办法，解决新问题。要增强创新意识。在工作中要进一步解放思想，绝不能思想僵化，因循守旧，按部就班，要树立创新的精神和意识，拥有创新的理念和思维，带着激情干工作，满怀激情创事业。要提高创新能力。要吃透上级精神，弄清本部门、本单位的实际情况，研究切实可行的办法，创造性地开展工作。各地情况千差万别，在指导工作时，要注意区别对待、分类指导，而不能简单搞“一刀切”。要营造创新氛围。制订创新奖励办法，在机关开展“金点子”创新奖励活动，鼓励员工立足本职大胆创新，在全行上下形成争创新、比创新的气氛。

（四）以强化执行为手段，打造“实干型机关”。按照“一有三实”要求，提倡说实话，办实事，想实招，重实效，形成“说了定，定了干，干必

成，成必优”的良好氛围，做到“全员实在，全面实干”。强化效能意识。对省联社决定要办的事，要雷厉风行地抓紧落实；对于既定的目标任务，明确的工作职责，要做到坚决迅速、有声有色，大见成效；对重点项目和紧急任务，要做到盯住不放、一抓到底，务必求成，坚决杜绝把“部署”当“落实”，把“说到”当“做到”，把“抓过”当“解决”。建立倒逼机制。层层传导压力，级级落实责任。对全年重点工作，每个部门都要制定一张清晰、科学的任务图，把各项重点工作摆在“图”中，始终做到“胸中有全局，眼中有目标，手中有重点”。要制定落实好年度任务表、月度任务表、每周任务表，提高工作的计划性和时效性。强化激励约束。推行以“量化目标、强化责任、严格考评、兑现奖惩”为主要内容的“绩效管理”，将作风建设、效能建设纳入到绩效考核中。要将绩效考核结果作为机关部门和干部员工综合评定、干部选拔任用，岗位评先评优的重要依据，形成优者上、劣者下、勤者奖、懒者罚的正向激励机制。

（五）以从严治行为重点，打造“法治型机关”。坚持法律至上，以法治精神推进农村信用社新发展。机关每位员工都要将“依法合规、稳健经营、强化内控”作为指导各项工作开展的根本要求，贯穿于业务运行和管理的全过程，做到依法经营、合规办事、流程操作。机关各个部门要结合本业务条线实际，持续完善覆盖所有业务的制式合同文本体系，构建法律风险识别、评估、控制、缓释机制，有效降低法律风险。要建立新法解读、法律培训、合规宣讲、案例警示等宣传教育机制，定期开展集中教育；要建立法律顾问工作制度，加强法律人员之间、法律人员与员工之间的探讨交流，做到办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法，以法治手段维护、巩固、扩大业务经营成果。

（省联社党委书记、主任）



落实省联社年会精神 为可持续发展注入新动力

2月10日至11日，省联社召开全省农村信用社2015年工作会议，总结了2014年主要工作，分析了新常态下农村信用社面临的挑战，提出了农村信用社可持续发展的基本原则，部署了2015年十项重点工作，确定了“稳中求进”的工作总基调和“固本强基 提质增效”的工作总要求。会议结束后，全省农村信用社（农商银行）迅速掀起学习贯彻落实省联社年会精神的热潮。现刊登部分单位学习贯彻落实年会精神的具体做法和措施，以供参考借鉴。



适应经济新常态 加快转型促发展

——南昌农商银行学习贯彻省联社年会工作报告的体会与思考

/文 应勇

在全省农村信用社2015年度工作会议上，省联社党委书记孔发龙作了题为《固本强基 提质增效 为可持续发展注入新动力》的工作报告。报告高屋建瓴，重点突出，操作性强，是指导全省农村信用社（农商银行）今年乃至今后一段时期改革发展的纲领性文件。通过对报告反复研读，并结合南昌农商银行工作实际进行深入思考，进一步认清了形势，提振了信心，明确了目标，理清了思路，为在新常态下促进南昌农商银行转型发展指明了前进方向。

一、认清形势，提高认识

2014年，在省联社的正确领导下，南昌农商银行业务经营再创佳绩，各项存款突破300亿元，各项贷款突破200亿元，实现各项收入24亿元，实现拨备前利润9亿元，资本充足率、不良贷款率等各项监管指标持续达到二级监管评级标准，各项业务继续保持又好又快发展，取得了良好的工作业绩。但在看到成绩的同时，通过学习孔发龙书记的报告，更加清醒地认识到当前经济金融环境的严峻性、复杂性和残酷性。从经济形势看，当前我国经济增长迈入新常态阶段，经济增速明显回落，必将导致银行业务发展速度放缓，并且加大了不良贷款的

暴露。从金融环境看，利率市场化加速、金融脱媒加剧，互联网金融发展、存款保险制度推行等，给银行业务发展带来巨大挑战；监管部门对同业、理财、委贷等业务监管更加严格，使新业务拓展难度加大，利润空间缩窄。从竞争态势看，我行地处省会城市，市场竞争最为充分，而我们的企业品牌、金融产品、客户服务、电子化渠道等还存在一定差距，原有的竞争优势也在不断弱化，我们面临的竞争压力越来越大。从自身发展看，当前我行资产结构、负债结构、收入结构、客户结构等都不尽合理，管理规范化、精细化水平和员工队伍素质还有待于进一步提升，难以适应改革发展和应对竞争的需要。面对新常态下内外部环境发生的深刻变化，我们必须时刻保持清醒的认识，准确研判经济金融形势，主动抢抓改革机遇，有效应对竞争挑战，加快推进转型发展。

二、抓住关键，理清思路

学习理解省联社孔发龙书记作的工作报告，引领全省农村信用社（农商银行）当前及今后一段时期工作的指导思想，要紧紧抓住和深刻领会四个关键词，即：固本、强基、提质、增效。“固本”，就是加固

本体。结合我行实际，要始终坚持“社区性、零售型”的市场定位不动摇，以支农支小、服务民生为主攻方向，下沉服务重心，实现错位竞争、差异发展，进一步巩固和提升市场份额。“强基”，就是强化基础。结合我行实际，要大力推进规范化建设，着力提升管理精细化水平，不断优化业务和客户结构，积极破解业务快速发展中积累的各类问题，进一步夯实长期可持续发展的基础。“提质”，就是提高质量。结合我行实际，要做优增量，盘活存量，优化结构，不断提升资产质量；要强化风险管控，加快业务发展，推进达标升级，确保各项指标优质；要创新金融业务，完善产品功能，提升服务水平，为客户提供优质服务；要加强人才培养，健全激励机制，提升全员素质，打造优秀的员工队伍。“增效”，就是增强效益。结合我行实际，要积极拓宽收入来源，切实增强成本核算意识，不断提升经营效益水平；要切实履行企业社会责任，大力支持地方经济社会发展，支持公益慈善事业，在提升自身经营效益的同时兼顾社会效益，树立良好的企业形象。

三、突出重点，务求实效

贯彻落实省联社孔发龙书记的工作报告，全面实现今年的目标任务，必须紧紧围绕“十个新”的重点工作部署，在聚焦支农支小、加快业务拓展上求突破，在推进网点转型、深化改革创新上增活力，在提升服务品质、发掘客户潜力上抓落实，在强化科技引领、依靠省级平台上做文章，在夯实管理工作、强化风险管控上强措施，在推进党建工作、加强廉政建设上下功夫，通过以点带面的方式，找准发展路径，推动全局工作。对省联社领导的工作报告，我们将组织班子成员和全体员工认真学习、认真解读、认真领会，按照省联社部署的重点工作，根据班子分工和部门职责，由分管领导牵头、条线部门负责，逐条逐项

地研究接地气、具有可行性和可操作性的工作举措，并指导经营单位抓好各个条线。每项工作的落实，真正把省联社的要求落到实处，真正做到固本强基，提质增效，不断促进我行的持续健康发展。

四、结合实际，细化措施

按照省联社孔发龙书记工作报告的部署和要求，结合南昌农商银行实际，2015年我行将从业务发展、网点转型、金融创新、内控管理、队伍建设、党建工作等方面入手，细化措施，强化执行，扎实推进。一是以推进业务发展为根本点。按照“做优负债业务、做强资产业务、做大中间业务”的思路，以拓展储蓄存款、小微贷款为重点，大力推广社区居民创业贷款和消费贷款，不断优化业务结构和客户结构，全面推进各项业务发展。二是以推进网点转型为切入点。扎实做好网点转型导入和固化工作，全面推进社区银行建设，组织开展广场舞电视大赛活动，做强基础客户，拓展零售业务，在差异化市场定位中形成竞争优势。三是以推进业务创新为着力点。在不违反监管规定的前提下，大力开展债券、理财、低风险同业业务等金融市场业务，全面推进票据、外汇、电子银行、第三方存管、代销贵金属等业务发展，创新开办保管箱、私人银行等新兴业务，不断丰富业务品种，有效对接客户需求，寻求新的利润增长点。四是以加强内控管理为支撑点。建立完善各项规制流程，积极推进法治银行建设，加大稽核检查和违规处罚力度，进一步提升管理规范化、精细化水平；牢固树立底线思维，加强不良贷款清收，开展全面风险排查，坚决杜绝案件和事故发生；做好二级资本债和小微金融债发行工作，不断增强资本实力和业务发展能力，确保监管指标持续达标。五是以加强队伍建设为立足点。切实加强人力资源管理，建立完善员工招聘、干部管理、后备人才培养等工作机制，全面落实干部交流、岗位轮换、强制休假、亲属回避等制度；加大员工教育培训力



度，加强网络学院建设，实施全员岗位资质考核，全面提升员工业务素质。六是以加强党建工作为关键点。严格落实党委主体责任和纪委监督责任，切实加强党风廉政建设，着力提升基层党支部党建工作规范化水平，充分发挥基层党组织的战斗堡垒和党员的先锋模范作用，为实现转型发展提供有力的组织保障。

五、强化执行，狠抓落实

省联社孔发龙书记的工作报告，为全省农村信用社（农商银行）改革发展指明了方向，要顺利实现工作目标，关键是要抓执行，抓落实。按照孔发龙书记提出的“抓重点重点抓、抓具体具体抓、抓反复反复抓、抓领导领导抓”的要求，我们将切实加强执行力建设，认真抓好省联社各项战略决策和工作部署的落实。一是及时分解任务。根据签订的2015年经营目标责任状，在省联社下达的指导性计划的基础上自我加压，将各项目标任务进行细化，分解到每个季度，落实到每个网点，依靠广大干部员工的共同努力，全面完成好今年的各项目标任务。二是强化绩效考核。调整优化各项绩效考核办法，建立完善《综合目标考评办法》、《营销计价管理办法》等考核制度，充分发挥绩效考核工作的导向作用，引导经营单位按照绩效

考核导向开展工作，并在网点费用核定、员工薪酬考核等方面形成有效激励，充分激发潜能，调动积极性。三是加强工作督导。建立领导班子成员分片督导制度，明确每个班子成员分片网点，每季班子成员至少深入分片网点开展一次工作督导，督促各网点完成目标任务，帮助基层解决实际困难，征求基层合理化建议。四是严格落实责任。研究制订对不能胜任工作的干部员工处理的相关制度，建立岗位能上能下、员工能进能出的动态管理机制，对长期不能完成目标任务、不能有效胜任工作岗位的予以淘汰和问责，真正使“在位不在谋事、在岗不在状态者”坐不住、亏不起、混不得，形成激励干部员工干事创业的良好导向，保证各项工作措施得到全面、有效落实。

新常态蕴育新机遇，新常态带来新挑战。2015年，我们将充分认识和积极适应新常态，在省联社党委的坚强领导下，认真贯彻落实省联社年会精神，固本强基求提升，提质增效促发展，全面完成好全年各项目标任务，努力实现南昌农商银行的转型升级、跨越发展！

（南昌农商银行董事长）



以创新思路应对新挑战 以实干精神创造新业绩

——鹰潭农商银行五篇新文章贯彻落实省联社年会精神

/文 周建平

按照全省农信社2015年度工作会议上所提出的“适应经济发展新常态的工作总前提、坚持好稳中求进的工作总基调、把握好固本强基、提质增效的工作总要求”精神要求，对照会议所提出的“八个新常态的分析判断、五个基本的遵循原则、十个新的工作要求”，鹰潭农商银行组织召开了贯彻落实省联社年会精神专题会议，科学认识当前形势、准确研判未来走势、正确把握经济新常态，并紧密结合自身实际，提

出2015年度全行重点做好“五篇新文章”的具体做法和措施。

第一篇文章：做大做强存款业务，激发固本强基新活力。把组织资金始终作为农商银行最主要的工作，始终作为增强发展后劲、提升竞争能力的关键工作，多措并举、千方百计扩大存款市场份额，促进各项存款稳定快速增长。一是突出“四个重点”，全面

互动揽存款。按照全面互动战略要求，突出与各级政府部门、重大项目、重点客户、广大股东四个重点服务对象进行互动，积极跟踪研究市场变化趋势，主动全面搜集市场信息，进一步拓宽资金来源渠道。二是落实“四个深入”，加大营销扩存款。改变传统存款营销思维和营销方式，建立形成分级负责、上下联动、协调高效的营销服务体系，深入行政事业单位、园区企业、居民社区、农村农户四个服务区域，找准

着力点和突破口，实施目标客户名单制管理，大力维护拓展好优质客户，进一步优化负债结构。三是搭建“四个平台”，创优服务引存款。依托省联社强大的后盾支持，积极搭建结算吸储、票据吸储、信贷吸储、服务吸储等四个重点服务平台，做优做强新兴业务，提供个性化、多元化、现代化金融服务，以优质服务促进存款持续稳定增长。

第二篇文章：做优做精贷款业务，拓宽创利增效新源泉。始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，继续加大有效信贷投放，下沉服务重心，巩固和提升服务市域最大“三农”金融服务提供商、小微金融服务集成商的地位和作用。一是在优化投向实行“三个倾斜”，努力缓解实体经济融资难题。坚持“有扶有控、有保有压”的信贷原则，科学把握信贷投放总量和投放节奏，有效利用好信贷资源，落实信贷投放向“三农”、小微、实体等三个方面倾斜，做深、做实、做精、做细、做透本土市场，并加快信贷产品创新，稳妥开展“三权”贷款业务，满足客户多层次、多元化的融资服务需求。二是在强化管理中推进“三项改革”，持续提升全行内生动力。顺应市场形势变化、竞争格局调整和网点转型的要求，逐步推进事业部制、基层网点业务分类、客户经理等级管理等三项重点改革，加快构建形成“网点分类、功能分区、客户分层、业务分流”的新型服务模式。全行71个机构网点分为大客户、小微、“三农”、不良贷款集中管理网点和非办贷网点等5类，准确界定网点功能，优化资源配置；客户经理等级与其信贷业务权限、绩效薪酬系数、营销客户对象相匹配，落实客户分层管理，实现不同层次的客户由不同等级的客户经理对接服务。三是在提升质量时贯彻“三个严格”，守牢信贷风险底线。贯彻落实底线思维，从严格贷款基本管理制度，严格新增不良贷款责任追究和严格表外不良贷款清收管理等三个方面着手，严守农商银行信贷质量的生命线。认真抓好贷款

“三性”、“三查”、“三铁”和“三分离”等基本管理规则的有效“回归”，持续提高信贷管理水平和风险管控能力；把不良问责作为一项常态工作常抓不懈，坚决遏制不良贷款反弹势头；有针对性地采取行政、法律、经济等各种措施，积极采取市场化手段，加大不良贷款清收盘活力度。

第三篇文章：推进业务多元化，提升市场竞争新实力。把推进业务多元化作为战略性任务和系统性工程常抓不懈，真正做到在资产上减少对贷款的依赖，在收入上减少对利差的依赖。一是以规范传统金融业务为基础，积极改善收入结构。积极应对利率市场化的挑战，在风险可控的前提下，稳健开展金融市场业务，积极拓展中间业务，规范拓展票据业务，全力增加主动负债业务，持续调整优化业务收入结构。并依托省联社资金运营、财富管理和票据平台作用，合理调整投资结构与规模，提高资金收益。二是以拓展现代金融业务为关键，加快推进业务转型。适应客户金融服务需求的变化，全力发展电子银行业务，着力打造互联网金融平台，坚持代理销售与自主研发并重，创新拓展金融理财业务，加快拓展外汇业务，加快业务转型步伐，提高综合金融服务能力。三是以推进跨

区发展为保障，培育业务增长新引擎。大力实施走出去战略，按照“无缝对接，量身定做”的工作原则，重点做强昆明客户服务中心平台，争取到上海、厦门、深圳等地组建成立客户服务中心，创新设立村镇银行，走出鹰潭开疆拓土，寻求新的业务增长点。

第四篇文章：推进精细化管理，构建内部管理新平台。从坚持依法合规经营，突出质量效益导向等大处着眼，从绩效考核、费用管理、风险管控、严格问责等细处着手，为固本强基、提质增效注入新动力。一是完善绩效考核机制。坚持“三个倾斜、两个确保”的绩效改革思路，全力推进事业部考核管理，突出模拟利润考核管理，贯彻分类考核管理，全面细化、优化网点到岗位的绩效挂钩办法，发挥绩效考核指挥棒作用，有效调动全行员工积极性。二是提高财务管理精细化水平。坚持财务资源向创造效益的机构和部门倾斜的原则，进一步完善资金转移定价和成本分摊为基础的模拟利润考核机制，有效控制费用水平；并全面加强预算管理，完善财务制度流程，规范股权管理，强化财务成本分析，实现财务管理的全面提升。三是提升全面风险管理水平。坚定不移地加强

风险管控，重点是抓好内部风险排查，密切关注外部风险，加强综治保卫管理，强化声誉风险管控，变被动防控风险为主动经营风险，推进审慎经营和稳健发展。特别是对“裸贷”客户要进行全面清理，对抵押品要进行全面核查，对重点客户要动态监控，前移风险防控关口。四是巩固提升审计监察作用。严格按制度流程管人管事，以零容忍的态度抓处罚，使得员工“不敢违规、不愿违规”；建立稽核检查、督促整改、责任追究、后续稽核的落实跟踪机制，以踏石留印、抓铁有痕的劲头抓整改；立足抓小抓早，以防微杜渐的恒心抓预防，形成自我监督、自我完善、自我纠正、自我提高的机制。

第五篇文章：增强履职能力，建设素质过硬新队伍。将人才作为兴业立行的关键，继续突出以人为本，有效提升全行干部员工的综合素质，破解制约转型发展的人才桎梏。一是以“收入能多能少、干部能上能下、员工能进能出”三项制度为核心，扎实推进员工管理改革。在全行夯实“三项制度”的思想基础，坚持“三项制度”的用人导向，兑现“三项制度”的考核奖惩，使“三项制度”成为全行干部员工

遵循执行的根本“宪法”。二是以“学习培训、达标上岗、轮岗培养”三大素质工程为基础，全面提高员工综合素质。进一步提高学习意识，严格落实学习培训“两个通报”、“两个备案”和“一个挂钩”要求，提升学习培训实效；继续抓好达标上岗工作，确保每位员工都要能胜任2个以上岗位的工作要求；建立形成员工交流和轮岗培训的长效机制。三是以党的建设为抓手，增强各级组织执行力。贯彻落实党要管党、从严治党的要求，切实加强党委班子建设，全面推进党风廉政建设，切实转变工作作风，为转型升级提供坚强的组织保证。四是以企业文化为平台，积极提升发展软实力。引领广大员工爱岗敬业，传递正能量，形成促进发展的强大精神动力；切实抓好“三小”、“五小”建设，发挥工会、团委等组织的桥梁纽带作用，继续通过一系列富有成效的企业文化活动，内铸精神动力，外树企业形象，为未来长期发展积蓄软实力。

（鹰潭农商银行董事长）



创新思维 在新常态下寻找发展新动能

——萍乡农商银行贯彻落实省联社2015年工作会议精神

/文 夏顺华

省联社党委书记孔发龙在全省农村信用社2015年度工作会议报告中对国家宏观经济新常态以及全省农村信用社的发展作出了全面系统的阐述，是省联社党委对国际、国内、金融行业、农信社发展形势的科学判断和准确把握，是对农信社发展阶段性特征的新认识，为全省农村信用社改革发展指明了新的方向，对全省农村信用社发展具有深刻的现实和历史意义。

一、认识新常态，深刻领会报告精神

2015年是全省农村信用社全面深化改革转型之年，也是萍乡农商银行正式运行的第一年。面对新常态，萍乡农商银行要以注重深化改革、支持实体、精细管理、品质服务、风险管控即“五个注重”为创新动力，回应市场需求的变化，打造新的亮点和优势。既要抓住资金营运发展的机遇，又要巩固传统业务做透“三农”市场，实现固本强基；既要适应新变化，顺势做大做强资产规模，也要顺应常态以时间换空间，夯实资产质量，实现稳中求进；既要效益为前形成鲜明的经营特征和产品优势，能够借助“小银行+大平台”的平台优势，形成合力，实现抱团发展。要充分认识到农村信用社全面深化改革的重要性和紧迫性，更要能坚持底线思维，充分估计新常态下的艰巨性、复杂性、关联性、系统性，还要能主动把握风险，担当责任，既要敢于出招又要善于应招，为可持续发展提供改革动力和发展活力，实现新常态下内涵式的新发展。

二、把握新常态，全力推进转型升级

通过研读学习孔发龙书记的报告，无论是对当前

新常态下，产业下行，市场利率化、金融脱媒化，网络时代化，存款定期化、贷款长期化，利率空间缩小化，行业间竞争形势以及自身历史包袱问题，亦或是降准、释放流动性，盘活“沉睡”资金这些利好信号，都要把行动落实到省联社党委作出的决策部署中，把握住“三大板块”“八大领域”带来的现代农业发展机会，保持从容应对各种情况的定力，增强推动萍乡农商银行健康发展的信心。要进一步解放思想，创新发展思路，结合报告精神，为全面完成目标任务，萍乡农商银行必须要紧紧围绕“固本强基、提质增效，创新动力”这个主题，按照“五个注重”、“十个新动力”开展工作，以“做大规模、做优资产、做强利润”为工作重心，在2014年“四个转型”的基础上实现进一步升级，以现代银行价值观打造萍乡最好的银行，实现与萍乡辖内成员行社和萍乡经济齐头并进，共同发展。

三、结合新常态，强化责任贯彻实施

要围绕孔书记讲话精神，开展好全年各项工作，要深刻领会精神，搅动思想，真正树立起农商银行的新思维、新形象。首先要创新一个思维。要能敏锐的把握时局变化及市场形势，根据实际情况在第一时间寻找突破口，化挑战为机遇，只有对宏观形势认识理解深化了，才有可能主动适应新常态，进而有效引领新常态，实现经营工作提质增效升级，全力以赴完成既定的目标任务；用好两个平台。不仅要实现农商银行自身效益的可持续发展，还必须要承担起服务萍乡辖内成员行社和服务萍乡经济发展的责任。要做到服务三农的定位不变、



支持地方经济发展的责任不变，与成员行社共同发展的职能不变；明确三个目标。即三年再造一个优质的萍乡农商银行，三年监管升级达到二级标杆银行指标，三年达到现代银行管理水平，务必将资产做实、做优、做强；突出四个重点。重点要创新开展负债业务，加强四个事业部制建设，推进深化转型，大力发展资金营运业务工作，实施资产负债收入多元化发展战略，加快转变发展方式，逐步摆脱对贷款利息收入的过度依赖，实现从规模竞争、价格竞争、同质化竞争到服务竞争、质量竞争和差异化竞争的转变；提升五个管理。提升绩效薪酬管理，让员工在绩效考核方面有动力；提升信贷资产管理，创新信贷资产模式；提升人才系统管理，营建多层次，立体人才体系；提升财务管理，使财务成果显现出来；提升精细化管理，夯实长期可持续发展的基础。关注六个风险，要严守风险底线，做到警钟长鸣，实现“零事故”、“零案件”，确保“零犯罪”。加强七个建设。要加强党组织建设，持续推进企业文化建设，提升队伍素质，健全文明规范服务机制，加强作风建设，加强工会建设，坚持党风廉政建设，把握底线思维，严守风险防控、从严办行、勤俭办行的风险底线，把守个人的政治、道德、法律底线。

四、顺应新常态，确保任务落实完成

省联社孔发龙书记的工作报告，为全省农村信用

社改革发展规划了新的发展蓝图，萍乡农商银行将始终抓住自身的定位，明确自身的目标，以“支农支小”为推手，确保业务增幅不低于全省平均增幅；以业务拓展为推手，确保市场份额不下降；以网点转型为推手，确保综合服务能力大幅提升；以体制改革为推手，确保三个成员行社2015年改制顺利启动；以综合营销为推手，确保存款增量为全市第一；以数据平台为推手，确保多元化经营有突破；以资金营运为推手，确保中间业务收入增幅不低于30%；以底线思维为推手，确保全年“零犯罪、零案件”；以全员合力为推手，确保省联社下达的全年任务百分之百完成。

新常态意味着新考量、新常态蕴藏着新跨越。展望2015年，萍乡农商银行前行的脚步将更加有力、前进的方向更加明确。我们将充分认识和积极适应新常态，在省联社党委的坚强领导下，认真贯彻落实省联社年会精神，以时不待我的责任意识，舍我其谁的担当精神，用信心、决心和行动力推进萍乡农商银行转型升级，全面打造现代银行！

（萍乡农商银行董事长）



找准工作切入点 注入发展新动力

——吉安农商银行贯彻落实省联社年会精神

/文 康小建

2015年是全省农信社固本强基、提质增效的重要之年，也是吉安农商银行转型提质发展的关键之年。面对贷款增速回稳、利差收窄、社会融资方式转变、不良贷款反弹、“宽进严管”银行业新常态的五大特征，吉安农商银行紧紧围绕省联社年会精神，结合实际，提出“控险、强管、提质、增效”八字贯彻思路，瞄准八个工作切入点，为2015年的可持续发展注入新动力。

一、以存款保险制度为切入点，做优负债结构

树立“存款立行”的战略思维和“成本管理”的效益意识，把握存款保险制度政策出台预期影响，加强存款稳定性管理，力争存款市场份额实现总量、增量、低成本占比“稳中求升”。一是加大正面宣传力度，树立实力强、管理规范、靠得住的银行形象。二

是对辖内存量存款客户进行分析，对50万元以上存款客户实行名单制管理，确保稳定；结合财政账户清理，维护好非税账户；进一步拓展工资统发、代收有线电视费和水费等业务，加大城镇居民和企业资金归集力度。三是加强对辖区内各类项目资金的营销对接力度，总行与网点上下联动，争取项目上下游资金入户。四是增强成本核算意识，提高储蓄存款和企业活期存款占比；加强对派生存款和贷款企业贷款回笼的考核，提高贷款归行率。

二、以经济结构调整切入点，聚焦支农支小

坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，推行差异竞争，增强对涉农领域和小微企业的支持力度。一是把握国家宏观调控政策，准确把握信贷投向，实行信贷投放目录制管理，坚持以支农支小

为主的实体经济扶持方向。二是做好财园信贷通和惠农信贷通业务，加大对家庭农场、专业大户、产业化龙头企业等新型农村经营主体的金融服务，探索发展与产业配套的产业链金融模式；大力支持中小企业发展，特别注意抓好重点产业、优势项目的扶持；积极发展消费金融业务。三是加大到逾期贷款催收力度，推行大额贷款驻点管理制度，加强贷后管理。四是试行电子审批制度，优化流程，简化手续，发挥机制灵活、办理快捷的优势。

三、以推进精细管理为切入点，加强成本管理

摒弃过去粗放式的财务管理模式和向规模要效益的经营模式，积极转变盈利模式，加强成本管理，向管理要效益。一是加强日常财务管理，把降低成本的工作落实到经营管理各个环节，做好条线费用预算，严格大额采购事项事前报批和交叉询价制度。二是推

进盈利模式转型，实行利差率和利差率考核，对网点进行模拟成本核算。三是开拓轻资产低资本消耗业务，拓展资金运营渠道，提高资金运营效益；大力发展以转贴、承兑为主的票据业务，积极推动代理、结算、理财和代收代付等中间业务，规范收费管理，努力提高非利息收入占比。

四、以事业部制试点为切入点，推进网点转型

积极稳妥地推进网点转型，加快推进“网点分类、功能分区、客户分层、业务分流”的新型服务模式。一是扎实推进微贷事业部和三农事业部试点工作，完善以白塘支行和贸易广场分理处为支点的微贷片区管理，以吉州支行和值夏支行为支点的三农片区管理，推行前中后台分离流程管理。二是打造“人工网点+电子银行机具+客户经理”三位一体的服务模式，按“撤并、改造、优化”原则，优化物理网点布局，提升网点整体形象；尝试设立社区银行；以警银亭、专业市场、社区、商业区、园区为落脚点，布局ATM/CRS自助网络；借力“乐享百福”活动，加快电子银行产品市场拓展，以员工引导、存量客户转化带动“两银”推广，以典型客户示范带动助农取款村村通业务交易。三是优化前、中、后台岗位职责，解决员工人数多但客户经理少尤其是一线客户经理紧缺的问题，让客户经理腾出身来“走出去”，主动上门营销客户；加强柜面业务自助分流，推动柜员职能由操作型向营销型转变。四是按条线实行客户分层管理，对存量优质客户、潜在优质客户、集团客户建立分层分级对接走访机制。五是推行以资金转移定价为核心的模拟利润绩效考核评价体系，实现量化到人、计价到人。

五、以市场客户需求为切入点，提升服务品质

坚持把服务品质提升作为战略性任务和系统性工程常抓不懈。一是严肃工作纪律，强化职场管理，建立文明规范服务远程巡查制度；加强对各类业务系统功能和业务知识与技能的应知应会考核，提升员工服务水平与技能。二是适应市场，借鉴同业，积极开展

产品模仿创新，探索发展产业链、供应链、商圈链金融模式，创新行业性信贷产品，重点做好“财富通”产品。三是抱团取暖，发挥市级农商银行平台作用，做好与市辖兄弟行社在信贷、投行、理财、票据、外汇和第三方存管等方面的业务对接。四是开展网点柜面服务“客户满意度测评”、服务明星评选活动，进一步优化客户投诉处理流程，建立客户回访机制，加大有责投诉处罚。五是创新服务模式，试点提供错时服务和延时服务；在城区网点和乡镇支行布放网银体验机、电子填单机、存折补登机电子化工具；尝试使用远程柜员机（VTM），办理开卡、小额转账等非现金业务。

六、以加强风险防控为切入点，建设法治银行

守住风险底线，加强对客户信用风险、押品价值波动风险、流动性风险、操作风险、社会金融风险的研判和防范，全面落实风险防控责任。一是加强合规意识教育。通过开展培训、知识竞赛、合规文化宣传等方式，强化对员工的合规意识教育；加强对中层干部的法律法规培训，不断提高各项法律法规执行力；发挥法律顾问的作用，提升法律风险日常监测、评估和处置的水平；推行、建立“合规文化墙”。二是建立依规办事的游戏规则。狠抓制度的完善和执行，对现有制度进行梳理完善，切实解决制度遗漏和滞后的问题；强化制度执行力，加大日常条线巡查和稽核检查力度，建立定期远程监控条线巡查机制；实行违规违章“零容忍”，建立违规连带处罚制度和“亮丑”通报制度，确保案防无事故。三是重点开展好三个专项排查。集中组织对辖区大额信用风险、担保圈风险，重点行业和企业风险等开展一次全面排查，将风险暴露精准锁定到具体网点、行业和企业；结合抵质押品管理主要风险点，从实物、权属、价值、保险等多方面开展排查，防止出现押品灭失、改变用途、重复抵押等情况，进一步落实贷后管理和巡查制度；组织开展“案件风险排查年”主题活动，突出重点机构、重点环节、重点人员，督促抓好薄弱环节和漏洞整改，重点加大员工违规行为矫正与问责管理力度。四是高度关注信贷风险。加大不良清收力度，防范大

额不良和行业集中度风险；关注流动性风险，将贷款期限尽量控制在1年以内；及时搞好预警研判，强化“名单制”管理，防范资金链断裂可能产生的风险传染；加强贷款真实用途审查，防范小额贷款公司、融资性担保公司等影子银行贷款。五是加强信息风险和声誉风险监控。建立有效的信息安全治理框架，提升防护水平，谨防信息科技风险；加强对网络舆情工作的组织领导，落实监测报告制度，完善快速应对机制，加强网上舆论引导和正面宣传。

七、以企业文化建设为切入点，加强队伍建设

坚持党委中心组学习制度，落实集体研究议事机制，切实提高党委的领导力和执行力；加强各专业岗位员工的职业道德、管理理念、管理技能、专业知识、新兴业务等方面的教育培训，不断提升全员整体

素质；加强思想政治工作，密切注意员工的思想动态，建立帮困济难慰问机制，帮助困难员工解决实际问题；建立中层干部岗位履职评价制度，开展优秀员工人才库建设；大力开展企业文化建设，营造积极向上的企业氛围，充分发挥工会、团委的桥梁纽带作用，举办各类业务知识竞赛，开展形式多样的创先争优活动，激发员工的凝聚力和归属感。

八、以两个责任落实为切入点，加强系统党建

按照全面从严治党的要求和把党的建设融入企业法人治理机制之中的理念，认真做好单位党建和纪检工作年度计划，重点落实好两个方面的责任：一是认真落实从严治党党责任。切实承担起管党治党的主体责任，坚持党建和业务工作两手抓，加强党的组织

建设，发挥党组织在企业发展中的政治核心作用；严肃执行党的政治纪律、组织纪律、工作纪律、财经纪律和生活纪律，严肃党内政治生活。二是认真落实党风廉政建设责任。严格落实党风廉政建设党委主体责任和纪委监督责任，党委履行好协助、推进、教育、督查、支持5大职责，纪委履行好维护、监督、协助、检查、受理5大职责，党委领导班子加强对党风廉政建设和反腐败工作的统一领导，党委领导班子成员根据工作分工履行好职责范围内的“一岗双责”，层层传导压力。严格落实高管人员职务消费规定，推行全员廉洁从业承诺制。

（吉安农商银行行长）





顺应经济发展新常态 全面提升信贷服务水平

——信贷管理部贯彻落实省联社年会精神

/文 刘文明

省联社年会结束后，信贷管理部立即召开会议，认真学习省联社年会精神，牢牢把握年会工作要求，结合当前工作重点和信贷管理部工作实际，切实部署今后各项工作。

立足支农支小固根本。指导各成员行社认真贯彻落实国家产业政策和宏观调控政策，始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”市场定位不动摇，新增信贷资源向“三农”和小微企业倾斜，从严控制非农贷款和大额贷款。一是重点加大对种养大户、农民专业合作社、家庭农场和农业龙头企业等新型农村经营主体的支持力度。二是重点支持符合国家产业和环保政策要求，有市场、有需求、可持续运营的小微企业和个体工商户，重点做好500万元以下的小微信贷客户服务工作。三是重点支持绿色生态农业、绿色有机农

产品生态基地、现代农业示范园和农业生产社会化服务等新兴农（林）产业发展。四是重点支持城乡居民就业、创业和就学等信贷需求，做好下岗再就业小额贷款的维护和拓展工作，继续做好小额农贷提升工作，支持农民返乡创业和产业升级，满足农村广泛的小额贷款需求。五是重点支持符合省委省政府城镇化发展规划，有特色产业的乡镇中心城镇建设，以及符合政策要求的农村土坯房改造、新居工程建设。六是重点支持城镇化过程中出现的家电消费、教育消费、医疗消费、保险消费以及投资理财等金融需求。

狠抓规范管理强基础。进一步完善信贷管理制度和流程，同时借助非现场监测、现场检查等手段，狠抓制度执行，提高信贷员工队伍素质，大力提升信贷管理精细化水平。一是切实做好贷款“三查”。制定

信贷“三查”实施细则，切实规范贷款“三查”行为，指导成员行社严格执行贷款“三查”要求，严把贷前调查关、贷中审查关和贷后检查关，切实提高新增贷款质量。二是切实优化管理流程。集中开展对小额贷款的流程优化工作，重点解决成员行社普遍反映的办贷手续繁琐、影响办贷效率的问题，努力寻求风险防范和办贷效率的有机结合点。三是切实加强风险防范。严防民间融资风险，加强客户资金流向监测，防止信贷资金流入民间借贷市场。严格融资性担保机构准入，审慎开展由融资性担保机构提供担保的融资业务。四是切实加强检查监测。制定现场检查制度，按季组织开展常规信贷检查，通过检查，查缺补漏、改错纠偏，促进制度落实。借助非现场监测、现场检查等手段，加强对行业风险监测和管理，对国家明令禁止、限制类行业的贷款，尽快制定计划，有序退出，确保风险可控。五是切实提高队伍素质。做好信贷人员分级培训工作，围绕信贷业务岗位要求，分层级、分类别，重点开展信贷产品、财务报表分析、项目评审、票据业务和系统操作培训。

强化不良双控提质量。指导全省农村信用社做优增量、盘活存量，不断提高信贷资产质量，夯实可持续发展的基础。一是强化信贷资产质量监测。探索推行贷款风险十级分类，从而提高信贷资产质量监测的灵敏度，准确反映贷款质量恶化的趋势性苗头，及时采取应对措施，不断降低不良贷款的偏离度。二是创新不良贷款清收机制。继续采取责任清收、奖励清收和依法清收等措施办法，尝试建立不良贷款清收事业部，借鉴事业部的绩效考核模式，创新不良贷款的清收激励机制，提高不良贷款清收成效。三是2015年要加大不良贷款核销置换力度。通过股金溢价发行置换和核销不良贷款，继续推进成员行社进行产权制度改革，还要积极争取政府提供优质资产置换不良贷款。四是加强表外不良贷款管理。对已核销和置换的不良

贷款，要落实具体负责部门，按照“账销、案存、权在”的原则，加强管理，建立完善责任认定追究和表外不良资产保全催收制度，加大对表外不良贷款清收力度。加强与资产公司开展合作，对表外不良资产进行打包出售，加快表外不良贷款处置速度。

注重创新创优增效益。以增强信贷业务拓展能力为抓手，努力满足客户日益多样化的信贷需求。一是推行事业部制管理。充分发挥事业部独立运营、自我约束、充分激励的特点，按照先试点、后推广稳步推进的原则，争取在上半年完成事业部推广工作，科学进行绩效考核，从而充分调动全体员工对接客户、拓展市场的工作积极性，切实提高客户维护水平。二是维护好优质客户。制定和落实优质客户服务管理办法，明确优质客户享受的优惠政策，开通优质客户信贷服务绿色通道，对优质客户的信贷需求，实行专人负责、优先办理、高效服务、利率优惠。三是强化创新信贷产品。将现有信贷产品分为“百福农贷”、“百福微贷”、“百福企贷”和“百福家贷”（消费类）等四大板块，对信贷产品进行统一冠名、策划和营销，提高产品标准化、规范化水平，形成全省统一的信贷产品体系。同时，研发电子类信贷产品，借助网上银行和手机银行实现信贷产品从线下操作、内部员工线上操作、客户直接操作，创新如小额存单自主贷款、百福惠民卡自助放款等信贷产品，逐步实现小额贷款的电子化操作，不断巩固小微信贷市场优势。四是推进票据业务发展。继续发挥好省联社票据中心的服务职能，在防控风险的前提下加快票据业务发展步伐，全面推广“百福票据通”产品，积极开办商票、电票业务，推出票据池、保兑仓、商票变银票、商票保贴/保押等票据组合业务，不断创新业务交易组合模式，满足客户的综合化融资需求，提升票据市场综合竞争力。

（省联社信贷管理部）



融入新常态 把握新机遇 实现新跨越

——共青农商银行贯彻落实省联社年会精神

/文 陶燕琴

在全省农村信用社（农商银行）各项业务蓬勃发展、蒸蒸日上之际，省联社于2月10日至11日召开了2015年工作会议，共青农商银行随后紧锣密鼓地组织召开了党委会、董事长办公会和全行员工工作会，专题学习省联社年会精神，布置2015年各项工作，要求全体干部员工积极融入新常态，主动把握新机遇，努力实现新跨越，具体开展好六项重点工作。

一、以实现提质增效为目标，积极转变发展方式

近年来，受整体经济下行和利率市场化加速推进等因素影响，农村信用社（农商银行）现有的经营模式受到了前所未有的冲击。为了有效应对经济新常态和金融新业态，共青农商银行按照省联社提出的“稳中求进”工作总基调和“固本强基，提质增效”工作

总要求，确定了全年工作的基本思路。一是持续夯实发展基础，突出质量效益导向。进一步加大资本约束与考核，坚决摒弃不计成本拉存款、争客户现象，坚决杜绝不计成本冲规模、争份额行为，坚决纠正不顾风险发放贷款、违规经营倾向，要求全行员工真正把目光聚焦到支农支小上，把精力投入到抓管理、提效益上，把行动落实到提升可持续发展能力上。二是持续降低资金成本，突出负债结构调整。在考核方案中设立了专项奖励，鼓励员工积极对接行业集团性客户，争取住房公积金、住房维修基金、社保基金、农民工工资保证金、失地农民保险金等账户开立，加大资金归集力度，降低组织资金成本。三是着力优化发展结构，突出发展方式转变。重点发展票据、代理、电子银行、理财等业务，逐步减小对存、贷利差的依

赖，使经营收益从以赚取存、贷利差为主逐步转向以赚取服务费、手续费为主的方向转移，逐步提高中间业务收入占比，实现业务发展综合化、客户服务差异化、收入结构多元化。

二、以突出支农支小为重点，及时调整信贷结构

支农支小既是农村信用社（农商银行）赖以生存的根基，也是义不容辞的责任。为此，共青农商银行提出，在新的一年里要进一步突出“三农”和“小微”两个支持重点，及时调整信贷投向，持续提高普惠金融服务水平。一是要以推进“财政惠农信贷通”业务为契机，积极走进农区，支持经营规模大、集约化程度高、市场竞争力强的农业经营组织，加快培育新型农业经营主体，加大对农业产业集群和现代农业

示范园区建设的支持力度，扩大普惠金融辐射面，增强农村经济发展活力。二是要以加快推进昌九一体化、建设“鄱阳湖生态经济区共青先导区”为契机，积极开展“进园区、进社区、进街道、进协会、进企业”活动，主动对接县域优势产业，重点发展项目和重大民生工程，做实“财园信贷通”业务，积极培植与发展优质小微企业和个体工商户。三是要以事业部制建设为抓手，进一步提高支农支小管理和服务水平，组织成立了“三农事业部工作领导小组”，加快“三农事业部”组建步伐，积极探索农村金融服务事业部制管理模式，此外，共青农商银行正积极筹划在德安片区建立第二家微贷事业部，事业部制条线管理将成为该行今后支农支小的重要管理形式。

三、以开展综合营销为契机，拓展业务发展空间

一季度，共青农商银行按照省联社九江办事处统一部署，开展了以“浓情浓意·百福同行”为主题的综合营销活动，加大业务营销力度，提升市场竞争能力。一是在活动组织上突出责任与执行。结合业务实际制定了全行综合营销活动方案，成立了营销活动领导小组，召开了综合营销动员大会，分解了综合营销目标任务，层层签订了目标责任状，加大了考核和奖励力度。二是在活动内容上突出“大营销、大走访、大宣传、大公益”四大主题。重点营销小微贷款和“两银”产品，重点走访“四区一位”（即农区、园区、社区、商区和机构单位）党政领导、企业客户、小微商户和农业产业化种养殖基地等，重点宣传农村信用社优秀企业文化和优质金融服务，重点服务好返乡农民工、农村留守老人和儿童等弱势群体，努力践行社会责任，提升社会关注。三是在活动形式上突出求真务实、效益优先的原则。今年以来，共青农商银行在短短一个多月时间里先后开展了走进园区金融服务恳谈会、社保费代扣代缴推介会、走进社区专家免费义诊、扫码送百福、大篷车下乡宣传、车站送温暖、“兑新钱、迎新年”等十余项活动，通过“地毯式”“撒网式”营销，大力宣传了农村信用社（农商



银行)“以客户为中心”的经营理念,有效营销了“信易贷”、“信企贷”、“信福时贷”和“两银”产品,既树立了企业形象,又促进了业务发展。

四、以推进网点转型为抓手,增强可持续发展能力

省联社年会《报告》明确指出“在推进网点转型上迈出新步伐”,根据省联社流程银行建设暨网点转型要求,共青农商银行将在近期重点推行四大改革:一是重组架构,坚持“以市场为导向”,做大前台,做精中台,做强后台,增强前台营销和客户对接能力,提升中台精细化管理和风险控制水平,强化后台监督和支撑保障功能,建立并完善“前台服务客户,后台服务前台,机关服务基层”的组织体系。二是再造流程,坚持“以客户为中心”的经营理念,按照“对内优化、对外简化”的原则,梳理优化业务流程,对信贷业务严格执行限时办结制,有效缩短审批周期和办贷时间。三是优化渠道。在打造“重镇大社”等精品网点的同时,通过强化电子银行布放与营销,有效优化业务渠道,目前,共青农商银行已在江西德鑫纺织有限公司安装了一台ATM机,真正将银行开到了企业内部;在共青和德安分别开立了2家警银亭,为百姓提供更加便捷的金融服务。四是健全机制。建立包括综合营销、银政互动、专项清收、中间业务拓展等在内的一系列激励约束机制,充分发挥绩效分配的杠杆作用和规制流程的约束作用。

五、以提升资产质量为基础,强化信贷管理工作

受经济下行影响,共青地区纺织、服装、建筑等主导产业生产经营难度加大,不良贷款反弹压力明显增大。面对严峻形势,共青农商银行严格按照省联社年会《报告》要求,把夯实信贷管理、提升资产质量



上升到决定农商行发展与未来的高度加以谋划和部署。一是进一步规范贷款三查行为,严把贷前调查关、贷中审查关和贷后检查关,要求贷前调查实事求是,贷款审查从严把关,贷后管理尽职尽责,加大稽核检查和惩处力度,及时排除风险隐患。二是进一步加大不良贷款处置力度,2014年组织成立了清收中心,对不良贷款实行专职清收,为成立清收事业部打下了基础;加强与政府部门沟通协调,积极争取以税收返还和土地置换等优惠政策进行不良资产处置;加大依法清收力度,对符合起诉条件的不良贷款坚决予以起诉保全。三是继续实行客户经理(小组)驻厂制,选拔经验丰富的客户经理专职驻厂,对企业的生产经营情况、资金运作情况、产品销售情况进行全程监督,确保业务风险早发现、早排除。

六、以筑牢风控防线为保障,全面加强风险管理

省联社年会《报告》指出,“守住了风险底线,就守住了农村信用社的生命线”,共青农商银行要求全行坚持将依法合规作为开展各项工作的基础和前提。一是及时补充、修订、完善和优化经营管理活动中的各项制度和流程,推进业务操作、产品和服务的标准化和流程化,使各项业务有章可循,有据可依;二是将经营管理中的薄弱环节和业务风险苗头作为稽核审计的重点,围绕财富管理、大额贷款管理、银行承兑汇票等业务开展重点审计,科学评估新业务风险,确保各项业务安全稳健运行;三是进一步做好系统党建和综治保卫工作,加强党风廉政建设,弘扬先进企业文化,密切监测负面舆情,营造和谐发展氛围,提高声誉风险防范能力。

(共青农商银行董事长)



立足新常态 扎实有序推进各项业务新发展

——大余农商银行贯彻落实省联社年会精神

/文 谢龙平

省联社2015年度工作会议结束后，大余农商银行迅速组织学习贯彻省联社年会精神，紧紧围绕“固本强基，提质增效”这条主线，结合当地经济发展实际，立足当地新常态，积极把握新常态下的发展机遇，坚持“稳中求进”的工作总基调，更加注重服务实体经济、精细化管理、服务品质和风险管控的提升，促进全行各项业务持续健康发展。

主动认识新常态

目前，从社会大环境看，经济发展已处于下行

期，县域经济增长的着力点已由高速期逐步转向低速期，就大余县而言，其经济发展的特殊性更为明显，由于该县80%的产业均与矿业相关联，很多生意人均是靠矿生存，当前经济下行对大余县经济发展的影响是显而易见的。自2013年以来，矿产业危机已进入大余，不仅个体矿业户受到影响，国有四大矿也从2014年以来相继停产，县财政、税收受到较大影响，这种新常态让银行机构感受到了经济的寒冬。

在2015年全县企业家座谈会上，90%以上的企业家均认为矿产业的低迷将持续，2015年将比2014年更

艰苦，更难熬，往年经济发展增速喜人的时代已一去不复返。

主动适应新常态

在这种经济困难、增速明显放缓的新常态下，要常怀忧患意识，作为管理者，要为农商行生存、发展多寻出路，不能畏首畏尾，举棋不定，要尝试在每一个业务领域上找到新思路、新举措。

比如说，县城经济形势与乡镇经济形势是不完全一样的，那些以矿业为唯一产业的网点，在当地矿企停产、矿主减收的严峻形势下，应尝试跳出原产业思路，多挖掘与当地支行无业务往来的农民老表、春节外出务工人员，一年之计在于春，提前做好全年计划；而对那些产业相对更为丰富的网点，要进一步摸清当地基础客户是什么，现状如何，并加以转变观念，除涉矿企业外，还要去理清哪些优质个人、企业

还不是我们的客户，做到心中有数，为后续业务对接打好基础，主动适应当今经济形势的新常态。

主动引领新常态

在不足30万人口的大余县境内，目前包括村镇银行、小额担保公司等在内的金融机构20余家，客户资源相当有限，为了在同业竞争中取得领跑地位，需突破传统思路，寻找新常态下的新增长点，下好先手棋，积极抢占有限的客户资源。

一、以服务三农、扶持小微为根本，增强发展支撑力

就一月份数据而言，贷款上升3700余万元，同比下降了1.42亿元，小微、农贷投放力度还不够充分，在这种形势下，要将支农支小当作头等大事来抓，杜绝“抓大放小”的错误思想，始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”这一根本，以服务实体经济为己任，坚决做到“对没有把握的大额贷款坚决不放，对量多面广的小额贷款大力投放”的信贷导向。一是因地制宜推进支农支小工作。在今年信贷营销考评中，新增设了贷款增量和贷款户数两个重点考核指标，这个硬指标的推出，目的在于将小微、涉农贷款强势营销出去，满足广大客户的小额农贷有效需求，确保全面完成涉农、小微贷款“两个高于”目标，与其他金融机构抢占小额贷款市场。二是多途径并举明确投向。除做好传统的小额农贷外，为进一步提升农村金融服务的手段和质量，加大对家庭农场、专业大户、农民专业合作社、产业化龙头企业等扶持力度，重点发放500万元以下的小微贷款，把准农村经济金融发展的新变化、新趋势，确保完成“财政惠农信贷通”、“财园信贷通”投放计划。三是扎实推进事业部建设。为顺应市场变化和客户需求，加快小微、三农事业部的推进步伐，在参考省联社及其他成员行社“事业部”改革的成功经验基础上，探索启动事业部试点，在3月份前实现小微、三农事业部真正运转起来，逐步实现事业部单独的财务核算、风险管理和



绩效考核的目标，逐步实现在服务三农、小微上的专业化。

二、以业务创新、寻求突破为方向，增强创新驱动

在业务拓展上由注重总量扩张向更加注重结构优化转型，着力在传统业务和创新业务上寻求突破。一是做好稳存增存工作。截至1月底，共上升了1.1亿元存款，全县金融机构共上升了1.3亿元，虽然存款增量遥遥领先，但从人均、机构数相比仍存一定差距，为做好稳存增存工作，在新的一年里，要发挥柜面人员、客户经理的团队优势，抓住节假日期间的宝贵时间，充分发扬“背包”精神；为实现贷款客户归行率的提升，制定贷款客户贷款回笼考核方案，实现以贷引存的目标；强化存款日均考核，主抓1—50万元定活期存款营销，将存款偏离度控制在3%以内；带头走访当地党政机关、企事业单位

位，加强对存款大客户的跟踪走访维护，争取新开设项目账户。二是加大资金有效营运。随着存款保险制、利率市场化的到来，资金成本压力急剧攀升，在新的一年里，主动增加负债的比例，充分利用省联社服务平台，积极与省联社资金营运中心、票据中心对接，掌握第一手信息，开展委托存放同业、存放省联社约期存放款、购买债券、买入返售票据、转贴现和卖出回购等业务，实现富余资金的有效运用。三是积极拓展中间业务。大力推广网银、百福卡、公务卡等电子银行业务，继续发展理财、代收代付、代理销售理财产品、保险、基金、贵金属等业务。在已推出第三方存管、贵金属等业务的基础上，进一步丰富金融产品种类，发挥新开通业务的优势，取得实实在在的效益。四是全面创新服务模式。为满足客户延时、错时服务的需求，根据省联社统一部署，从2月13日起，在城区选择营业部、步行街支行为试点网点，从早上8:30到晚上

8:30持续营业，客户均可前来办理柜面、信贷、理财等业务，在当地率先开办金融“夜市银行”，最大限度满足客户需求。

三、以提升服务、网点转型为关键，增强市场竞争力

加快网点转型，强化物理网点服务功能，提高物理网点平均收益将是今后长期化的趋势。一是进一步优化网点布局。在原有旗舰店、专业特色店的基础上，进一步优化现有网点设施布局，增加多媒体自助设备，分流柜面业务，并对旗舰店、特色网点实行分类差异化考核。二是实现客户分层优化。将存贷款客户划分出普通、中端、高端客户，并划分到相应的综合柜员、客户经理管理，实现分层对接维护；将价值链低端的客户引导分流到自助设备、电子服务渠道，进一步减轻柜面业务压力，使更多柜员解放为客户经理。三是持续推进文明规范服务。为落实好文明规范服务的要求，坚持执行晨会制度，继续加强内训师队伍建设，加强服务标准化、规范化操作的培训。适时在各网点配备“客户满意度测评机”，使评价结果与绩效考核、柜员星级评定绑定。

四、以提高质量、强化管理为主线，激活内部战斗力

省联社孔发龙书记在年会中指出“基础牢才能利长远，根基固方可谋持续”，对夯基础、固根本、利长远的工作非常重视。为全面夯实基础管理，加强风险管控力度，提高信贷资产质量，在2015年里，大余农商银行将始终坚持稳基调原则，全力消除可控风险。一是抓实贷款质量的提升。在信贷投放上，要从快速增长向稳步增长转变，提升信贷质量，在新的一年里，一方面要抓紧时间提升信贷从业人员水平，尝试



将信贷评审人员、客户经理申请到省联社轮训，其他行社跟班学习或安排业务培训，进一步提升业务素质，与当前形势相匹配；另一方面对只有贷款没有存款和结算等业务的“裸贷”客户抓紧清理收回，新增“裸贷”客户坚决不贷；加强贷后管理，对发现风险的贷款，及时采取针对性措施，并加大不良贷款责任认定追究。二是加大稽核检查力度。在新的一年里，加大对连环担保、交叉违约风险、外部风险传导等风险的排查力度，防范资金挪用于房地产、民营担保、民间非法融资等关注类用途，加强对基层网点异常交易、异常数据变动的监测力度，规范“九种人”管理，增强员工守法合规意识。三是抓实员工管理。对客户经理等级、柜员星级实行动态化管理，公正合理的评定员工等级；全面实行机关员工下基层顶岗制度，缓解基层员工休假难现状。

在新的一年里，大余农商银行将始终立足经济新常态，坚持一手抓业务发展，一手抓队伍建设，找到生存发展的底线和空间，不丢掉农村市场，把握三个新常态，在复杂多变的经济环境下，找到持续健康发展的新突破。在省联社与时俱进的新思维、新方法的引领下，大余农商银行必将在业务提质、增效发展上实现新突破，引领金融时代的新浪潮！

（大余农商银行董事长）



固本强基 乘势而为 在新的起点开启新的征程

——金溪农商银行贯彻落实省联社年会精神

/文 甘加清

当前，我国经济发展已进入新常态，经济增长速度正从高速增长转向中高速增长，农村信用社也面临着资本约束日益加强、利率市场化进程加快、金融脱媒、外部风险传染加剧等问题。2014年12月29日，江西金溪农商银行挂牌成立，今年，金溪农商银行迎来改制元年，站在新的起点上，我行上下认真贯彻省联社2015年度会议精神，主动认识新常态，适应新常态，改变过去依赖资产扩展的增长方式，由追求规模扩张转为追求发展质量，由粗放式经营转为低资本消耗、高产出的集约发展，真正走资本节约、创新驱动的可持续发展之路。经营在于理念，理念在于决策，金溪农商银行在新年的工作部署上提出“五个聚焦”。

一、聚焦支农支小，在支持县域经济发展上争取更大作为

“立足县域，服务社区、支农支小”是农村信用

社的立社之本，强社之基，固社之源，支农支小既是农村信用社承担社会责任的具体体现，也是农村信用社巩固提升差异化竞争优势的战略选择。为此，我们要把支农支小作为今年工作的重中之重。一是增加战略定力，确保支农支小贷款投向。我们必须坚持市场定位不动摇，把广大农户、个体私营经济、中小企业作为基础客户加大对农业产业集群和现代农业示范园区建设的支持力度，提升对家庭农场、专业大户、农民专业合作社和产业化龙头企业等新型农村经营主体的金融服务，全面支持农村经济发展，推动农村经济建设。二是提升小额农贷品牌。适当提高小额农贷的容忍度，解决“惧贷”、“惜贷”的问题，各部门要不断完善相关举措。在原小额农户贷款提升基础上，摸底调查面达100%，争取对有需求的农户授信面达到80%，充分满足农民资金需求。三是加大“两通”产品的支持力度。“财政惠农信贷通”和“财园信贷通”是政府推动的一项重大信贷政策创新，针对目前经济下行的形势，要切实做好贷

前调查，了解客户的信用情况和经营情况，确保贷款质量。四是积极探索推出新的信贷产品。结合本土产业特色，围绕现代农业产业链特征和客户需求，积极探索推广“产业链”、“供应链”、“物流链”等信贷产品，推进支农服务由支持“零散客户”向服务“大产业”转变。在大力推进小额林权贷款、财政贴息等信贷产品的基础上，积极探索土地流转贷款、农户宅基地和农房抵押贷款等多种贷款品种，用足、用活农户信用贷款品牌，拓宽抵质押品范围，有效满足农户信贷需求。五是深化三农事业部和小微事业部的体制改革。全面推进“两部”建设，明确事业部的市场定位、经营模式、组织架构、人员配置、考核机制、业务归并、管理模式等工作要求，制定切合实际的绩效考核办法，优化贷款流程、优化贷款环境，逐步形成小微事业部专攻小微市场，农村网点主攻“三农”市场的机制，把“两部”建设做优、做出特色，最大限度地发挥“两部”支农支小的作用。

二、聚焦转型发展，在转变经营模式上实现更大突破

在经济下行的背景下，金融行业竞争加剧，金溪农商银行的转型发展迫在眉睫。一要坚持存款立行，优化负债结构。在全县范围内实行“一坐堂”、“三维护”、“六必访”等工作举措，各支行安排一名员工坐堂主动营销客户，并经常开展走访客户定亲、婚嫁、庆生、乔迁、创业省亲、打工返乡等活动，要求抓住春节黄金时期，做好资金组织工作。合理搭配活期存款和定期存款的比例，减少高成本资金，着力降低负债成本，改变过去组织资金高成本和“冲时点”短期行为。今年，要求营业部对600多个存量企业基本账户进行一次清理，领导要分片、分管领导要抓落实，贷审会要制定利率定价模式，吸收企业的派生存款，提高企业贷款归行

率，力争使今年的低成本资金上升6%。二要加快电子银行业务的拓展工作。抓住农民工返乡的热潮，要求各支行春节期间轮班安排一名员工担任大堂经理积极营销“两银”产品，指导客户产品的操作方法，使客户能够到场开户、当场会用。三要做大做优新型业务。利用省级平台，进一步加强与省联社资金业务管理部和抚州农商银行的联系沟通，做好票据贴现、转贴现、债券、同业存放、买入返售等资金业务，积极与人民银行沟通，争取再贴现额度，做好再贴现业务；同时充实资金管理的相关人才，加强专业人才的培养和学习。四要大力拓展中间业务。加快与银行、保险、证券等金融同业的合作，开展理财、基金、贵金属等业务，提高中间业务收入占比，提升我行的市场竞争力。

三、聚焦普惠金融，在提升服务品质上取得更大进展

作为现代服务型企业，服务是最基本的经营方式，最主要的效益来源，服务质量的高低直接关系到金溪农商银行的可持续发展。一要加大客户对接和拓展力度。定期组织开展“四扫”（扫户、扫村、扫街、扫园）和“三进”（进园区、进郊区、进社区）营销活动，采取“入户式”调查，拓展客户资源，全面掌握客户需求。二要深入推进三大工程建设。推动金融服务进村入社区工程，加大金融信息宣传，在人口集中村镇加设助农取款，争取各大商户POS机全覆盖；推进阳光信贷工程，通过电视、报纸等多种形式，提高宣传力度，使农民、个体工商户了解评级授信的程序、农商银行的贷款政策、信贷支农的方向等，使整个评级授信及贷款发放达到公开、透明。同时，大力推动富民惠农金融创新工程。三要加强文明规范化服务。加快形成推进文明规范服务的长效机制，出台文明规范考核办法，每月推举“明星柜员”，提高窗口服务质量，采取现场检查、调阅监控录



像等形式，不定期进行检查并通报检查考核情况，将文明规范服务落实到人，落实到日常业务中。同时，引入客户服务评价机制，优化客户投诉处理流程，建立客户回访机制，促进客户服务水平有效提升。四要加快推进网点转型。机构网点布局进一步优化，按照“做大做综合，做小做特色”的思路展开网点布局，将营业部建设成展示形象、提供综合金融服务的旗舰店，将金城支行打造成住房按揭贷款、公职人员贷款中心，城郊支行打造成下岗再就业贷款、汽车按揭贷款、股金反担保和股金质押贷款中心，将秀谷支行打造成农户小额信用贷款中心，把农村网点办成贴近社区、服务农村的金融便利店。

四、聚焦风险管控，在夯实管理上求得更大提升

防范风险是银行需要始终严守的一道底线，坚定的管理是银行长远发展的助力。一是强化规制流程落

实，规范运作。梳理优化规制流程，加紧出台完善各项规章制度；强化检查监督，部门加强自身检查，稽核监察部门进行再监督，再检查；严格责任追究，对查出的问题要严格对照违规违纪责任追究办法落实。二是抓好各项业务的重点管理工作。其一规范贷款“三查”行为，严把贷前、贷中、贷后检查关，要求各支行今年对贷款进行四次检查，稽核监察部牵头对营业部、微贷部和三农事业部进行一次专项检查，检查包含信贷资料、信贷管理系统内容要素录入是否合理齐全、贷款流程是否规范等方面，每次检查后通报检查结果，对不规范行为实行处罚。其二加强委派会计的履职检查，重新修订委派会计的《考核细则》，加大操作流程执行的监督检查，制定新增委派会计的竞聘方案，形成精细化的管理制度。其三抓好存量不良贷款清收。今年，要进一步加大清收不良贷款力度，同政府商量形成合力清收不良贷款。坚持“谁清

收、谁受益”的原则，制订《表内外不良贷款攻坚考核方法》，实行领导包片责任制度，通过现金清收、责任清收、委托清收、诉讼保全清收等方式，提高不良资产的清收处置管理水平。其四有效遏制新增不良贷款反弹。今年是农商银行开业的第一年，但又遇经济下行，不良贷款反弹势头加大，给我们领导造成很大的压力，监管部门每季监控，因此，要行长抓全面，分管行长抓片区，部门抓支行，支行抓员工，一级监督一级，每个班子成员、每个部门、每个支行对已反弹的不良贷款和即将到期的贷款，每周调度一次，每月谈话一次。对大额不良贷款反弹逐笔实时监控，逐笔落实到人，限期收回。三是夯实基层网点基础管理工作。每周至少组织员工学习一次，由网点负责人主持，由委派会计负责考勤，做好学习记录；每天早上营业前支行行长要召开晨会，对工作进行总结布置；各支行建立值班制，明确值班员工负责整理、

安全防范等工作；各支行每月至少要召开一次管理民主会，并做好会议记录。

五、聚焦队伍建设，在从严治行上取得更大成效

队伍建设是组织建设的基础，全员保持开拓创新的勇气、奋发有为的干劲，为金溪农商银行的持续健康发展提供动力。一是强化考核督导，切实增强执行力。坚持靠制度管人管事，加强各部门调度和分管领导督导，做到各部门工作有人抓，抓得实。要采取抓重点重点抓，抓具体具体抓，抓反复反复抓、领导抓抓领导的的工作方式，切实使各项部署落地生根。二是强化教育培训，切实增强操作力。近年来，新招100多位年轻大学生员工，农商银行要加强学习教育，采取请进来，走出去，聘请专业人才讲课、员工之间互相学习、走出去向他行学习相结合，提高员工的业务知识和综合素质。三是强化廉政建设，切实增进公信力。严格按照“八项规定”改变工作作风，吸取前车之鉴，对“吃、拿、卡、要”的干部零容忍，每周由行长召开例会组织干部学习，高度重视党风廉政建设；要求班子成员和中层干部下乡要办实事，破解基层实际问题，支行行长、客户经理不能把贷款作为一种权利使用，要将贷款成为一种商品，去营销对接客户。四是加强党的建设，切实增强战斗力。党支部每月组织召开一次党员会，学习先进党员的事迹，每季度召开一次支部大会，将想干事，会干事，干成事的党员调整到党支部书记的岗位上来，通过党建带动工建和团建工作，切实体现党员的先进性。

新年伊始，万象更新，金溪农商银行立足新起点，抢抓新机遇，谋求新发展，切实贯彻落实好省联社年度会议精神，全行上下把思想和行动统一到省联社的各项决策部署上来，积极策应县域经济发展战略，促进金溪县城乡经济更好更快地发展，推动金溪农商银行转型提质，增效发展再上新的台阶。

（金溪农商银行董事长）



积极适应发展新常态 奋力开创工作新局面

——奉新农商银行（筹）积极贯彻落实省联社年会精神

/文 鄢卫平

随着利率市场化加速推进、金融改革不断深入、互联网金融不断冲击，全省农村信用社正以前所未有的改革力度释放其市场潜力。然而，这场金融改革适逢新常态下中国经济去杠杆、挤泡沫、结构调整阵痛显现、企业生产经营困难增多的特殊时期，从而大大增加了银行机构适应改革政策的难度。面对激烈的市场竞争和密集的金融改革政策，奉新农商银行（筹）党委正确分析环境变化、理性梳理自身优劣，以新思维适应新常态，以新常态引领新发展，全力打好理念、机制、产品和服务牌，谱写农村金融改革与发展新局面。

理念篇：突出支农支小，增强市场战略定力

一是精心研读，领会文件精神。在参加完全省农村信用社2015年度工作会议后，我行党委主要领导立即传达并学习了“固本强基，提质增效，为可持续发展注入新动力”的工作报告，紧扣支农支小主题，充分认识到在当前经济金融新常态下，抓好支农支小工作是实现自身稳中求进和可持续发展的内在需求，必须毫不动摇地坚持这一市场定位，增强战略定力，增强对三农和小微企业的支持力度，进一步巩固和提升全省最大的三农金融服务提供商和小微金融服务集成商的地位。

二是紧贴实际，明确落实举措。按照省联社年会的工作要求，结合自身实际，我行及时制定了理事会工作报告任务落实分解表，提出了可操作性强的工作举措，明确了落实工作报告任务的路线图、时间表、责任人。并充分把握好固本强基、提质增效的工作总要求，着重在“固、强、提、增”上出实招、使实劲、见实效，贴近市场、贴近客户、贴近需求，做深、做实、做精、做细、做透本土市场，从而扎实推进网点转型、业务转型、管理转型和机制转型。

机制篇：搭建五大中心，落实分层对接功能

一是明确网点功能定位。为更好地支持“三农”和小微企业的发展，同时也为满足多层次客户群的信贷资金需求，我行按照网点功能定位，大力推进事业部制管理模式，进一步增强差异化经营和服务能力，初步形成以五大贷款中心为主、7个乡镇支行为辅的服务格局。目前，我行企业贷款中心负

责对接园区企业、乡镇中小企业的发展以及县域重点项目建设资金需求；小微金融服务中心负责受理城区个体工商户、小微个私业主的资金需求；新增三农事业部一部负责受理县城周边平原乡镇种养大户、家庭作坊、粮食加工户等涉农资金需求；新增三农事业部二部负责受理上富周边山区乡镇花卉苗木种植、山林抚育等涉农资金需求；特色贷款中心负责受理下岗再就业贷款以及按揭贷款业务；7个乡镇支行仍可受理本辖区内农户贷款。

二是合理设置业务权限。在“模式既定、有效监督、风险可控”的前提下，我行对小微金融服务中心、三农事业部在业务经营上给予了充分自主权，对于200万元（含）以内的抵质押贷款，可自行审批决策，充分凸显出高效、灵活的经营机制和竞争优势。同时，我行授权企业贷款中心受理400万元以上的新增贷款，三农事业部一部受理本片区内50—400万元的新增个人贷款，小微金融服务中心受理城区400万元（含）以下新增贷款，三农事业部二部受理本片区内50—400万元的新增贷款，7个乡镇支行受理辖内50万元（含）以下的农户贷款及原存量贷款。

三是推行模拟利润考核。为充分调动小微和三农事业部人员的工作积极性，我行不断探索科学有效的“两级”考核机制，一是对小微和三农事业部实行利润包干制，对事业部员工实行量化考核，建立起一套适合自身业务发展的模拟利润考核模式，通过引入内部资金转移定价、成本分摊、收益分享和风险计量等方法，准确计量事业部所产生的效益和风险，进而根据价值创造来分配财务资源和成本费用，使财务资源能向创造效益的一线机构和部门倾斜。同时，事业部内部通过将管贷客户数、客户新增数、信贷投放额度、利息收入、其他业务收入、不良贷款下降和不良贷款率下降等考核指标量化到人到岗，使每位客户经理都能根据各自考核指标计算出自己的“计件工资”，从而体现出“多劳多得、少劳少得、不劳不得”的绩效考核理念。



产品篇：提升微贷品牌，增强产品创新能力

一是因地制宜，率先推出百福流水贷。目前家庭农场经营户、种养大户、综合产业经营户、农村个体工商户的贷款资金需求远远不满足于3-5万元的农贷额度，而农户自有可抵押资产缺乏、农业资产认定难、个体商户存货价值核定难等因素，又限制了其最终可授信的信用额度。面对这一情况，我行党委深入调研，认真研究，认为困难总有办法解决，但要能时刻把握住市场机遇却是难能可贵。最终，我行不断突破传统思维，从客户第一还款能力上寻找突破口，率先引入现金流作为还款能力的参考，合理确定客户现金流覆盖率，抵押率最高可达100%。由于该款产品具有免抵押、免担保、放款快的优势，使其在小微商户和农业经营户中的认可度很高。下一步，我行将结合各乡镇产业特色，依托“一村一品”项目，发挥“人缘、地缘、商缘”等得天独厚的优势，逐步向普通农户、社区居民推广该款操作灵活、手续便捷的信贷产品，进一步扩大支农支小效应。

二是高效整合，大力推广农贷惠民卡。面对农贷业务发展停滞、农村市场争夺激烈、农村客户需

求多元化等现状，我行充分发挥了“小额农贷”在农村市场知名度高、普及广和“百福惠民卡”地域不限、循环用信的特点，以百福惠民卡为载体，在小额农贷的基础上组合创新出农贷惠民卡业务。不仅可以有效地解决农户传统种养、生活消费、生产经营等资金周转需求，而且充分发挥了百福惠民卡不受时间和地域限制、简便灵活的优势。在试点期间，如：对于罗市镇花卉苗木种植业，我行客户经理会同当地林业部门和产业能手，组成资信调查、评定小组，实地调查客户苗木种植规模、效益以及市场行情等信息。对于干洲镇家庭农场经营户张某，由于考虑到其单户资产不足等因素，我行建议该客户与其农场雇户组成家庭农场联保，采用“农贷惠民卡+农场经营贷款”组合的担保方式，满足了该农户40万元农贷需求。自“农贷惠民卡”推出后，我行已在全县6个具有产业项目支撑的乡镇全面推广了“农贷惠民卡”业务，取得了良好的成效，仅辖内上富信用社就已发放“农贷惠民卡”300多张，授信总金额1000多万元，其中已用信156户，金额560万元，有力地支持了一大批农村产业大户发展生产、发家致富。

三是大胆探索，努力寻求多种担保方式。受国、内外复杂经济金融形势的影响，许多中小微企业由于经营规模小，抵押物不足，盈利水平低，经营不确定性大等因素，陷入融资难和难融资的困境。面对这一情况，我行积极探索，勇于实践，不断扩大抵质押物范围，创新推出了一系列“适销对路”的信贷产品，如有企业联保贷款、担保公司担保贷款、存货抵押贷款、厂房、土地、设备抵押贷款等。同时，我行大力实施“两小”信贷工程，将涉农贷款和小微企业贷款作为实现企业可持续发展的重要工作加以推进。重点用好财政资金杠杆作用，继续加大对“财政惠农信贷通”、“财园信贷通”贷款的支持力度，将当地的优质米种植加工、现代农业示范园、特种养殖、花卉苗木基地和猕猴桃种植等涉农产业列为重点扶持对象，用好用足“财政惠农信贷通”二期2900万元和“财园信贷通”的信贷资金计划，努力培育一大批龙头企业和专业大户，为经济发展增强活力。

服务篇：创新服务举措，培植优质基础客户

一是树立“走出去”理念，开展综合营销。春节期间，我行在全县范围内开展“扫户、扫村、扫街、扫园”地毯式上门营销活动，并与“两银”促销活动结合起来，取得了良好的成效，累计新开通网上银行582户，手机银行1058户。同时总行领导班子继续坚持下基层走市场制度，亲自带头走进市场、走进客户开展调研，及时为黄金客户、高端客户上门提供个性化服务；客户经理主动走村串户、走街串巷开展贷款营销，为农户、个体工商户等普通客户提供专业化、便捷化服务。

二是畅通“快捷式”通道，提高服务效率。通过优化办贷流程、放宽后台审批权限、开通涉农贷款和中小（微）企业贷款审批绿色通道等措施，简化审批环节，缩短审批时间。并结合小微企业资金



需求短频快的特点，积极推行“首问服务、限时办结”制度，要求所有贷款都必须在4-16个工作日内完成所有流程，即20万元以内的贷款要求4天内办结，企业贷款要求16天内办结，彻底解决小微企业融资慢问题。

三是提供“24小时”服务，延长服务时间。为方便广大客户在春节期间及时办理银行业务，充分满足客户的金融服务需求，我行在中心城区、商圈、人口稠密区和重点商业区等客流量大、市场竞争激烈的营业部和东门支行实行延时服务，营业时间延长至晚8:30。并且我行在绝大部分网点都安装有自助银行设备，提供“全天候、24小时制”金融服务。

四是营造“透明化”环境，推行阳光办贷。我行积极推行以“阳光操作、利率公开、贷款公示、评审公正”为内容的阳光信贷服务模式，对信贷制度、操作流程、服务限时与承诺、片区客户经理的联系方式等进行公开，并设立公开举报电话，坚决打击不文明办贷、不依法办贷、不廉洁办贷、吃拿卡要等违规违纪行为，真正做到了合规办贷、高效办贷、廉洁办贷，得到客户一致好评。

（奉新农商银行（筹）董事长）



顺应新常态 展现新作为

——新余农商银行认真贯彻省联社年会精神

/文 李小江

2015年，新余农商银行将按照省联社年会“固本强基，提质增效”的工作总要求，坚持“稳中求进”的工作总基调，按照“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，全面推进经营转型，全面提升金融服务水平，全面强化风险防控，经营上求稳健，管理上求规范，创新上求突破，真正以客户为中心，大力实施差异化竞争，进一步贴近市场、贴近客户、贴近需求，做深、做实、做精、做细、做透本土市场，满足市场及客户日益多样化的金融需求，真正走资本节约、创新驱动、内涵增长的差异化、特色化、可持续发展之路，促进持续健康发展。

经营上求稳健 进一步促进业务稳健发展

经济决定金融。金融业作为“亲经济周期”产业，与经济周期的变动具有极强的相关性。在当前经济的新常态下，新余农商银行将保持战略定力，在有效防范风险的前提下，保持业务适度发展、稳健发展。

着重支持实体经济发展。加强与新余高新区、分宜工业园区、袁河经济开发区、下村工业平台等4个园区的对接沟通，做到机构下沉、人员下沉、业务下沉、服务下沉，充分了解客户需求，不断提升支农、支小服务水平。积极贯彻国家经济、金融及产业政策，加大对园区中小微企业营销、对接力度。充分利

用财园信贷通、平台互助基金贷款等成熟的信贷产品，切实加大实体经济支持力度。完善三农事业部管理，充分挖掘“三农”信贷需求，着力培育“三农”潜在客户、实力客户。

切实增强资金实力。制定各级财政“一户一策”的营销对接方案，加强与社保、土管、水务、农业、教育、卫生等部门的沟通和营销。大力协助做好城乡居民基本养老保险代扣代缴工作，密切跟踪《新余市本级政府性资金存放统筹管理方案》落实情况。加强与大额贷款客户沟通和协调，提高企业贷款归行率。利用春节前后农民工返乡，各种款项回笼等时机，深入开展“四扫三进”营销，切实加强柜面服务，积极

开展存款营销竞赛。

稳健发展资金业务。根据重点企业客户融资需求，与国家控股大银行积极合作发展银承代签业务。加强主动营销，积极寻求票据业务合作。大力发展票据签发业务，积极向有关银行申请并取得同业授信，增强本行签发银行承兑汇票的市场流动性。完善债券交易风险评估和控制体系，重点做好存量业务的风险防控和非标债权业务整改工作，实现风险可控。

大力发展零售业务。制定规范理财业务方案，完善理财业务管理模式，加大理财产品发行频率，提升理财业务收益率。积极与其他金融机构、成员行社开展理财业务合作。做好代理水、电、煤气等费用代缴工作。尽快开办代收有线电视费业务。与贵金属公司合作推出新产品，丰富代理贵金属系列产品。新增自助存取款一体机设备先进循环功能。上线并推广WP版手机银行。努力实现磁条卡保账号换卡功能，争取百福系列卡种全部芯片化。优化自助转账终端清算平台，增加电子现金圈存功能。积极向省联社争取开办电子银行自助开户业务。

大力发展国际业务。开展贸易融资、供应链融资等业务。积极申请开办同业外汇拆借、外汇票据承兑和贴现、外汇担保、资信调查等业务。重点营销贸易融资业务等高收益业务品种，加大对异地客户包括成员行社国际业务的营销力度。

管理上求规范 进一步夯实规范化管理基石

银行是经营风险的特殊企业。愈是在经济下行的时期，愈要保持清醒的头脑，树立忧患意识、风险意识、底线意识、责任意识、大局意识，严守风险防控底线，确保持续健康发展。

加强重点领域风险防范。重点对风险贷款进行专项审计，全面掌握风险贷款情况。加快风险贷款处置



工作，做到发现一笔处置一笔。按照风险程度，分阶段对500万元以上信贷客户风险逐一进行排查，并根据排查结果确定支持、维持和退出类的客户。加强结构性融资业务存续期管理，逐笔拿出处置方案，落实还款计划及风险项目化解措施。

切实提高风险把控能力。加强风险监测、分析、预警，重点加强对钢贸行业、房地产行业、光伏行业等重点领域贷款投向的监测，加强风险化解、处置。深入开展调查研究，加强对经济形势及业务发展的风险研判。加强对风险管控部门干部员工、支行客户经理业务培训，提高风险识别能力，增强风险防范的前瞻性。严格落实贷后检查制度，及时全面掌握客户经营及风险状况。严把授信关、审查关、检查关，防范小贷公司、影子银行、民间借贷等外部风险传染。

发挥稽核审计作用。着重抓好信贷业务、柜面业务、理财业务、资金业务、投行业务以及票据业务等专项审计。根据银监部门部署，加强内部管控遏制违规经营和违法犯罪专项检查，切实加强风险防范。持续开展员工参与民间借贷、非法集资、经商办企业等异常行为排查，严密监测和排查员工参与民间借贷、非法集资、涉黄、涉赌、涉毒、经商办企业、过度消费及负债、频繁请假和八小时以外活动不正常等情

况。加大对审计发现问题的整改督导力度，规范问题整改流程，对审计发现问题的整改情况实行跟踪督导，适时组织开展后续审计回头看，确保整改要求全面落实。对屡查屡犯或者存在较大风险隐患的违规行为，严格按照省联社和本行有关规定实行追责。情节严重的追究相关领导责任，提高违规成本。

强化精细化管理。一是从提高质量上要效益。严格把好新增客户准入关，调查关，审查关，逐步压缩保证贷款比重，不断提升抵、质押贷款比重。积极探索推进表外资产业务的市场化运营和管理。大力盘活存量贷款，腾出更多资源投向“三农”、小微领域。二是从精细化管理中要效益。优化总行前台业务部门管理，提升业务发展质量。优化中后台部门工作流程，提高办事效率。完善督查督办工作，确保机关高效运转。建立整改台账，加强对机关效能督查反馈问题的落实。加强财务预算，全面控制财务支出。加强招标投标管理，切实降低采购、装修等成本。三是从成本约束中要效益。完善成本约束管理办法，强化成本控制机制。财务支出横向分解到条线部门，纵向分解到支出项目。掌握单项费用的使用，做到双线控制，实现成本约束提质增效。

强化资本约束。根据资本充足率达标规划测算风

险加权资产上限额度，该额度由各业务条线部门分别进行控制，明确责任主体。加快推进业务转型，重点发展低风险资产业务，严格控制高风险资产业务，加强表外资产业务管理。加强与人民银行、银监部门沟通，力争发行小微债，缓解资本补充不足的困境。

创新上求突破 进一步提升市场竞争能力

当前，经济发展形势在变，市场竞争形势在变，竞争对手在变，客户金融需求在变。因此，新余农商银行将主动适应新变化，进一步加大创新力度，在激烈的市场竞争中取胜。

创新条线管理。按照前、中、后台相分离的原则设置总行内设机构，将内设部门细分为业务发展条线、风险控制条线、授信管理条线、营运管理条线、综合保障条线、审计监督条线等六大条线，形成“前台接单、中台审单、后台下单”、快速响应市场需求、满足客户需要的流程运行机制，逐步将本行总部打造成为“决策管理中心、营销策划中心、风险控制中心、服务保障中心、后台运营中心和资源调配中心”。

创新服务机制。强化支行、网点的营销功能和服务支撑功能，将支行、网点打造成市场敏感性强、反

应迅速，与客户互动，拓展型开放式的专业营销平台和面向客户需求的优质服务支撑平台，拓宽支行、网点价值增值的渠道。

创新信贷产品。加强市场及客户需求调查，积极推出有市场、有效益的信贷新产品，逐步完善支农支小信贷产品体系。加快推出“村官贷”、“农户应收账款质押贷款”、“经营权质押贷款”等信贷产品，完善土地承包经营权贷款产品，进一步完善信贷产品体系。

创新负债业务。加强主动负债管理，拓展市场资源，积极从银行间市场短期回购融入资金。发行专项支小票据或债券。大力争取人民银行新余市中心支行支农支小再贷款规模。

创新信息科技。开发合规积分管理信息系统，资本约束管理系统和流动性管理系统。优化绩效考核系统。完善新版OA系统，真正实现无纸化办公。推广手机OA的使用。推进网点WiFi网络覆盖，逐步推进全行网点WiFi网络建设，实现相关业务网络共享，互联互通，打造移动金融服务平台。

（新余农商银行）



深处着力 再跃新台阶

——赣州农商银行贯彻落实省联社年会精神

/文 何荣清

一年之计在于春。省联社年度工作会议刚刚结束，赣州农商银行立即根据省联社“稳中求进”的工作总基调，把握固本强基、提质增效的工作总要求，深处着力，细处着手，谋划全年的工作蓝图，主要通过“八个着力”贯彻落实省联社年会精神，力促各项工作跃上一个新台阶。

一、着力加大支农支小力度

树理念，坚持“支农支小”。始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，秉承“做小不放（不放弃）大”理念，突出支农支小方向，在挖掘优质信贷客户的同时力争实现涉农和小微“两个不低于”目标。

早摸底，测算春耕信贷需求。该行于2014年10月成立了三农事业部，下辖6个三农片区，要求三农片区网点的客户经理一季度重点工作就是尽快去实地调查了解情况，匡算春耕备耕资金需求，做到早摸底、早安排。

夯基础，重练支农基本功。为更好地服务“三农”，赣州农商银行重新启动服务三农“进村入户”活动，面对面地了解农户的金融服务需求，推介涉农服务产品。如该行金钻支行于2月11日深入辖内白云村召开三农服务现场会，全面推动“三农”服务进村入户活动，大力推广农户小额信用贷款、文明信用农户贷款、农户联保贷款、财政惠农信贷通等特色信贷产品和理财、电子银行产品，其余三农片区也必须在3月

末前完成“进村入户”活动，进一步巩固农村阵地，强化该行农村金融主力军作用。

巧对接，推动小微业务发展。针对年末各商会有召开年会的习惯，赣州农商银行抓住时机主动与各商会合作，推介小微业务。如该行于2月10日与赣州市家居协会共同举办2015年迎新晚会，事先制作好图文并茂的产品推介PPT，现场与客户互动。同时，要求小微事业部在3月末以前重点对接好建材市场、贸易广场等12大专业市场和工业园区的小微企业，重点营销500万元以下贷款，切实优化信贷结构。

二、着力做好存款业务与新兴业务拓展

做强存款业务拓展。该行各网点统计出日均存款5万元以上的存量老客户，分配落实到每一个员工，一季度走访，维护到位，实现向存量挖潜力。并要求重点抓住岁末年初外出人员集中返乡、资金集中回笼的有利时机，走村入户、进园访企，扫园、扫街、扫村、扫楼，及时上门上户做好收储工作，全面完成一季度存款计划任务。

做好贷款资金回行。为提高员工对贷款客户的资金回行率认识，该行在分配各网点全年存款任务时，60%都参照了贷款资金回行率，目的就是要促使客户经理从一季度开始即加强贷款资金回行率管理，实现以贷引存。

做优财富管理业务。在用足用好自有资金的基础上，进一步加强与全市成员行社沟通，2月底前该行将与市内17家行社签订票据战略合作协议，做大做强票据业务，使该行票据中心成为赣州农信社系统极具影响力的票据平台。同时做优理财业务，做精资金营运，做好外汇业务。

三、着力推进网点转型

抓网点转型实施方案的落实。根据省联社网点转型实施方案的相关要求，该行已于2014年三季度结合实际制定了《赣州农商银行网点转型实施方案》、《四扫三进方案》等十余个配套方案，2015年将重点抓好方案落实，任务落实到人，责任落实到人。

抓网点功能科学定位。首先，将营业部打造为展示形象、提供高标准服务的综合旗舰店，将虎岗、沿坳和和乐分理处打造成金融便利店，其他支行打造为提供特色、差异和专业服务的专业特色店；其次，通过“警银亭”和万村千乡工程“农商通”机具布放等方式，实现低价值、高频率交易向自助渠道迁移，使网点逐步由“结算型”向“营销型”转变。

抓客户分层管理落实。按存款日均金额大小划分客户等级，实行差异化服务。

四、着力推进三项改革

推进吸收合并南康区联社改革。借助南康设区撤市的契机，该行于2014年3月启动吸收合并南康联社各项事宜，目前该行已向银监会报送申报材料，有望2015年上半年全部完成吸收合并各项工作，进一步做



大“赣州人民自己的银行”。

推进事业部制建设。组织架构改革是网点转型的“重头戏”，该行于2014年启动了事业部制改革，目前小微事业部、三农事业部、公司业务部、电子银行部、财富管理部、资产保全部共6个事业部，该行将在2014年事业部制试点的基础上，进一步完善考核机制，从2015年元月份开始事业部绩效即按模拟利润考核计发。同时，出台事业部监督管理办法以加强对事业部的监督，形成权力运行、平衡、制约的良性机制。

推进金融产品创新改革。在服务三农上，探索星级文明信用农户贷款、土地承包经营权抵押贷款，与赣州市优农农业专业合作社联合社签订合作协议，做好优农推荐客户的互助合作基金担保贷款，从而加大对特色农业、农业合作社、家庭农场等新型农业经营主体的金融服务；在服务小微上，创新推出赣州农商银行商会协会会员互助基金担保贷款、文明信用农户贷款、商户组合贷款，从而加大对实体经济的金融服务。

五、着力加强文明规范服务

探索延时服务。探索位于市区繁华地段、人口稠

密区的明珠分理处、东阳山支行作为延时服务网点，开办金融夜市银行，最大限度地满足客户需求。

抓晨会建设促文明规范服务固化。该行对晨会内容进行了重新规范，晨会重点是服务动作和服务用语训练，目的是使员工熟练掌握文明服务礼仪，习惯成自然，渗透运用到对接客户的日常业务中去，改变以往知而不行的局面。

开展服务质量评价。2014年该行已评选了两季“服务明星”，2015年将继续开展“服务明星”评选活动，并计划在柜面安装客户服务评价系统，配备“客户满意度测评机”，评价结果与绩效考核、柜员星级评定绑定，进一步固化文明规范服务。

六、着力强化信息科技建设

开发综合管理平台。平台搭建内容包括对各类稽核检查结果的问题整改管理系统、机关处室履职的日常监督考核系统，以及对文明服务等工作的实时监督系统，通过科技手段加强对内部操作流程规范的监督和检查，实现电子化、标准化、规范化、流程化管理。

研发负债统计分析系统。实现按柜员号、按客户号、按身份证号都可统计客户的存、贷款日均余额，为业务发展提供强大的数据支撑。

七、着力抓实精细化管理

抓实不良贷款管理。首先，切实落实责任。对存量不良贷款落实责任人；对新增不良贷款，根据贷款风险状况对前、中、后台信贷人员进行责任追究；其次，切实加强清收。对不良贷款户进行仔细甄别，认真筛选，把有较大清收把握的不良贷款户作为清收重点，制定清收工作计划；并强化手段，司法清收、协议清收、抵债清收或在新闻媒体上进行曝光等多管齐下；再次，切实提高评审水平。分行业建立信贷评审标准并加强培训，提高客户识别能力，进而提高新增贷款的评审水平，严控新增不良。

抓实员工队伍管理。继续实行《赣州农商银行机关员工代班学习制度（试行）》、柜员竞岗选点制度、客户经理双向选择制、员工等级管理制度、员工带薪休假制度等，以激发员工队伍活力；同时，积极开展各类丰富多彩的文化体育活动，该行已于2015年1月份成功举办了《赣州农商银行2014年“得”与“失”》辩论赛活动，2月份举办了“百福迎春”文艺晚会活动，充分展现了员工队伍优秀的内在素质与外在形象，2015年还计划召开职工运动会，进一步提升员工队伍的精神风貌。

八、着力抓实风险防范

提升贷款质量。把第一还款来源作为授信额度控制和贷款风险管理的首要条件，严格落实省联社部署，对只有贷款没有存款和结算等业务的“裸贷”客户，抓紧清理收回，新增“裸贷”客户坚决不贷。

实行容忍度管理。对存量不良贷款和新增有余额的不良贷款（含核销置换不良）落实责任认定追究；对3个信贷事业部的负责人实行资产质量容忍度考核，超过规定的不良率则扣发绩效、下岗收贷，直至换岗或给予行政处分处理。

严抓案防工作落实。狠抓案防工作责任制，要求各条线部门按照《赣州农商银行部门履职检查及评价工作制度》要求，做好条线监督，真正发挥第二道防线作用，通过日常督导、专项督导等形式，落实风险防控要求。

探索新的运作模式。逐步探索赣州农商行吸收合并南康联社后的审计监督和管理模式，完善审计人员考核机制，并围绕审计质量、审计成果、审计管理和审计纪律为重点内容进行考核。

（赣州农商银行）

稳中求进 铿锵前行

——景德镇农商银行深入学习贯彻省联社年会精神

/文 吴德明



全省农村信用社2015年度工作会议圆满结束后，2月12日景德镇农商银行立即召开党委扩大会，认真传达了会议精神，重点组织学习了省联社党委书记孔发龙同志所作的大会工作报告。行党委一致认为，大会工作报告反映了广大干部职工的心声，科学阐述了新常态下的可持续发展要求，既承前启后、统揽全局，又重点突出、措施具体，是指导全省农村信用社实现更高层次、更高水平发展的纲领性文件。全行要在以孔发龙书记为核心的省联社党委的正确领导下，同频共振、同向发力，全员思想统一到省联社工作部署上来，全部精力投入到贯彻落实举措中去，着力树立新的风气，焕发新的面貌，着力取得新的成就、开创新的局面。

一、坚持支农支小，进一步巩固和提升市场地位

认识新常态，适应新常态，是一场需要耐力、考验毅力的长跑。面对当前形势，我行将一如既往地坚

持市场定位，增强对涉农领域和小微企业的支持力度，扬长避短，真正做到以客户为中心，形成具有自身特色及竞争力的客户结构、业务结构和盈利结构。一是分类管理。把社区居民、“三农”、个体工商户以及优质中、小、微企业作为核心客户，把行业整体发展趋势较好、成长性较强、忠诚度较高的大项目客户作为重点支持的高端客户。二是明确导向。结合景德镇地方实际，把支农支小任务完成情况作为对基层网点考核的重要指标，优先安排涉农和小微信贷资金投放，新增信贷资源重点向涉农和小微领域倾斜，确保涉农和小微信贷总量持续增长，确保涉农和小微贷款增幅高于各项贷款平均增幅。三是凸显优势。充分发挥支农支小的地缘优势、网点优势、机制优势和产品优势，积极对接新型农村经营主体、农业产业集群和现代农业示范园区、“财政惠农信贷通”和“财园信贷通”、消费金融等信贷需求，继续做好农户小额信用贷款、下岗再就业贷款的提升工作。

二、加快业务拓展，进一步巩固和提升市场份额

适应新常态，展现新作为。我行将进一步加大业务拓展力度，在形成核心竞争力上取得新进展。一是做大存款规模。落实好《2015年旺季业务拓展工作方案》，集中人员、开足窗口，增配大堂经理，鼓励旺季全员上阵，全员营销，不放过任何营销机会。创新组织资金手段，积极向城乡居民、商户、外出务工人员争取储蓄存款，用网上银行、手机银行争取网络存款。以开通国土竞拍保证金管理系统和市本级财政工资统发系统为契机，夯实国土竞拍保证金归集和乡镇财政人员工资统发业务拓展基础。加快推进代收代缴业务，加大城镇居民和企业资金归集力度。积极对接北汽项目、高铁项目和陶瓷学院、豪德贸易广场等公存账户，试点开办浮梁县城乡居民养老保险代扣代缴保费业务。稳健推进银行承兑汇票业务，积极营销保证金存款。二是做优主动负债。提升主动负债能力，进一步做优同业拆放、贴现、人行再贷款、再贴现等业务，实现负债资金来源多元化、投资渠道丰富化。

利率收益市场化，争取再贷款和再贴现额度实现较大幅度提高。三是做强新兴业务。以流程银行、网点转型、电子银行、资金运营、财富管理为支撑，加快业务转型，重点发展电子银行、票据、代理、理财等业务，积极与同业、信托、证券等公司合作，拓宽资金营运渠道，提高非贷款利息收入及中间业务收入的比重，进一步减轻对存贷利差的依赖。

三、深化网点转型，进一步巩固和提升服务模式

我行将通过深化网点转型，进一步优化渠道建设和营销模式，将每个员工的点滴之功汇聚成磅礴之力，将每一个网点的营销热情汇聚成万钧之势。一是优化物理网点。通过设置自助银行、合署办公、整体搬迁或撤并等多种形式优化网点，逐步解决因重复建设占用人员、浪费资源等问题，特别是尽快完成农村低效重复网点的搬迁撤并。二是拓宽服务渠道。借助省联社电子银行平台，大力推广网上银行、手机银行和空中银行，实现线上、线下服务模式的融合，积极

引进具有缴费、账户管理、账户明细打印、自动登折等智能设备，满足大多数普通客户简单重复的柜面业务办理需求，提高电子银行业务替代率和客户服务满意度。三是延伸服务触角。将现有70个网点分类建设成提供综合金融服务的旗舰店、专业化服务的特色店和贴近社区的便利店。划分客户等级，实行差异化服务，加强营销队伍建设，提升营销技能。适应网点转型的要求，实行差异化考核。提升网点的销售服务能力和盈利水平，真正成为产品销售中心和利润创造中心，使网点布局的优势转化为区域服务的优势。

四、推进金融创新，进一步巩固和提升机制手段

我行将进一步增强参与竞争格局的主动性，科学应对形势变化，把心思用在信贷产品创新上，把精力花在破解融资难题上，把力气下在管理架构改革上来。一是着力提升事业部建设。扎实推进“三农”和小微事业部改革，根据省联社统一部署，进一步建立健全实施方案、管理办法、绩效考核办法，二季度启动事业部推广工作，逐步实现事业部单独的财务核算、风险管理和绩效考核。二是着力提升产品创新。探索发展产业链、供应链、商圈链金融模式，上下延伸金融服务。在做好现有信贷产品优化升级的基础上，创新推出适销对路的信贷产品，为特定群体提供更加适宜的金融服务。三是着力提升办贷效率。在严格执行贷前尽职调查的基础上，重点发挥个贷评审小组、授信评审组、行总部贷审会三级评审机制的优势，确保评审质量和效率。落实《总部评审经理考核管理办法》，根据风险防控、审查业务量、服务效率、工作质量、制度执行等指标，组织评审经理考核。通过提高办贷效率，进一步节约客户融资的时间成本和费用成本。

五、夯实发展基础，进一步巩固和提升管理水平

广厦千间，起于一砖一瓦日积月累；韬略百卷，化于一兵一卒奋勇争先。夯实管理基础，强化流程操作，对于我行发展至关重要。一是狠抓员工考勤管理。进一步加强员工管理，严肃劳动纪律，建成和完善覆盖全辖70个营业网点的人脸考勤管理系统。通过人脸考勤管理系统及《景德镇农商银行员工考勤管理暂行办法》的配套运行，进一步转变工作作风。二是狠抓基础工作管理。严把贷前调查关、贷中审查关和贷后检查关，切实提高新增贷款质量。加强抵债资产管理，切实做好抵债资产的接收、管理和处置工作；加强闲置资产处置，依法合规做好拍卖处置工作。进一步强化异常信息监测、现金管理、支付结算、账户管理、反洗钱、会计履职等运营管理工作。三是狠抓企业文化建设。强化行容、行貌、行风建设，开展业务知识竞赛和岗位技能大练兵，进一步强化员工教育培训。推广九龙分理处、江村分理处等“职工之家”示范建设，着力改善基层员工生活环境。进一步强化文明规范服务，健全完善各个岗位、各项服务的标准化、规范化操作指引，落实到对接客户的日常业务中。四是狠抓依规治行建设。建立专业过硬的合规队伍和企业法律顾问制度，在诉讼清收等各方面提供法律咨询和帮助。所有对外签订或出具的法律文本均由合规管理部审查，法律人员主动介入商务谈判、依法诉讼、合同条款拟定等环节，及时提出意见建议，与业务推进无缝衔接。

六、加强系统党建，进一步巩固和提升组织保障

历史总是在演进中发展，事业总是在接力中前行。我行将以治党管党、选人用人为抓手，为事业发展提供组织保障。

加强党风廉政建设。认真落实党风廉政建设党委主体责任和纪委监督责任，敢于担当，敢抓敢管，真正把党风廉政建设落在实处。加强队伍作风建设，增强勤俭节约、廉洁自律、遵章守纪的意识，严控费用支出。干部员工在履职过程中做到不谋私利，自觉接受监督。

加强员工队伍建设。我行将坚持鲜明的“一有三实”导向，即有德、实在、实干、实绩，强化实绩考核，树立干事导向，形成激励干部干事创业的良好导向。一是建立完善干部公开选拔机制。总结近几年中层干部竞聘的成功经验，建立健全中层干部公开选聘机制。在加大副科级干部公开竞聘选拔力度的同时，推行正科级以上干部差额竞争选拔。二是完善后备干部动态管理机制。遵循后备干部成长规律，将定向培养、跟踪考核、适时调整等环节有机结合，建立健全公平竞争、优胜劣汰的动态管理机制。我行制定实施了《关于加强优秀年轻干部培养选拔工作的实施意见》，加大对新进优秀大学生的培养力度。三是落实

干部末位淘汰考核机制。制定《景德镇农商银行管理人员末位淘汰考核实施方案》，即：当年支行考核排名后2位，分理处考核分排名后5位，且考核分低于60分的网点负责人，第二年实行内部降级一档；对于第二年年度考核排名仍处于后10%，且考核分低于80分的，则予以淘汰，职级相应降低一档。对发生经济案件或重大责任事故以及不作为、乱作为的网点主要负责人一票否决，在当年直接予以淘汰；总部机关中层人员参照执行。

高度决定力度，速度决定进度。新的一年，景德镇农商银行将在省联社党委的正确领导下，坚持稳中求进的总基调，固本强基，提质增效，以更加饱满的精神，更加坚定的步伐，更加远大的志向，更加顽强的斗志，深入贯彻落实省联社战略理念和工作部署，努力实现持续健康发展！

（景德镇农商银行）





适应新常态 谋求新发展

——抚州农商银行认真贯彻落实省联社2015年会精神

/文 曾勇

2月10日-11日，省联社召开了2015年工作会议。会上，孔书记代表省联社党委作了题为《固本强基 提质增效 为可持续发展注入新动力》的主题报告。报告详实、全面、高屋建瓴，具有很强的启发性、针对性和指导性，部署决策非常缜密和严格，是全省农村信用社当前和今后一个时期的战略纲领。为了让会议精神在抚州农商银行落地生根、开花结果，省联社年会召开后，抚州农商银行快速反应，层层传达学习省联社年会精神，制定了具体的贯彻落实措施，并逐条逐项进行了任务分解，确保各项工作落到实处。

围绕“三个迅速，为全年工作开好局、起好步”。即以抓好省联社年会精神的贯彻传达为中心，做到“三个好”：一是迅速做好传达。省联社年会结束后，抚州农商银行在第一时间组织召开了行务会、支行行长（分理处主任）会、员工会，对省联社年会精神尤其是孔书记所作的工作报告进行了原原本本、逐字逐句的传达学习。会后，由总行办公室通过内网将孔书记的讲话全文下发至各部室、各网点，并要求各部室、各网点通过座谈、学习及讨论等形式，将会议精神传达、灌输给每一

个员工，全面掀起学习贯彻省联社年会精神的新高潮。二是迅速做好汇报。按照省联社的部署要求，切实加强地方政府的沟通反馈，及时向临川区委、区政府及抚州高新技术开发区管委会作了专题汇报，全面传达了省联社年会精神，并重点突出了抚州农商银行2014年的工作成效及2015年的努力方向，得到了两区委、区政府的高度肯定。三是迅速做好部署。要求机关各部门、各一级支行围绕省联社年会报告提出的十项重点工作，结合自身职责，逐项、逐条进行对照分析，反复研究，反复酝酿，制定本部门、本条线的贯彻意见，并进一步具化、细化，形成详细的任务书，明确责任人、时间表和路线图，盯紧抓牢各项工作的贯彻落实。

抓好“四项重点”，为全年工作打基础、固根本。孔书记在报告中指出，全省农村信用社今年经营形势非常严峻，并从我国经济发展新常态入手，提出了全省农村信用社正面临“八个新常态”。这八个“新常态”不仅契合当前实际，更着眼长远发展。要认识新常态、适应新常态、引领新常态，必须紧紧围绕省联社的决策部署及全年经营目标，认真抓好四项重点工作：一

是紧扣一个“稳”字，实现适度发展。及时调整经营理念，树立讲质量、重效益、可持续的科学发展理念，始终把质量、效益和风险把控作为首要目标，稳步把控发展速度，做实做优经营成果和经营业绩，坚决不搞短期行为，不做表面文章，不断优化资产结构、负债结构和收入结构，实现业务发展从“量变”到“质变”的提升。二是紧扣一个“优”字，提升金融服务。坚持“四扫”活动，在对接中做到“三个突出”。即在支农中突出对家庭农场、专业大户、农民专业合作社、休闲农业、农业社会化服务组织和产业化龙头企业六大新型农村经营主体的广对接全覆盖；在支持中小企业中突出加大“财园信贷通”的投放力度，重点发放500万元以下的小微贷款；在支持微小金融需求中突出加大对公共消费领域、居民消费领域的市场开拓和资金支持，形成新的业务增长点和利润增长点。三是紧扣一个“狠”字，抓好不良清收。对不良贷款进行再梳理，补全台账信息，按照“具体化、时间表、责任人”的要求，逐笔明确清收责任，逐笔明确清收时间，逐笔明确清收措施，逐人逐个网点明确清收任务，并每旬通报清收进度。同时，继续争取政府支持，加强与各相关部门的沟通协调，综合运用各种举措，加大表内表外不良贷款清收力度，千方百计打捞沉淀资产。四是紧扣一个“严”字，强化合规经营。紧跟业务发展形势，重点加大对政府融资平台贷款、房地产贷款、集团关联风险、信息科技风险的研判和把控，着力抓好信贷、财务等重点领域的风险防范，加强操作流程管理，抓牢合规基础建设，切实加强现场检查和非现场检查的频度和力度，排查风险隐患，并及时抓好各类问题的查处与整改。

谋求“五个突破”，为全年工作增后劲、添好彩。面对利率市场化稳步推进、银行业竞争日益加剧、互联网金融冲击等新形势，我们必须主动适应新常态，坚持差异化、多样化经营，建立与其他银行机构竞争的比较优势，谋求业务发展的新突破。一是在推动业务转型上谋求新突破。将经营模式由传统“存贷汇”向“综合金融”转变，加强多元化业务经营的拓展力度，积极拓展新业务领域，开发新的业务品种，做大做强电子银行、代收代付、理财等中间业务，增加新的收入来源，不断提升综合盈利能力。二

是在推广电子银行上谋求新突破。积极加强与电力公司、自来水公司、网络公司、燃气公司等公共事业部门的对接，进一步完善电子银行服务功能和服务内容；继续加强与影院、公交公司、梦湖游乐园的合作，争取实现百福卡“一卡通”功能。继续加大自助设备、警银亭的安装布放，力争乡镇自助设备覆盖率达95%以上。做好POS转账终端的后续维护工作，争取开机使用率达95%以上。抓好百福金融IC卡的推广运用，尽快完成代发工资及乡镇低保、医保、农保存折换卡的更新工作。三是在完善经营机制上谋求新突破。按照省联社“做大做综合、做小做特色”的要求，在前期调研摸底的基础上，认真制定2015年网点转型规划，优化网点布局，精心打造一批综合性的旗舰店、服务居民社区的便利店、服务园区或市场的专营店；进一步完善微贷事业部、三农事业部组织架构，绩效考核，业务标准等要素，集中资源优势，提升竞争能力；探索运行公司事业部制、大客户事业部制、电子银行事业部制，优化岗位设置，建立完善绩效考核考评办法。四是在提升品牌形象上谋求新突破。借助社区服务站、农金服务站等服务载体，不断加大ATM自助机具、助农取款服务点建设力度，升级完善手机银行、网上银行等电子银行服务方式，探索“金融超市”模式，确保客户在哪里，服务触角就延伸到哪里；客户需要什么服务，就提供什么服务，使客户真正享受到随时、随地、随心的普惠金融服务。积极推行延时服务、错时服务，打造竞争特色优势。进一步巩固文明规范服务成效，通过强化考核，加强管理，反复引导，全面提升员工服务水平和服务质量。五是在加强内部管理上谋求新突破。结合效能作风建设要求，积极开展各项专项治理，整肃工作作风，利用例会、下乡督导、组织座谈、个别谈话等形式，认真做好政策解释及员工思想工作，加强员工队伍管理。严格执行党风廉政建设责任制和“一岗双责”制度，健全从严管理监督干部制度，对全行副科级以上干部实行廉洁从业动态管理。同时，深入开展作风建设整治活动，对行业管理及“四风”方面存在的突出问题进行全面查摆与整治，狠刹公款吃喝、公车私用等方面的不正之风。

（抚州农商银行）



深耕三农小微沃土 提升转型发展质效

——宜春农商银行全面贯彻落实省联社2015年度工作会议精神

/文 李四平 孙虹

2月12日—13日，宜春农商银行分别组织召开了党委和中层干部工作会议，认真传达省联社2015年度工作会议精神，深入贯彻落实省联社的总体工作部署，坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，结合自身实际确定了“适应新常态、寻求新突破、注入新动力”的转型发展战略，制定详细的任务书，明确责任人、时间表和路线图，突出强调抢占发展先机，创新支农支小服务方式，加快内部转型改革，牢固风险底线，强化员工队伍建设，为实现全行固本强基、提质增效发展注入新动力。

一、适应新常态，抢占发展先机，全面实现首季开门红

新常态下带来了新的挑战，也蕴含着新的机遇，全行着力以新思维适应新常态，以新常态引领新发展，把握全年工作的主动，集中精力，誓夺首季开门红，开创工作新局面。一是明确工作目标，为确保全年各项目标任务的圆满完成，全行首季“开门红”工作主要目标是各项存款净增10.52亿元，日均存款净增9.97亿元，各项贷款净增6亿元，涉农贷款占比达86%。其中农村网点不低于98%，

到期贷款收回率和正常贷款利息收回率均达到99%，实现利息收入1.42亿元，清收表内不良贷款600万元，清收表外不良贷款990万元；二是加大宣传力度。按照省联社的统一部署，充分利用广播、电视、报纸、户外广告等媒体，积极开展各种形式宣传活动，广泛宣传宜春农商银行的品牌形象、市场地位、“两银”产品等，有效提升企业形象和社会知名度；三是高位推进“三进四扫”。为认真贯彻落实省联社网点转型、支农支小、推进流程银行建设要求，改进服务方式，不断提升网点对接客

户，对接市场的能力，全行在全辖范围内围绕“盘活存量客户、寻找潜在客户”的客户管理理念，以客户经理“三进”建设为着力点，集中开展“四扫”活动，切实解决社区（农村）金融服务中存在的突出问题，提高群众满意度，全面提升农商银行亲民、惠农形象；四是持续加强不良贷款清收。春节期间不仅是组织资金工作的黄金季节，也是清收不良的良好时机。全行将不良清收与“三进四扫”活动有机结合，将拓展新客户与走访贷款客户，了解借款人状况同时进行，特别关注打工返乡的信贷客户，及时开展上门催收，多举措开展信贷资产保全；五是加强安全保卫。围绕“零发案，秩序好、社会稳定、员工满意”的总体要求，全面构建人防、物防、技防、协防“四位一体”的治安防控网，全行切实做到组织领导到位，明确分工，责任到人，安全措施到位，堵住一切可能被犯罪分子利用的漏洞，确保安全无事故；六是深化廉政建设。各网点本着廉洁、节俭的原则，安排好春节的各项活动。严禁搞内部“公关”，不要借拜年之名，向领导或有关人员送钱送物，发放礼品、纪念品；严禁干部职工利用职务便利，收受礼品礼金；严禁参与赌博及变相赌博，提倡文明过节，积极破除陈规陋习，过一个欢乐、祥和、文明、廉洁的春节。

二、聚焦支农支小，推动管理升级，加快提升竞争能力

全行积极适应新常态经济发展和支持实体经济发展的新趋势，依靠“支农支小”求生存，面向小微、三农谋发展，满足小微、三农发展的新需求。一是积极调整组织结构。全行吸取微贷事业部运作



的成功经验，于今年年初全面完成“三农”业务的事业部制组建工作。三农事业部下辖27个农村营业网点，旨在通过事业部运作模式强化专业化经营和专业化化管理；在努力打造标准化运作平台的同时，按照产品、区域、渠道、客户等划分若干独立战略经营单位，实行“集中决策、分散经营”；强化信贷有效投放，全面对接涉农、小微企业、民生工程、特色产业等，千方百计增加有效信贷投入，提高服务实体经济的质量和水平；二是加快金融产品创新。微贷事业部经过近两年时间的运作，目前已经形成了较为成熟的产业链、供应链、商圈链金融

服务模式，“农商快贷”系列产品已经成为宜春农商银行小微服务的品牌产品。目前正着力上下延伸金融服务触角，围绕释放消费动力，积极创新个人住房、汽车、旅游和养老健康家政等消费金融产品，助力居民消费；在“三农”业务领域，在做好现有的小额农户信用贷款、下岗再就业等信贷产品优化升级的基础上，继续推出专业合作社贷款、“公司+基地+农户”等信贷产品，为“三农”客户提供更加适宜的金融服务；三是持续加大支持力度。为实现与小微客户和“三农”客户的有效对接，今年以来，全行主动对接政府涉农部门，了解

“三农”工作安排，摸清“三农”信贷需求，加大“财政惠农信贷通”的支持力度；深入农村，调研春耕备耕特点，科学制定资金投放计划，适时增加涉农信贷有效投入，切实做到不误农时；加大对赣西农产品等“三农”产品市场的个体经营户的支持力度，优先开展符合条件客户的授信工作；主动对接市区范围、工业园区小微企业资金需求，稳步推进“财园信贷通”授信工作；四是完善激励约束机制。全行将按照既定方案严格规范事业部制费用管理，按照模拟利润考核要求，明确支行网点及员工的激励考核机制。根据经营计划，分解建立考评指

标和绩效系数，形成公平公正客观的考评体系。

三、紧扣转型升级，寻求工作突破，稳步推进业务发展

全行持续紧扣转型升级，加快中间业务发展，稳步推进网点转型，加快形成“网点分类、功能分区、客户分层、业务分流”的新型服务模式。一是加快发展中间业务。2014年，全行充分利用监管评级达标带来的新业务发展契机，获得了全国银行间债券市场、同业拆借市场和外汇业务准入，将于2015年3月份发行自行开发的理财产品。将继续发挥省联社财富管理平台的作用，与全国特别是发达省份、系统内同业的合作，根据资金回笼情况合理配置资产，积极创新同业资产业务，开办外汇资产业务，加快开展第三方存管、理财、基金、贵金属等业务，提供多元化金融服务，吸引更多的目标客户，使业务发展逐步从规模扩张向多元化、增值型转变；二是持续开展网点转型工作。全行从界定网点功能、设置岗位职责、再造制度流程、规范服务标准、建设营销队伍和调整绩效考核等方面入手，按照“做大做综合、做小做特色”的思路，因地制宜，先试点后推广，选择以总行营业部、城郊分理处和三阳分理处作为试点单位，在全行范围内全面推广建设一批展示形象、提供综合金融服务的旗舰店，打造一批特色化、差异化以及专业化服务的专业特色店；选择在中心城区、客流量大的潭前分理



处、东方分理处，开办金融“早市银行”、“夜市银行”，探索错时服务和延时服务，最大限度地满足客户需求；三是积极探索社区服务方式。全行积极整合商圈平台、行业协会、合作基金、社区居委会、小区便利店的社会资源，选择在宜春各大居民小区共开设40个“便民店+小微贷款咨询点”，直接切入社区终端，探索社区服务的新模式；四是稳步推进跨区域发展战略。为克服地域瓶颈对业务发展的限制，2014年已派驻工作人员在昆明设立延伸服务点，以江西在昆商会会员为重点服务对象和业务突破口，逐步拓展业务范围；目前正积极对接当地政府、金融办及属地银监局就在省内和省外设立村镇银行事宜进行磋商。

四、注重资产质量，着力提质增效，全面提升管理能力

现阶段来看，“新常态”带给农商行最严峻的挑战就是资产质量。“两高一剩”、房地产、影子银行等领域的金融风险可能会继续发酵，资产质量将承受较大压力。

全行积极落实客户分层管理，转变授信依据，确保新增贷款的质量，向存量不良资产要效益，全面提升管理能力。一是落实客户分层服务。全行下辖45个经营网点，客户层次和客户需求呈现出较大差别。为实现标准化流程下的差异化服务，全行着力建立客户分层管理机制，建立从大堂经理、支行客户经理、分理处主任、支行行长等不同层面的分层维护服务体系；重点突破个人中高端客户，深入城乡结合部及重点市场，全力竞争小微商户，同时通过举办各种形式的客户座谈会，加强与客户信息沟通，提高客户的满意度和忠诚度；二是转变授信依据。着力转变过去确定客户授信额度过度依赖第二还款来源的做法，强调第一还款来源作为授信额度控制和贷款资产质量评价的首要条件，提升新增贷款质量；三是及时监控贷款风险动态。继续提高五级贷款风险分类的准确性和资产质量的真实性，加大不良贷款责任追究力度，严格责任清收，先易后难，先内后外，先抵押后保证进行分类清收；四是积极探索不良贷款的处置模式。深化与司法以及社会清收机构的合作，适当引入典当行、担保机构

处置不良贷款，创新不良贷款的清收激励机制，盘活不良贷款；全面提高信贷人员对债权维护工作重要性的认识，多样化维权方式，强化激励考核机制和清收责任制，稳步推进债权维护工作。

五、强化文明规范，提升员工素质，持续增强发展后劲

全行将努力强化文明规范，以不断提升员工素质为基础，以持续加强学习为保障，着力增强全行凝聚力。一是强化文明规范服务。全行通过支行推荐和总行审查的方式，选拔11名优秀员工，组建行内专职化内训师队伍，形成推进文明规范服务的长效机制。通过健全完善各个岗位、各项服务的标准化、规范化操作指引，树立服务典型，将文明规范服务落实到人，落实到对接客户的日常业务中，促进客户服务水平全面、扎实、持续、有效提升；二是强化员工岗位考核。为提升员工的职业素养，增强员工做好本职工作的能力，全行把提高员工的业务素质作为一项重要工作来抓，以举行业务知识考试等方式，将员工业务知识学习与绩效考核、岗位晋

升等有机结合，使业务学习制度化、常态化。三是加强青年干部培养。全行高度重视干部队伍建设，选人用人坚持鲜明的“一有三实”导向，即有德、实在、实干、实绩；根据岗位要求和个人特点，建立员工成长档案，为青年员工成长搭建舞台，提供更多展示才华的机会；尽可能地将青年员工安排在最适合的岗位上，努力做到用当其时、用当其位、用当其长；对于特别优秀的青年员工，依据“敢为事业用人才，不拘一格选人才”的理念，制定长期的优秀青年员工培养规划，使青年员工个人成长与单位效益实现共同进步、共同发展。

(宜春农商银行)



调结构 促转型 真抓实干推动全年工作

——上高农商银行贯彻落实省联社2015年度会议精神

/文 罗阳辉

2月15日上午，上高农商银行召开全行干部工作会议，传达了省联社2015年度工作会议精神，重点学习了省联社党委书记孔发龙同志的讲话精神，同时围绕会议精神，逐条分析，逐条细化，逐条落地，部署了2015年重点工作，并将责任层层分解，落实到人，以有效推动全年工作健康、快速发展。

坚守支农支小定位，助力实体经济发展

2015年，上高农商银行将紧扣省联社“固本强基、提质增效”的理念，以调整信贷结构为主线，继续坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，不断加大对“三农”和小微企业的支持，

推动地方经济不断发展。

一是保证支农支小信贷投放。结合上高农商银行实际，制定支农支小工作方案，单列涉农和小微信贷计划，明确信贷计划净投放7亿元、涉农贷款计划净投放6.68亿元、小微企业贷款净投放1.4亿元的工作目标，加大对网点和客户经理的考核力度，修订完善《客户经理考核办法》和《客户经理等级评定细则》，进一步发挥制度的激励导向作用，确保涉农和小微贷款增幅高于各项贷款平均增幅。二是突出支农支小工作重点。紧紧围绕“固本强基、提质增效”的工作总要求，稳固传统信贷优势，加大信贷产品创新力度，不断优化信贷结构。“固本强基”，就是在传

统信贷产品上下功夫，发挥点多、面广、线长的既有优势，着力提升小额农户贷款、小微企业贷款和下岗再就业贷款份额；“提质增效”，就是在产品创新、市场开拓上出实效，不断加大百福惠民卡、百福流水贷的推广力度，积极对接财园信贷通、财政惠农信贷通贷款，大力完善小微商贷，助力小微商户发展，稳步推进汽车消费贷款和百福农机贷的发放。三是改进支农支小服务方式。在村组张贴金融服务联络牌，公布挂片客户经理服务电话和监督热线，开辟与客户沟通交流的绿色通道；建立客户经理工作日志考核制度，明确工作目标，提升工作效率和服务水平；以百福惠民卡为载体，提升小额农贷发放额度，以2014年“四扫”收集的客户信息为基础，完善小额农贷评级授信工作。组织客户经理对辖内经营大户摸底建档，全面提升支农服务水平；优化小微贷款发放流程，缩短办贷链条，真正做到“一站式办结，三日贷到手”，着力提升小微贷款支持力度。四是加大信贷创

新力度。顺应市场变化和客户需求，扎实推进“三农”和小微事业部制建设；引入分期还款信贷产品，在灵活满足客户需求的同时有效化解信贷风险；制定小微商户贷款管理办法，探索服务小微商户贷款新模式；完善“信用合作+专业合作”模式，将农民专业合作社贷款的上游—农业产业化龙头企业纳入信用共同体，以有效对接大市场，提升综合竞争力。

加快业务拓展步伐，抢占县域市场份额

随着利率市场化的不断加速，金融脱媒的日渐加剧，互联网金融的方兴未艾和存款保险制度的呼之欲出，全行所面临的挑战和压力与日俱增，加快业务发展新步伐，抢占县域市场新份额迫在眉睫。

一是做实常规存款营销。根据业务发展的季节性特点，制定营销服务方案，强化品牌形象和影响力，拉动存款有效增长；强化与政府相关部门联系，实行紧盯政策，及时掌握政府项目动态和企业最新动态，



派遣业务精英，见缝插针，打好抢占优质存款攻坚战；巩固文明规范服务成果，从改善网点硬件设施，提升柜面服务质量入手，力促服务增存增效。二是创新资金组织手段。定期开展“四扫”活动，建立服务台账，形成客户电子信息数据库，并进行有针对性地营销；努力在保险业资金存放、住房公积金代理、住房公积金专户开设、第三方存款业务等方面实现突破，丰富资金来源渠道；推广手机银行、网上银行，着力争取网络存款。三是加大中间业务拓展力度。强化主动负债意识，扎实做好同业拆借、贴现、再贴现业务，积极尝试推进支农支小债券的发行，进一步丰富负债资金来源；努力对接“工商E线通”业务，加大和广播电视局、自来水公司、煤气公司的衔接，争取有线电视费、水费和煤气费的代收业务，加大城乡居民、企业资金归集力度。

根据最新发展要求，力促网点实现转型

按照省联社“积极稳妥地推进网点转型”的要求，结合上高农商银行实际，2015年我行将从优化网点布局、畅通电子渠道、巩固文明规范服务、强化队伍建设入手，推动网点转型迈出新步伐，取得新成效。

一是优化网点布局。围绕“农区做小、城区做大、做特色”的思路，推进业务分层。增加小微贷款受理网点，扩大小微贷款受理面，进一步优化网点布局。二是畅通电子渠道。着力提升手机银行、网上银行开户数和活动率，加大POS机、离行式自助设备布放，有效促进柜面业务向电子渠道的分流。逐步推进百福IC芯片卡的换发，实现银行卡的安全升级换代。三是巩固文明规范服务。按照文明规范服务要求，严格落实考核办法，对新进员工和落后员工进行再培训，进一步提升全行服务水平。四是强化队伍建设。以提升全员基本素质、业务能力、营销意识为核心，



加强内部培训，引进外部实战性强的培训课程，建立一支能营销、善营销的高水平队伍，夯实网点转型的人员基础。

强化全行风险管控，筑牢经营管理防线

省联社年会报告中指出：“风险管控是经营管理的关键任务和永恒主题”。2015年，上高农商银行将以“四个严防、一个提高”为抓手，着力增强风险防控的针对性和有效性。

一是严防信用风险。摒弃一味依赖第二还款来源的惯性思维，把重点放在第一还款来源上。着力清理项目在外、人员在外、资金走账在外的“裸贷”客户；扎实推进对“押品”的风险排查，切实化解风险。二是严防操作风险。认真落实分管领导、条线部门“一岗双责”责任制，推进案件防控工作责任层级化、制度条规化和规定刚性化，提高案件防控工作质量和效果。三是严防外部风险。加强对融资性担保机

构和抵押评估机构合作业务的风险排查，加强准入“名单制”管理，实行动态调整。四是严防科技风险。持续推进信息科技管理、信息科技风险管理、信息科技风险审计“三道”防线建设，确保信息系统安全平稳运行。五是提高审计监督水平。对新增不良，严格落实尽职免责和违规追责的要求。

扎实推进管理工作，夯实经营发展根基

省联社年会《报告》指出，要多做夯基础、固根本、利长远的工作，从大处出发，从小处着手，认真真抓经营，扎扎实实打基础。根据省联社要求，2015年上高农商银行将从以下三个方面着手，筑牢全行发展的基础。

一是加强企业文化建设，开展多种形式的内训外学、评先评优、文教体育活动，加深员工之间的沟通和了解，提升员工队伍凝聚力；开展“职工之家”建设和图书室建设，不断丰富员工业余生活，培育温馨

企业文化。二是加强党风廉政建设。在总行宣传栏开辟党风廉政建设宣传专栏，在办公大楼走廊张贴廉政文化名言警句，在微信公众平台推送党风廉政建设要求，多措并举深化全员廉政意识；认真落实党风廉政建设党委主体责任和纪委监督责任，采取明查暗访等方式，加大对各网点的走访和监督，违纪必查，违规必惩，形成风清气正的发展环境。三是加强安全保卫建设。围绕建设平安江西信合工作的要求，坚持“以防为主，防控结合”的宗旨，从人防、技防、物防、联防入手，确保全年综治安保正常无事故。

新年的画卷正在徐徐铺开，面对银行发展环境日益严苛，县域金融竞争日渐激烈的新形势和新环境，2015年，上高农商银行将积极应对压力和挑战，在省联社党委的坚强领导下，认真贯彻落实省联社年会精神，固本强基、提质增效，团结一心、攻坚克难，全面完成全年各项任务，着力推动全行实现新一轮跨越式发展。

(上高农商银行)

Interpretation

解读：新常态下农村信用社改革发展的战略思路

编者按：

江西省联社党委书记、主任孔发龙在全省农村信用社2015年年会上提出了新常态下农村信用社改革发展的战略思路，现摘要刊载，以飨读者。

当前，我国经济发展已进入新常态，经济增长速度正从高速增长转向中高速增长，经济发展方式正从规模速度型粗放增长转向质量效益型集约增长，经济结构正从增量扩能为主转向调整存量、做优增量并举，经济发展动力正从传统增长点转向新的增长点。经济决定金融。经济新常态必然催生农村信用社新常态。面对新常态下农村信用社业务发展速度逐年减缓、经营成本持续攀升、盈利能力逐步下降、不良贷款反弹压力增大、同业竞争日趋激烈、资本约束日益加强、监管政策更加严格、外部风险传染加剧等诸多挑战，各级干部员工必须认识新常态，主要是认识经济金融发展的新规律；适应新常态，主要是适应经济发展的新环境，以新思维适应新常态，以新常态引领新发展。

坚持“稳中求进”的工作总基调

正确处理好稳与进的辩证关系，稳是前提、是基础；进是方向、是目的。要筑牢“稳”的基石，彰显“进”的态势。只有稳没有进，就意味着原地踏步、无所作为；只有进没有稳，就会后院起火、不得安宁。要在“稳”字上做文章，“稳”，就是发展基础要稳固、业务运行要稳健、政治大局要稳定。只有稳才能为转型发展和改革创新赢得时间、争取空间。要在“进”字上下功夫，“进”，就是厚积薄发，增进活力，持续健康科学发展。只有进才能为转型发展和改革创新提供保障、打下基础。要在“求”字上动脑筋，“求”就是主动作为、善于作为、勇于担当，切实做到稳中求进、稳中求好、稳中求优。稳中求进，就是要坚持改革创新，向改革要发展、向创新要效益；稳中求好，就是要坚持统筹协调，实现量与质的并重，规模和效益的平衡，大发展与可持续的统一；稳中求优，就是要抓好具体工作，把追求卓越、争创一流的理念融入到业务经营管理的各个环节。

把握“固本强基、提质增效”的工作总要求

着重在“固、强、提、增”上使实劲。固根本，就是要坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇、不折腾、不懈怠，依靠三农求生存，面向三农谋发展；适应三农发展的大趋势，满足三农发展的新需求，响应三农发展的新期盼。强基础，就是要更加重视基础工作，更加重视基层工作，千方百计筑牢发展的根基；提质量、增效益，就是要在业务发展中更加突出质量效益导向，由注重规模速度向更加注重质量效益转变，由注重总量扩张向更加注重结构优化转变，由靠高人工成本、高费用支撑拉动向更加注重服务提质、管理提升转变。

遵循农村信用社可持续发展的总准则

面对新形势、新挑战，要增强战略定力，始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”市场定位不动摇，进一步下沉服务重心，更加贴近市场、贴近客户、贴近需求，做深、做实、做精、做细、做透本土市场，进一步巩固和提升我省最大的“三农”金融服务提供商和我省最大的小微金融服务集成商的地位。注重质量效益，提高精细化管理水平和专业化经营能力，落实资本约束、财务约束和风险约束，不以牺牲质量为代价换取短期内的盲目扩张，要经得住经济周期波动的考验，创造出经得起时间检验的业绩。强化省级平台，坚定不移地实施“小银行+大平台”的发展战略，充分发挥系统整体功能，进一步形成省联社和成员行社两级法人的战略协同效应和新型联动机制，整体推进，抱团发展，有效应对利率市场化和经济新常态带来的挑战。坚持问题导向，始终保持清醒头脑，切实增强忧患意识，居安思危，未雨绸缪，正视问题，发现问题，解决问题。把握底线思维，坚持凡事从坏处准备，努力争取最好的结果。严守风险防控的底线，严守从严办行的底线，严守勤俭办行的底线，坚决守住不发生系统性和区域性金融风险的底线，坚决守住不发生大案要案的底线。



央行新增再贷款额度500亿支持三农和小微企业融资

1月16日，央行下发《关于完善信贷政策支持再贷款管理政策支持扩大“三农”、小微企业信贷投放的通知》，增加信贷政策支持再贷款额度500亿元，其中支农再贷款200亿元、支小再贷款300亿元，支持金融机构继续扩大“三农”和小微企业信贷投放，引导降低社会融资成本。同时，改进支农和支小再贷款发放条件，明确金融机构借用央行信贷政策支持再贷款发放“三农”、小微企业贷款的数量和利率量化标准，加强对再贷款使用效果的监测考核。

银监会、发改委力推绿色信贷

银监会、发改委1月19日联合发布《能效信贷指引》（以下简称《指引》），鼓励银行业金融机构积极开展能效信贷业务，支持产业结构调整和企业的技术改造升级，强调银行可通过以能效信贷为基础资产的信贷资产证券化试点工作，以及发行绿色金融债等扩大能效信贷融资来源的方式，引领金融机构对绿色信贷倾斜。银监会有关负责人表示，根据“十二五”规划三大重点节能领域，《指引》明确能效信贷的重点服务领域为工业节能、建筑节能、交通节能，以及与节能项目、服务、技术和设备有关的其他重要领域。

2015年中央一号文件：继续推动金融资源向“三农”倾斜

2月1日，2015年中央一号文件《关于加大改革创新力度加快农业现代化建设的若干意见》正式发布。《意见》指出，推进农村金融体制改革，要综合运用财政税收、货币信贷、金融监管等政策措施，推动金融资源继续向“三农”倾斜，确保农业信贷总量持续增加、涉农贷款比例不降低。同时，支持银行业金融机构发行“三农”专项金融债，鼓励符合条件的涉农企业发行债券。鼓励各类商业银行创新“三农”金融服务。鼓励开展“三农”融资担保业务，大力发展政府支持的“三农”融资担保和再担保机构，完善银担合作机制。

中国人民银行决定普降金融机构存款准备金率并有针对性地实施定向降准措施

中国人民银行决定，自2015年2月5日起下调金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点。同时，为进一步增强金融机构支持结构调整的能力，加大对小微企业、“三农”以及重大水利工程建设的支持力度，对小微企业贷款占比达到定向降准标准的城市商业银行、非县域农村商业银行额外降低人民币存款准备金率0.5个百分点，对中国农业发展银行额外降低人民币存款准备金率4个百分点。

银监会发布《商业银行杠杆率管理办法》

中国银监会2月12日发布修订后的《商业银行杠杆率管理办法》，进一步完善我国银行业杠杆率监管政策框架。修订后的《办法》不再要求承兑汇票、保函、跟单信用证、贸易融资等其他表外项目均采用100%的信用转换系数，而是根据具体项目，分别采用10%、20%、50%和100%的信用转换系数。定量测算结果显示，根据修订后的《办法》，我国相关商业银行的杠杆率水平有所提升，没有提高对商业银行的资本要求。

银监会：坚持法治方向，全面推进银行业法治建设

2月10日，银监会主席尚福林在2015年度银监会系统法治工作会议暨监管法规培训班上强调，2015年是全面深化改革的关键之年，是全面推进依法治国的开局之年，要深刻认识我国银行业改革发展的新形势、新常态，坚持中国特色社会主义法治道路，着力增强法治意识，着力完善银行业法律规则体系，着力推进严格执法，着力强化执法监督评价，坚决守住不发生系统性区域性金融风险的底线，促进提高依法监管和依法经营水平，积极推进银行业治理体系和治理能力现代化，使银行业在法治的轨道上不断提高金融服务水平，促进经济社会持续健康发展。



解读《不动产登记暂行条例》对银行业的影响

2014年12月22日，国务院公布了《不动产登记暂行条例》（以下简称《条例》），该《条例》共35条，自2015年3月1日起施行。现将该《条例》解读及对银行业经营的影响分析如下，供参考。

一、关于《不动产登记暂行条例》的制定、原则、内容等相关情况

1、《不动产登记暂行条例》的出台情况

我国早在2007年就已将“国家对不动产实行统一登记制度”写入《中华人民共和国物权法》。2014年12月22日，国务院总理李克强签署国务院令，公布《不动产登记暂行条例》，自2015年3月1日起施行。

2、制定出台《不动产登记暂行条例》的目的

制定出台该《条例》的基本目的是，整合不动产登记职责、建立不动产统一登记制度，通过立法规范登记行为、明确登记程序、界定查询权限，整合土地、房屋、林地、草原、海域等登记职责，实现不动产登记机构、登记簿册、登记依据和信息平台“四统一”。

3、制定出台条例的基本原则

《条例》主要遵循四条原则：一是统一规范，明确一个部门负责登记，并对机构设置、簿册管理、基本程序、信息共享与保护提出统一要求。二是严格管理，重点规范登记行为，强化政府责任，提高登记质量，增强不动产登记的严肃性、权威性和公信力。三是物权稳定，明确已经发放的权属证书继续有效，已

经依法享有的不动产权利不因登记机构和程序的改变而受到影响。四是简明扼要，主要围绕实现“四统一”作出原则规定，对一些操作性规定，在今后的配套实施细则和技术规程中予以细化。

4、《条例》对不动产登记簿的规定

不动产登记簿是不动产权利的载体，登记内容、登记形式、介质保管等与权利人密切相关，《条例》规定：一是明确登记内容，要求登记机构设立统一的不动产登记簿，将不动产的自然状况、权属状况、权利限制状况等事项准确、完整、清晰地予以记载。二是规范登记形式，要求登记簿原则上要采用电子介质，暂不具备条件的，可以采用纸质介质，登记机构要明确唯一、合法的介质形式。三是细化保管责任，

要求登记机构建立健全相应的安全责任制度，永久保存登记簿；纸质登记簿要配备防盗、防火、防渍、防有害生物等安全保护设施；电子登记簿要配备专门的存储设施，采取信息网络安全防护措施，并定期进行异地备份；任何人不得损毁登记簿，除依法予以更正外不得修改登记事项；登记簿损毁、灭失的，要依据原有登记资料予以重建。

5、《条例》在登记程序方面的相关规定

方便群众申请登记，保护权利人合法权益，是《条例》的立法目的，为此，该《条例》规定：一是稳定申请人预期，对申请人、申请材料、初审受理、查验要求、实地查看、办理期限等均作出明确规定。二是尊重申请人意思自治，规定登记机构将申请登记事项记载于登记簿前，申请人可以撤回登记申请。三是简化申请程序，强调当场审查的原则，要求登记机构受理后书面告知申请人，对不符合法定条件不予受理的，以及不属于本机构登记范围的，也要书面告知申请人，并一次性告知需补正内容或者申请途径；未当场书面告知申请人不予受理的，视为受理；登记机构原则上要自受理登记申请之日起30个工作日内办结登记手续，完成登记后依法核发权属证书或登记证明。四是减轻申请负担，规定登记机构能够通过实时互通共享取得的信息，不得要求申请人重复提交。

6、《条例》对实现登记信息共享与保护的相关规定

(1) 关于登记信息共享，《条例》主要规定：一是建立信息管理基础平台，要求国土资源部会同有关部门建立统一的不动产登记信息管理基础平台，登记信息要纳入该平台，确保国家、省、市、县四级登记信息的实时共享。二是加强登记部门与管理部门的信息共享，要求登记信息与住房城乡建设、农业、林业、海洋等部门的审批信息、交易信息等实时互通共享。三是加强其他部门之间的信息共享，要求国土资



源、公安、民政、财政、税务、工商、金融、审计、统计等部门加强不动产登记有关信息互通共享。

(2) 关于登记资料查询,《条例》主要规定:一是查询主体,按照物权法的有关规定,把登记资料查询人限定在权利人和利害关系人,有关国家机关可以依法查询、复制与调查处理事项有关的登记资料。二是查询资料的使用,规定查询登记资料的要向登记机构说明查询目的,不得将查询获得的资料用于其他目的,未经权利人同意,不得泄露查询资料。

二、关于《不动产登记暂行条例》对银行业经营的影响

该《条例》的出台,对银行业的经营有两方面的影响:一是直接影响,二是间接影响;更多的是间接影响。

(一) 直接影响

1、不动产权属证书名称将有所变化,今后房屋产

权证及土地使用权证统一称之为不动产权证书。

2、设定抵押权登记,根据该《条例》第十四条规定,应当由当事人双方共同申请。

3、在登记、查询不动产相关信息时更加明确快捷,信息更加透明。

(二) 间接影响

由于《不动产登记暂行条例》的出台,为我国征收房地产税打好了基础,使得空置、闲置房会释放市场,对房价的估值会带来影响。故此,会对银行业经营产生以下间接影响:

1、房价可能会因该《条例》的出台受影响下跌。因而,在办理房地产贷款抵押时,要慎之又慎。

2、有些房地产商及炒房大户为了脱手手中房屋,可能会用贷款抵押的方式,将房地产资产变相转让给金融机构,由此给金融机构带来经营风险。

3、在办理房地产抵押登记时,应按该《条例》的规定办理。📍



农民专业合作社贷款业务

产品介绍:

“致富桥”农民专业合作社贷款是指农村信用社(含农商银行、合作银行)向本辖区内农民专业合作社成员发放的用于生产经营的贷款。

业务特点:

合作社贷款实行“严格管理、规范操作、一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”。

使用对象:

农民专业合作社是指在农村家庭承包经营基础上,由同类农产品的生产者或同类农业生产经营服务的提供者、利用者,自愿联合、民主管理并在当地工商行政管理部门依法登记的互助性经济组织。

申请条件:

1、依法设立并持有有效的营业执照、机构代码证、贷款卡等;

2、合作社理事长及其他主要负责人品行端正,熟悉本行业情况,在成员中有威望,无重大不良信用记录,无不良嗜好;

3、有固定的生产经营服务场所;

4、具有健全的财务管理制度,能按时向农村信用社报送财务报表及重大事项披露等有关材料;

5、资信良好,无重大不良信用记录,生产经营有效益,具有一定清偿贷款本息能力;合作社每年财务有积累;

6、在农村信用社开立了基本结算账户;

7、信用社要求的其他条件。

使用范围:

贷款仅用于专业合作社的生产经营资金。

操作流程:

申请→调查→信用等级评定→审查→审议审批→签订合同发放。📍

省联社召开党委民主生活会

1月9日，省联社召开2014年度党委民主生活会。省联社党委书记、理事长肖四如代表省联社党委就2014年主要工作、学习贯彻十八届三中全会精神、明年（2015年）初步工作打算以及改进工作作风、增强党委领导力和执行力等方面作了发言，省联社党委委员分别围绕理想信念、履职情况、工作作风、廉政建设等方面依次发言，深入剖析了当前存在的问题和不足，提出了今后的努力方向和整改措施。省纪委、省委组织部与会领导对本次民主生活会给予了高度评价。

省联社召开第二届理事会第二十六次会议暨四季度经营形势分析会

1月15-16日，省联社召开第二届理事会第二十六次会议暨2014年四季度经营形势分析会。会议总结了2014年各项工作，分析了当前面临的形势，提出了2015年工作的指导思想和总体要求，部署了2015年重点工作。省联社党委书记、理事长肖四如主持会议并讲话，省联社主任孔发龙讲话，省联社各位理事出席会议，省联社其他领导、各部门（直属单位）、各办事处、设区市成员行主要负责同志参加会议，会议邀请了银监局合作处副处长付强同志参会。

省联社召开全省农信社（农商银行）征信专题通报视频会议

1月28日上午，省联社召开了全省农村信用社（农商银行）征信专题通报视频会议。省联社党委委员、副主任钟蔚东出席会议并讲话。会议充分肯定了今年以来全省农村信用社（农商银行）征信管理工作所取得的成绩，通报了部分成员行社存在的征信违规情况，分析了存在的问题和具体原因，对下一阶段征信工作进行了部署。

省联社后援中心专家楼建设顺利封顶

2月4日，省联社后援中心专家楼主体结构封顶仪式在南昌艾溪湖畔举行，省联社各领导、相关部门负责人和工程代建方、施工方、监理方的代表参加仪式。后援中心专家楼共30层，总高度136.6米，建筑面积5.29万平方米，自2013年10月28日开工到2015年2月4日顺利封顶，历时465天，建成后的后援中心将全方位服务各成员行社，有效解决小银行对接大市场的矛盾，推进全省农村信用社（农商银行）持续健康发展。

省联社召开干部职工大会 孔发龙任省联社党委书记、理事长

2月4日上午，省联社召开干部职工大会，省联社各领导、办事处党组书记、办事处（审计中心）主任、市级农商银行董事长、行长及省联社机关全体干部员工参加大会。会上，江西省委组织部副部长刘礼育受省委常委会、省委组织部委托，宣布了省联社主要领导调整任免的决定：孔发龙同志任江西省农村信用社联合社党委书记、理事长，肖四如同志因到龄不再担任江西省农村信用社联合社党委书记、理事长职务（理事长职务的任免还须按照银监会和省联社《章程》规定履行有关程序）。会上，刘礼育副部长代表省委、省委组织部，充分肯定了农村信用社改革发展十年来取得的重大成绩和巨大变化，充分肯定了肖四如同志为农村信用社事业发展作出的巨大贡献和敬业精神，高度评价了孔发龙同志政治素质、理论水平和领导经验。新任省联社党委书记、理事长孔发龙和原党委书记、理事长肖四如同志分别作了重要发言。

省联社召开全省农信社2015年度工作会议

2月10-11日，省联社召开2015年度工作会议。省联社党委书记、理事长、主任孔发龙作了题为《固本强基 提质增效 为可持续发展注入新动力》的工作报告。会议总结了2014年工作成绩，分析了当前形势，表彰了先进单位，提出了今年工作目标、指导思想和基本原则，部署了2015年十项重点工作。会议由省联社副主任钟蔚东主持，省联社各领导出席，省联社各部门、直属单位总助以上干部、设区市办事处（审计中心）主任、各成员行社理事长（董事长）、主任（行长）共230人参加了会议，并邀请了江西银监局合作处有关负责同志到会指导。

省联社召开机关员工大会

2月26日上午，省联社召开机关员工大会，省联社党委书记孔发龙作重要讲话，省联社各领导、直属单位总助（含）和办事处副处（含）以上干部及省联社机关全体干部员工参加大会。会议充分肯定了2014年全省农信社各项工作取得的新成效，指出了机关作风建设存在的问题，提出了推进机关作风的新要求，会议要求，省联社机关干部员工要适应新常态，增强新本领，努力打造学习型、服务型、创新型、实干型、法治型“五型机关”。

本栏编辑 乐莹

RURAL COMMERCIAL BANK

江西省农村信用社（农商银行）连续六年成为全省创税大户

近年来，全省农信社（农商银行）积极应对复杂多变的经济形势，主动融入全省经济社会发展战略之中，大力支持实体经济发展，持续改善农村金融服务，连续六年成为全省创税大户，为支持区域经济社会发展作出了积极贡献。据统计，近六年全省农信社（农商银行）累计创税达112亿元，年均创税近20亿元，其中2012、2013年分别创税22亿元和28.2亿元，2014年创税达34.6亿元，同比增加6.4亿元，增长22.7%。

南昌农商银行获准发行小微金融债和二级资本债

近日，南昌农商银行获中国银监会批复同意，将在全国银行间债券市场公开发行30亿元金融债券（用于发放小微贷款，以下简称“小微金融债”）和8亿元二级资本债券（用于补充二级资本，以下简称“二级资本债”），成为全省农村信用社（农商银行）首个获准发行小微金融债和二级资本债的法人单位。

抚州农商银行喜获“年度最佳‘三农’服务农商银行”

日前，抚州农商银行在金融时报社、中国社科院金融研究所共同举办的“2014年中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选活动中脱颖而出，荣获“年度最佳‘三农’服务农商银行”称号。近年来，抚州农商银行通过持续推进机制创新、产品创新、服务创新，全面提升“三农”服务水平，实现了自身效应和社会效应的双赢。截至2014年末，该行涉农贷款余额101.98亿元，较年初增加23.59亿元，增幅30.09%。

吉安农商银行青原支行被命名为“中国银行业文明规范服务五星级营业网点”

近日，中国银行业协会下发了《关于命名中国银行业文明规范服务五星级营业网点的决定》文件，决定命名吉安农商银行青原支行为“中国银行业文明规范服务五星级营业网点”。据悉，这是2014年中国银行业协会建立中国银行业营业网点星级管理模式后组织开展的首次评定活动，吉安农商银行青原支行作为全省农信系统唯一获此殊荣的单位，以标准化、体系化、人性化的服务打造了银行业窗口服务的标杆典型，赢得了消费者与社会各界的认可和信赖。

新余农商银行分宜支行喜获“中国银行业安全管理先进单位”荣誉称号

近日，新余农商银行分宜支行荣获2014年度“中国银行业安全管理先进单位”荣誉称号。该支行在促进业务稳健发展的同时，认真贯彻省联社、总行及市（县）公安部门安全保卫工作部署，狠抓安全保卫工作不放松，有效防范了各类风险隐患，实现了平安经营、稳健发展。据悉，此次共有来自全国各地的100家银行机构获此荣誉，该支行是我省仅有的3家获此殊荣的银行业机构之一。

湾里联社开办夜市银行

为方便社区居民夜间办理金融业务，近日，湾里联社红谷滩信用社推出每周三“夜市银行”服务，将当日营业时间延时至晚间9点，有效解决了上班族与银行的“时差”问题。夜间在为周边居民办理存款、行内转账、手机银行、网上银行、POS机、货币兑换、贷款、理财等业务的同时，还提供该社自主创新的“微信惠生活”系列非金融产品和服务，获得了广泛关注和好评。

婺源县联社首座“警银亭”开业

近日，婺源县联社首座警银亭正式开业，该警银亭外型美观，外设公安、信合标志及LED显示屏，用于宣传农信社金融服务信息，内设两台CRS自助存、取款一体机，能较好地满足客户存取款、转账、查询等金融服务需求，实行民警24小时入驻值勤制，配有全方位监控设施，真正为百姓提供了安全、便捷的金融服务。

乐安洪都村镇银行发起人大会召开

近日，由南昌农商银行主发起设立的乐安洪都村镇银行发起人大会顺利召开，标志着乐安洪都村镇银行筹建工作正式拉开帷幕。在乐安县发起设立村镇银行，有利于加大当地支农力度，完善地方农村金融服务体系，有效促进该地区形成投资多元、种类多样、覆盖全面、治理灵活、服务高效的银行业金融服务体系。

奉新农商行打造支农支小服务新模式

为更好地支持“三农”和小微等实体经济发展，奉新农商行结合网点功能定位，大力推进事业部制管理模式，努力打造支农支小新平台。目前该行已形成了1个企贷中心、1个微贷事业部、2个三农事业部和1个特贷中心的服务格局。通过事业部制改革，进一步巩固了“短流程、高效率”的竞争优势，提升了县本级和基层网点差异化经营和服务能力。



喜气洋洋迎新春

——记奉新农商行（筹）第一届新春联欢晚会

/文 胡勤

2月12日晚，奉新农商行（筹）第一届新春联欢晚会在奉新县朝日国际大酒店五楼隆重举行。总行领导、部分客户代表、员工代表及家属观看了晚会。会上，鄢卫平董事长代表领导班子作了热情洋溢的新年致辞，向一年来辛苦工作在各工作岗位的全行员工致以节日的慰问和新春的祝福。

晚会以欢快的歌舞表演《相亲相爱》拉开帷幕。武术表演、相声、小提琴独奏、魔术、现代舞、健身操、三句半、独唱、朗诵、街舞等节目形式，伴随着一轮又一轮的抽奖环节，晚会现场高潮迭起，精彩纷呈。

整场晚会节目由我行员工自编、自演，道出新年的祝福，唱出美好的明天，尽情地抒发了内心的喜悦，展现了奉新农商行（筹）的发展与希望。



欢聚一堂过大年

——记万载农商银行迎新春文艺晚会

/文 徐睿庭

2月12日晚上七点，万载农商银行2015年迎新春文艺晚会在该行综合楼五楼会议室隆重举行，晚会邀请了市办领导、各界股东、退休老干部及员工家属等200多人观看。

大合唱《敬业之歌》拉开了晚会的序幕，该节目由领导班子及机关干部等组成的合唱团以洪亮的歌声、激情的演绎，唱出了农商行人的风采、唱出了农商行人的激情。整场晚会涵盖舞蹈、小品、少儿二重唱、独唱、情景表演、音诗舞等节目，内容形式多样、丰富多彩，晚会紧扣“和谐、团结、爱心、欢乐”的主题，情景表演《常回家看看》用歌声和舞蹈演绎出了父母对儿女回家的期盼，儿女对父母的感恩之情；小品《生男生女都一样》以男扮女装、诙谐生动的夸张表演，引发了一阵阵的笑声；舞蹈《吉祥》以具有民族特色的优美舞姿，让观众领略了少数民族的风采；《礼仪服装秀》向观众展示了农商行的服务

标准和着装品位，以走T台的形式将文明规范服务展示给观众；音诗舞《相约农商行》采用音乐、诗歌和舞蹈相结合的形式，演绎了万载农商银行的改革历程和发展之路，传递了农商银行服务三农、支持农村经济建设的信心和决心，铿锵有力的表演让人热血沸腾、激情四射；创意节目手影舞《我和你》以手为道具，以光为背景，用独特的表演方式将整场晚会推向了高潮，赢得了现场阵阵掌声，也受到了观众的一致好评。晚会中，还穿插了游戏互动环节，员工及家属们积极参与，整场晚会气氛活跃，掌声和欢呼声此起彼伏，营造了团结友爱、和谐欢乐的节日氛围。

整场晚会不仅给观众带来了欢乐，更让大家感受到了万载农商银行的企业文化；不仅给员工提供了一个展现自我的平台，还体现了万载农商银行“爱心、责任、包容、担当、自律”的企业精神，为完成该行2015年新的工作目标注入了一股强劲的动力。

新年吉祥



载歌载舞迎新春

——宜丰农商银行举办迎春晚会

为丰富员工文化生活，增强凝聚力，2月7日宜丰农商银行举行了2015新春联欢晚会。晚上七点半，晚会在热情奔放、活力四射的乐队表演中拉开序幕。首先由宜丰农商银行熊建中董事长发表了热情洋溢的致辞，表达对员工节日的关怀与问候。

晚会的主要节目有大合唱、独唱、舞蹈、晨会礼仪表演、歌曲串烧、相声、小品、演奏、诗朗诵等。所有节目全部由本行员工自编自演，其中小品新奇搞笑、引人深思；舞蹈活泼可爱、热情奔放；礼仪表演

标准规范、整齐有序，歌唱表演优美动人，引人入胜；诗朗诵则表达了员工对宜丰农商银行的热爱之情。精彩节目一个接着一个，令大家耳目一新，大饱眼福。整台晚会在《相亲相爱》的歌声中落下了帷幕，表达了宜丰农商银行是一个相亲相爱的大家庭。

整场晚会热情洋溢，传递了对2014年努力奋斗收获硕果的欣喜与自豪，展现了对2015年美好前景的期望，有效地丰富和活跃了员工的文化生活，让广大员工享受了一场精神盛宴。



欢欢喜喜度佳节

——樟树农商银行举办迎春晚会

/文 龚雯

2月14日晚，樟树农商银行2015年迎春联欢晚会在总行十楼会议室举行，市人民银行、银监局主要领导亲临现场，我行班子成员、员工代表和员工家属等200余人观看了演出。

晚会在《相亲相爱》幽美的旋律中拉开序幕，伴随着激情洋溢的表演，现场观众渐入佳境。舞蹈《江南恋》、古筝演奏《云水禅心》将观众带入如诗如画春雨绵绵的温婉江南小镇；歌曲《红日》及爵士舞蹈则是动感十足，处处彰显青春气息；诗歌朗诵《新年，您好，我们的2015》将农商行人对未来的美好愿景抒发的淋漓尽致；小品《晨会》、《买单》等语言幽默风趣，引来阵阵喝彩；精心编排的《穷开心》、《唆泡操》更是轰动全场，将晚会推向了高潮。最后，晚会在充满感召力的手语歌《明天会更好》中落下帷幕。

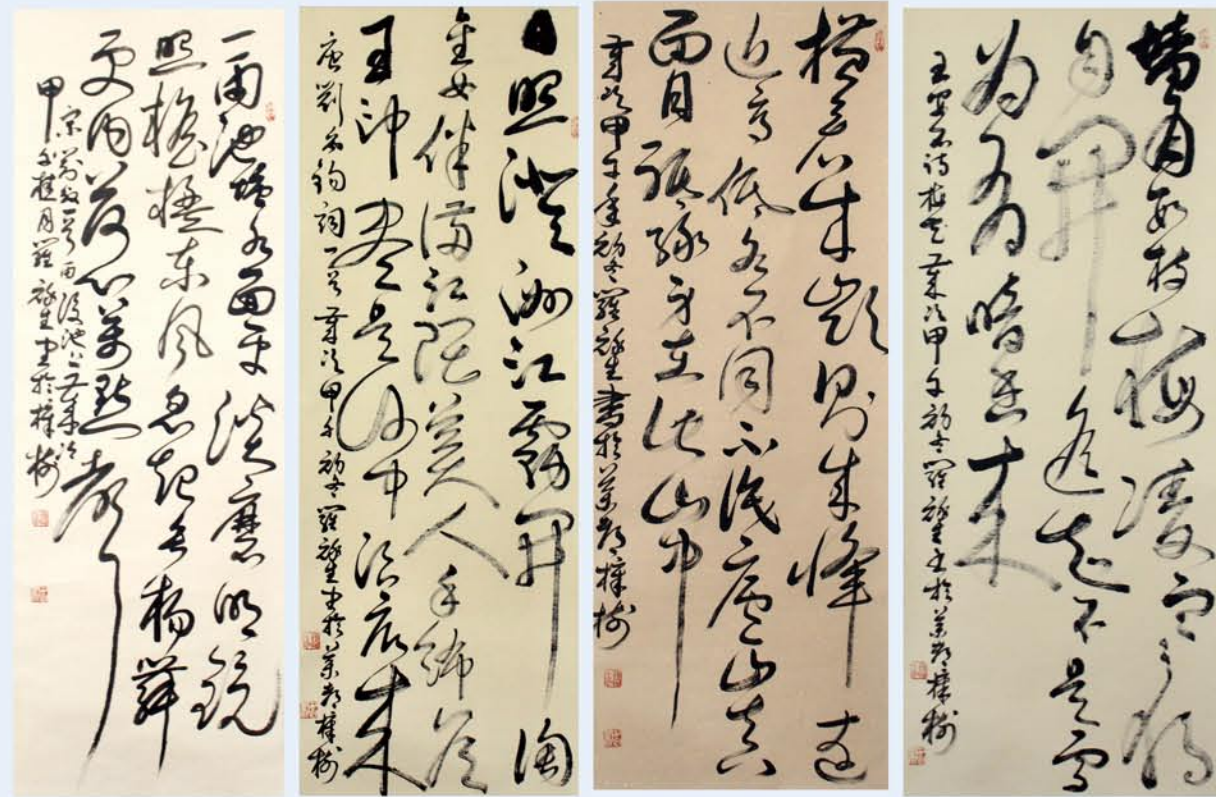
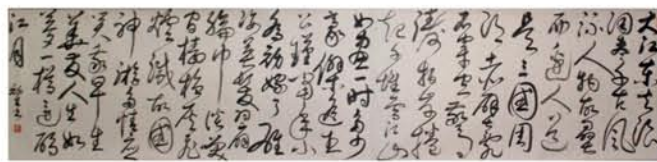
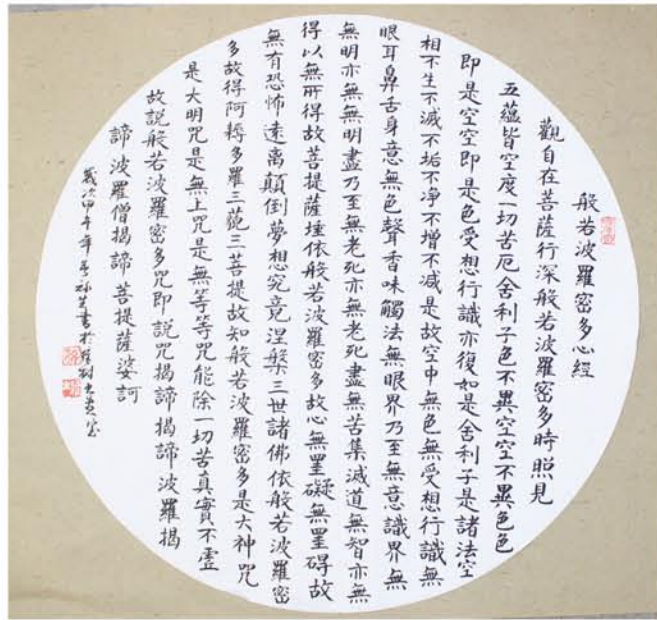
整场晚会由我行员工精心策划，自编自导自演，节目内容新颖又不乏地方及行业特色，包含了舞蹈、小品、歌曲、相声、乐器、魔术表演及诗歌朗诵等多种形式，呈现出一派欢乐祥和的气氛，向现场观众展示了农商行人朝气蓬勃、积极向上的精神风貌。





罗禄生

中国国画家协会常务理事，中国美术研究会研究员。中国国际工艺美术师协会理事，中国民俗协会书画院院士，江西省书法家协会会员，江西省硬笔书法家协会会员，江西省樟树市书法家协会常务理事。现就职于樟树农商银行用大分理处。自幼酷爱艺术，喜欢琴棋书画，尤其喜欢书法，10岁开始学书法。曾先后临习过唐楷（欧、颜、柳）及各名家行、草书字帖，数十年临帖不辍，从未间断，对草书更是情有独钟，并将自己的理解和情感融入到作品之中，形成自家风格。



2015 新年快乐

2015年1-2月大事记

1月9日

省联社召开2014年度党委民主生活会。

1月15-16日

省联社召开第二届理事会第二十六次会议暨2014年四季度经营形势分析会。

1月28日

省联社召开全省农村信用社（农商银行）征信专题通报视频会议。

2月4日

省联社召开干部职工大会，孔发龙任省联社党委书记、理事长。

2月4日

省联社举行后援中心专家楼主体结构封顶仪式。

2月10日

省联社召开党委中心组第一次学习会议。

2月10-11日

省联社召开2015年度工作会议。

2月26日

省联社召开机关员工大会。



省联社召开干部职工大会 孔发龙任省联社党委书记、理事长

2月4日上午，省联社召开干部职工大会，省联社各领导、办事处党组书记、办事处（审计中心）主任、市级农商银行董事长、行长及省联社机关全体干部员工参加大会。会上，江西省委组织部副部长刘礼育受省常委会、省委组织部委托，宣布了省联社主要领导调整任免的决定：孔发龙同志任江西省农村信用社联合社党委书记、理事长，肖四如同志因到龄不再担任江西省农村信用社联合社党委书记、理事长职务（理事长职务的任免还须按照银监会和省联社《章程》规定履行有关程序）。

会上，刘礼育副部长在宣布省委人事任免决定后作重要讲话，代表省委、省委组织部，充分肯定了农村信用社改革发展十年来取得的重大成绩和巨大变

化，充分肯定了肖四如同志为农村信用社事业发展作出的巨大贡献和敬业精神，高度评价了孔发龙同志的政治素质、理论水平和领导经验。同时，提出四点希望：一是紧抓学习，切实把思想和行动统一到中央和省委的决策部署上；二是紧抓发展，为我省五年决战同步全面建设小康作出新的贡献；三是紧抓班子，不断增强班子的凝聚力和战斗力；四是紧抓管理，确保改革发展顺利推进和党员干部健康成长。会上，新任省联社党委书记、理事长孔发龙和原党委书记、理事长肖四如同志分别作了重要发言。

3月3日，江西省联社召开理事会，选举了省联社党委书记孔发龙同志为江西省农村信用社联合社理事长。