编辑：唐慧乔 2024年11月12日 E-mail：zhgnxb@126.com

中国农村信用合作报

海门农商银行

召开第四季度经营工作会

近日，江苏海门农商银行组织召开2024年第四季度经营工作会，在全面总结前三季度经营工作情况的基础上，对下一阶段重点工作进行部署。

会上，海门农商银行副行长端木健对第三季度经营工作进行点评；行长陈晖总结回顾了今年前三季度经营工作取得的成绩。董事长黄建新指出，今年以来，该行各项经营发展保持总体平稳、稳中向好的势头。在第四季度，全行上下要进一步统一思想，站在发展的全局高度，“一条心”抓落实、“一个调”促发展，交出全年经营发展的优秀“年终答卷”，切实做到深学细悟上级各项决策部署，抓实抓细第四季度各项工作任务，抢早抢先谋篇布局2025年工作，以坚定决战决胜之志、鼓足攻坚克难之劲、大兴担当实干之风、提速冲刺的状态，确保年度经营目标的圆满完成。 杨晨

乡宁农商银行

创新举措提高管理效率

今年以来，山西乡宁农商银行高度重视管理的规范化、高效性与合规性，特别是在公文与合同的合规性审核方面，该行通过一系列创新举措，显著提升了管理效率与质量。

该行对所有对外公文及合同进行了合规性审核，随后对其实行归口管理，确保了公文与合同的合法性、有效性及合规性。与此同时，该行积极顺应数字化转型趋势，构建了涵盖公章使用、物品领用、员工请销假等多项内部事务在内的企业微信线上审批流程，实现了审批流程的线上化、自动化。这一创新举措不仅简化了审批流程，缩短了审批周期，还提高了工作效率，降低了人为错误的风险。此外，线上审批流程的透明化和可追溯性也进一步规范了其内部管理，提升了该行的整体运营效率。 高建东

泰和农商银行

检验运营人员综合业务能力

为更好提升运营条线岗位人员业务知识水平和服务技能，适应工作岗位新要求，近期，江西泰和农商银行组织开展“以考促学、以学促干”运营条线岗位人员综合业务能力集中测试。该行运营管理部门人员、各营业网点运营主管、综合经理、专职柜员等相关人员共计125人分批参加测试。

此次测试旨在检验该行员工的综合业务能力，并以此激发其主动学习的“源动力”，推动合规守信观念入脑入心。以此为开端，该行将不断组织全行员工开展各类专业知识培训与考试，通过以考促学、以学促用、以用促干的方式，全面有效提高运营人员综合业务素质，构建可持续发展的人才培养体系，切实增强服务地方经济的能力，为该行高质量发展保驾护航。 肖文彬

洪洞农商银行

推动降本增效工作落实落细

今年以来，山西洪洞农商银行将降本增效作为落实省行年中工作会议精神的主要举措之一，以强有力的工作举措持续推进降本增效工作落实落地落细。

该行结合柜面网点分布市场需求及客户群体特点，对辖内自助银行网点展开调研，并据此科学研判自助银行网点的撤销目标。在满足客户服务需求的基础上，该行撤销5个离行自助网点，有效节约运维成本。

与此同时，该行通过统筹规划管理、优化承载方式、替换宣传渠道、优化宣传策略等方式，在全面控制宣传投入的同时提高了宣传质效。

此外，该行结合弹性营业措施，与安保公司签订按实际出勤天数发放保安工资薪酬的合同，有效降低了安保服务费用支出。 李艳萍

兴隆县农信联社

加强机房供电管理

为进一步提高信息科技管理水平，保证各项业务安全、稳定、高质量运行，近期，河北兴隆县农信联社着力强化机房供电管理，以确保全县信用社机房电力保障到位。

该联社进一步制定、完善《机房供电应急方案》，在建立供电应急领导小组的同时，要求基层各网点人员熟练应急预案操作流程。在此基础上，该联社从加强基层信用社机房供电管理和机房操作入手，对网点人员定期进行安全用电教育培训；并组织相关人员开展定期巡检，以确保发电机燃油储备充足。

该联社采取定期检查和不定期抽查相结合的方式，对全辖44个营业网点的机房供电管理及人员配备等方面展开全面检查，并在检查后下发指导意见，敦促相关人员在最短时间内对供电各环节存在的问题进行整改。 陈佳宁 张玉林

安义农商银行出台监督意见书治理办法

创新审计方式 提升整改效果

在以往审计问题整改的过程中，往往存在整改单位不重视、不主动、效果不佳，相互推诿扯皮、责任不明确，整改不彻底等问题。江西安义农商银行为直指问题要害，解决好上述问题，出台了审计监督意见书的治理办法，明确了监督对象，指出了存在的问题，提出了问题整改方向及整改期限，得到了该行党委的高度重视和大力支持。今年以来，安义农商银行审计部共下发6期审计监督意见书，取得了较好的整改效果。

监督意见书有助于发现实际操作过程中存在的违规失职问题，防止风险蔓延，及时从操作层面加以规范和管理，前移风险关口。如该行在新增不良贷款的专项审计中发现，部分客户经理在贷款形成不良后未开展贷后检查，出现贷后管理不尽职的情况。为纠正和解决这一问题，该行向信贷管理部下发了监督意见书，要求信贷管理部加强对贷后检查的管理。信贷管理部据此下发管理提示，要求全行信贷人员对所有贷款都要按标准开展贷后检查，重点揭露客户当前的生产经营、资产变化、逾期成因、诉讼执行等情况，贷后管理不得“走过场”。

在此基础上，该行采取将监督意见书直接送达责任单位，要求送达对象在意见书上签字签收，明确整改期限，并反馈意见落实情况，同时抄送分管领导和主要领导的方式，着力增强意见书的严肃性和权威性。如该行在涉不法中介贷款专项审计中，发现辖内开发区分行和文峰支行在发放贷款的过程中，存在涉嫌中介贷款、贷前调查严重失真的问题。根据这一情况，该行向涉事支行下发监督意见书，要求其对所有贷款进行清收。意见书下达后，相关支行经办人和管片人随即开展多轮全面催收，并建立清收台账，实时向审计部报告催收进度。截至目前，相关支行共收回105.74万元涉中介贷款本金。

监督意见书的意义不在于就问题解决问题，而是从表现出来的问题上发现并解决深层次的问题。如该行发现部分客户经理办理经营性贷款时，存在对客户经营情况调查严重不实、拍摄经营照片不实等情况。就此，该行向信贷管理部、授信评审部、相关支行下发监督意见书，要求信贷管理部明确贷前现场调查标准、授信评审部严格客户经营照片真实性的审核、相关支行把好贷款资料真实性关口。根据意见书要求，信贷管理部下发管理提示、细化贷前调查操作；授信评审部除对客户提供资料的逻辑性、有效性和真实性加强审查外，必要时组织工作人员采取上门的方式核实其经营真实性；各支行行长作为贷款调查的第一责任人，对支行信贷人员履行监督职责，坚决防止贷款资料出现弄虚作假的情况。

在该行上下的通力配合下，监督意见书全部得到了落实，取得了预期效果。如该行针对营业部遗失贷款档案或部分信贷资料的情况，向信贷管理部下达意见书。信贷管理部随即据此重新修改制定了《安义农商银行信贷档案管理办法》，落实了档案室钥匙专人专管、档案移交接流程。又如该行在日常审计中发现授信客户以农村自建房作为资产证明时有资产存疑的情况，遂向信贷管理部下达意见书，要求明确自建房作为资产的标准。信贷管理部据此下发了管理提示，明确了自建房要提供与客户匹配的、由相关部门核发的建房证方可作为资产的标准，以杜绝用不真实自建房虚增资产授信的现象再度出现。 江华 陈元镝

日前，湖南古丈农商银行举办了一场以“关爱‘银发’，健康同行”为主题的“银龄”课堂活动，组织工作人员通过反诈宣传的形式增强老年人识骗防骗能力，守护老年人的财产安全。图为该行工作人员与老年客户互动交流，就其关心的问题予以解答。 周文锋 周宇

玉屏农商银行强化内控建设

开展“高管讲合规”系列活动

为全面践行中国特色金融文化，推进党纪学习教育引领合规文化建设，切实提升内控合规质效，自上而下形成“合规经营、合规操作、合规展业”的良好风气，实现内控合规大提升、主营业务高质量发展等经营目标，日前，贵州玉屏农商银行开展了“高管讲合规”系列讲座，总行领导班子成员、中层干部及在岗员工共110余人参会。

该行党委书记、董事长黄永禄以“强化公司治理，完善内控机制，夯实合规体系”为主题，从“四会一层”如何按照国家法律、金融制度、监管规定、公司章程合规履职，“三道防线”如何高效发挥内部控制作用，部门如何分工协作、靶向发力，网点如何通过员工行为管理实现业务自查自纠等角度，对全行内控合规工作提出了新的要求。他强调，全行上下要把党管金融放在突出位置，要时刻不忘金融工作的政治性、人民性，坚持党对金融事业的集中统一领导，把党管金融贯穿到企业科学管理、业务高质量发展的全过程。与此同时，全行上下要把契约精神放在更加突出位置。银行的管理基于“委托—代理”关系，要时刻不忘接受客户、股东、职工、监管和上级部门的监督，自觉按照约定在边界内履职。在此基础上，全行上下要把“合规创造价值”放在更加突出位置，要时时刻刻警惕“黑天鹅”“灰犀牛”事件，牢固树立审慎的经营理念。此外，全行各部门要加快相关制度的“废改立释”，重视发挥制度作用，尽快建立合规操作“安全线”、违规操作“高压线”和违法操作“禁止线”。该行敦促内控合规部门要切实转变思维，不能把处罚当作成效，以对标对表的方式促进内控水平提升。

会上，该行党委委员、纪委书记、监事长郑光豪结合行内自查、上级督查、监管检查、党委巡察等维度，重点对违规行为给个人职业发展、家庭和谐稳定、单位声誉风险带来的负面影响作了深入阐述。该行党委委员、副行长姜仁刚则围绕全面预算的“指挥棒”作用，要求全员参与、科学编制、强化预算、严格执行，确保战略规划与财经纪律落到实处，真正把合规经营理念贯穿到生产经营的各个环节。该行副行长杨国俊结合金融系统刑事判决书、刑法法条、监管制度条款，对违法放贷、高利转贷、职务侵占、行贿受贿、非法集资等金融违法行为及其立案标准进行解释，并对信贷“三查”、反洗钱、征信合规检查等处罚依据进行了详细讲解。 杨学智

澧县农商银行召开专项会议

深挖营销潜力 防范柜面风险

为推动业务发展，筑牢高质量金融服务根基，湖南澧县农商银行于近日召开收单业务营销推广活动暨防范柜面操作风险专项会议。该行在家班子成员、各部室经理、各支行行长、分管收单业务的副行长及各支行会计主管共计100人参加会议。

会上，该行党委委员蒋彬彬对《澧县农村商业银行收单业务营销推广活动方案》展开深入解读。该方案紧扣市场脉搏，以创新驱动为指引，详细规划出收单业务的发展路径。澧县农商银行澧浦支行员工刘双双在会上进行了精彩的经验分享。收单业务排名靠后的三家支行也依次进行表态发言，就提升服务意识、优化营销方式及加强业务学习等方面提出改进措施。

随后，该行纪委书记邹立志结合近期检查情况，围绕柜面规范及制度落实情况进行了严肃且深刻的专项提示，要求后段工作必须落地，着重强调了五个方面。该行着力开展全面培训，对会计主管和柜员开展柜面业务法律与操作风险轮训，保证全员参训、共同进步。与此同时，该行将持续组织深入学习，在全行范围内明确学习要求，严格督导措施，多措并举对培训和学习情况进行督导，确保学习效果；进一步完善整改机制，建立台账以督促整改，依托“全面自查、举一反三”的方式确保整改到位。在此基础上，该行着力强化检查力度，委派专人调阅监控、分组开展多项检查及“回头看”，对问题严格追责，对屡犯者从重处罚。

会议最后，该行党委副书记朱平山作总结讲话。他指出，全行上下要高度重视，深入剖析该行收单业务现状，明确收单商户营销推广活动的重要性，要把收单商户拓展作为获客的重要抓手，为2025年“开门红”打下坚实的基础；总行及辖内各支行要强化措施，组织员工开展学习，确保拓展任务分配到人。在此基础上，该行组织工作人员围绕商圈深入推广营销，打造“收单示范区”；综合营销优势和渠道优势，开展业务交叉营销。此外，该行以“抓出实效，做出亮点”为目标，打造“辖内每个城区支行覆盖一个商户圈、每个农村支行实现周边商户全覆盖”的服务亮点，以吸引更多商户加入。他强调，在积极拓展业务的同时，该行上下更要坚守柜面制度的合规底线，确保金融服务的高效性和安全性，并依托业务流程的严格执行、风险意识的常态化培养，以及内部监督的强化和对违规行为的“零容忍”，助推柜面业务的安全稳定运行。 刘莉

四川农商联合银行（广元）

“员工学历提升班”顺利开班

日前，四川农商联合银行（广元）“员工学历提升班”开班仪式在广元开放大学隆重举行。四川农商联合银行广元办事处党委书记、主任谢宏出席典礼并讲话，广元开放大学党委书记、校长赖永红讲授《开学第一课》，教师代表、学生代表及全体新生共70余人参加。

谢宏在讲话中表示，此次合作是该行提升干部职工素质能力、拓宽人才发展通道、蓄好队伍源头活水、探索终身学习路径的生动实践，更为进一步深化“校银”合作搭建了良好平台。他指出，人才是推动高质量发展的重要根基和核心动力，四川农商联合银行广元办事处高度重视人才队伍建设工作，坚持多元化人才培养方式，不断加大人才培养力度，着力构建一支高素质、专业化、复合型的金融人才队伍。他要求，广大干部职工要肩负历史担当与使命，端正态度、努力学习；要珍惜宝贵学习机遇，学以致用、以学促干；要树立主动学习、终身学习的理念，厚积薄发、行稳致远，努力成长为可堪大用、能担重任的栋梁之材。

四川农商联合银行（广元）将以此次“员工学历提升班”开班为契机，不断建立健全人才培养、激励、评价的体制机制，最大限度激发和释放人才活力，努力推动形成“人人皆可成才、人人尽展其才”的良好局面，为四川农商联合银行（广元）高质量发展注入强劲动能。 何婧

丰县农商银行

促进公司治理规范运作

今年下半年以来，江苏丰县农商银行组织全体董事、监事、高管及相关人员认真学习法律法规、监管政策和公司治理实务知识，结合该行基础制度修订及公司治理“画像”系统上线的背景，全力促进公司治理规范运作。

第三季度例会期间，该行组织全体董事、监事和高管人员开展公司治理专题培训，认真学习《江苏省农村商业银行系统公司治理实务》手册、2024年徐州地区法人机构公司治理监管工作要点和反洗钱与反恐怖融资监管要求，进一步提升董事、监事和高管人员的履职能力。在省联社组织举办的全省农商银行公司治理知识竞赛暨2024年度“三重一大”和公司治理考试中，该行组织党办、董办和办公室人员积极备考，最终4名参加考试人员取得了全省农商银行排名20位的平均成绩。

新版《中华人民共和国公司法》（以下简称：《公司法》）的正式实施，对农商银行的股东股权管理和公司治理运作产生了深远影响。该行组织工作人员围绕新版《公司法》，进一步修订完善该行《章程》和《股权管理办法》，形成了部分基础制度的规范化修订方案，确保新版《公司法》实施后行内制度流程的更新完善，促进该行的合规稳健发展。

该行以省联社推出公司治理“画像”系统（1.0版）为契机，组织人员全面学习该系统各个功能模块，重点从党委会、董事会、监事会、行办会、职代会及各治理主体下设委员会在信息采集方面的细化分工，逐一明确17个方面资料补录的责任部门，要求相关干部员工在强化资料分类整理的基础上，于11月中旬全面完成补录工作，并保证在相关会议召开后30天内，常态化完成会议信息的录入维护和存量问题管理整改情况的动态报送。 于洪波

蔚县农信联社

投入“冲刺跑” 吹响“集结号”

为分析总结第三季度经营情况，安排部署第四季度重点工作，动员全体干部员工奋力冲刺“收官季”，确保如期完成全年各项工作任务，日前，河北蔚县农信联社召开2024年旺季工作会，该联社领导班子、部室经理、信用社主任、小贷中心主任、“数字蔚州”运营中心主任共计40余人参加会议。

会上，蔚县农信联社副主任高振江、马春波、徐帅分别对第三季度分管工作进行通报，并就第四季度分管工作进行部署。

蔚县农信联社监事长李进军在会上指出第三季度业务经营中常见的风险点及不规范行为，并就近期投诉问题进行重点分析，要求全体干部员工提高思想认识，提升服务质效，将合规、高效的服务理念贯彻业务办理的全过程，坚持按章办事，持续推进旺季期间各项工作制度化、规范化。

蔚县农信联社主任王宝明对第三季度主营业务指标进行通报，并就第四季度整体经营管理工作进行部署。他要求，辖内各级行社紧盯目标、强化举措，要针对年初制定的各项目标进行一次全面的复盘和检查，确保全年任务的顺利完成。

会议最后，蔚县农信联社董事长王泽锋传达了河北农信张家口审计中心2024年旺季工作会议精神，并结合该联社实际经营情况作总结讲话。他指出，蔚县农信联社要持续增强综合调度能力，不断提高经营指导的前瞻性和精准性；要坚持真抓实干，敦促辖内各网点落实好相关安排部署，将工作从头脑上“想”、口头上“说”转变为行动上“做”。与此同时，该联社全体干部员工要增强紧迫感，在工作中既不能“闲庭信步”，更不能“原地踏步”，要切实做好各项工作，全力以赴冲刺年度目标。 李飞

安陆农商银行烟店支行

实现服务质量和客户体验“双提升”

近年来，湖北安陆农商银行烟店支行在提升网点服务水平上不断“加码”，积极营造更加温馨温暖的金融服务环境，努力提升普惠金融服务质效，以满足客户个性化金融需求，实现服务质量和客户体验的“双提升”。

该支行在柜面人员工作效率、形象仪表、言谈举止、服务礼仪等方面下功夫、强提升，着力提升客户体验度；立足厅堂，开设爱心服务窗口，为坐着轮椅出入不便的客户开设“绿色通道”，由大堂经理将客户推扶至柜台并启用快捷办理流程，以一次性办结的贴心服务消除客户顾虑。

该支行积极践行社会责任，全心全意为群众办实事。通过电话回访、上门拜访、生日提醒、活动邀约、到期提示等方式，该支行着力为客户提供多样化的金融服务，不仅拉近银行与客户之间的距离，也让客户在此过程中逐步建立对该支行的信任感。此外，针对部分老年客户行动不便又容易忘记密码等现实情况，该支行组织工作人员开展上门服务，在为其提供便捷服务的同时，展现了农商银行的良好企业形象和“金融为民”的使命担当。

与此同时，该支行积极转变工作思路，坚持“走出去”的外拓策略，成立外拓小组，将存款、贷款、社保卡等金融产品及其配套服务送到群众“家门口”，全方位满足其金融需求。在此基础上，该支行工作人员用“嘴勤、手勤、腿勤”的“三勤”方式温暖每一位客户，着力打通金融服务“最后一公里”。 熊怡康