**二0一五年第十一期**

**（总第48期）**

吉水县联社办公室编 二0一五年十二月十五日

**【本社要闻】**

☆召开理事长办公会

**【基层动态】**

☆吉水县联社举办首届贵金属展销会

【**合规文化**】

☆风险防范对银行机构的影响

☆案防之风险防范

**【员工心声】**

☆文峰党支部以微信搭建党建新平台

☆我骄傲 我是农信人

**【本社要闻】**

**召开理事长办公会**

**本刊讯（办公室）**12月3日上午，县联社理事长颜斌在十二楼会议室主持召开理事长办公扩大会议，研究了2016年工作重点，提出了工作思路，县联社主任王小仁，监事长周涛，各科室部门负责人出席会议，各网点负责人列席会议。

会议研究了2016年工作思路及工作重点，提出了吉水联社在2016年及今后三年的工作指导思想，明确了2016年为吉水联社风险管理之年、提质增效之年、改革之年，并将紧紧围绕“管风险、抓发展、促改革、强党建”四个重点做好工作。县联社主任王小仁对年末各项经营工作作了部署，对诉讼工作中的疑点、难点进行了答疑解惑；监事长周涛就分管工作及2016年工作作了强调。

**【基层动态】**

**吉水县联社举办首届贵金属展销会**

文/汤雯斐

为满足广大客户对贵金属日益增长的收藏、佩戴、馈赠、理财等多种需求，不断增强客户黏性，提升其对农村信用社的综合贡献度，12月2日上午，吉水县联社携手金好美文化发展有限公司举办了首届贵金属展销会，吸引了来自辖内18个乡镇的200多名客户到场参观选购。

本次展销会，现场共展出贵金属六十余种，价格从几百元至数万元不等，内容题材以吉祥、喜庆、招财等寓意为主，其中《猴年生肖百福传世金钞银钞》、《百福养心杯》充分融入了百福信合文化，展品款式多样、工艺精湛、外观唯美，展销会场面火爆，客户购买热情高涨。展销期间，工作人员通过PPT图文和实物展示，为在场客户介绍贵金属的相关知识及收藏价值。来自水南镇的客户罗大毛高兴的说：“信用社这次展销会办的太好了，不仅让我们买到了很多漂亮的金饰品，还让我们普通百姓学到了不少收藏的知识”。

 本次展销会还穿插了抽奖环节、秒杀环节等促销活动，极大地激起了客户的热情，掀起了几轮销售的高潮，据悉，两个半小时的展销会，共销售贵金属116件，销售金额15

万余元，实现了贵金属代销业务开门红。

**【合规文化】**

**风险防范对银行机构的影响**

文/陈建斌

在银行的运作过程中，风险管理几乎涉及到各个方面。随着时代的快速发展，现代银行业务种类越来越多样化、复杂化，并且各种银行新产品和新业务的交叉，使其风险的作用机制也在不断的推陈出新。在信用风险、市场风险、操作风险相融合的环境下，商业银行面临的风险越来越复杂，越来越隐蔽。在银行众多的风险当中，操作风险逐渐成为了银行风险体系的核心，很大程度上制约着银行的进一步发展。操作风险管理作为完善银行管理机制的重要组成部分，其相关管理策略关系到银行自身发展的优劣，同时也关系到金融业的健康发展。因此，银行如何在操作风险管理方面制定比较完善的策略，成为了银行业面临的重要课题之一。

而我国操作风险监管正在逐步得到重视，但这种重视程度，相对于新巴塞尔资本协议和国际银行业所走过的路，我国银行业的操作风险监管应该说才刚刚起步。商业银行，是指一个以营利为目的，以多种金融负债筹集资金，多种金融资产为经营对象，具有信用创造功能的金融机构。对于商业银行操作风险的控制应从如下几个方在着手：

首先创建关键岗位人员管理办法。要通过建立董事、监事、高管人员履职管理办法，构建严格的风险问责制和定期考察商业银行操作风险管理程序的执行情况。通过建立相应的资格管理体系，并对银行业曾有违反相关规定的人员构建信息库，实现风险监管的信息化，以提髙监控效率，从而建立有效的操作风险评估和风险预警制度。同时，提高非现场监测分析的针对性，及时对操作风险监管指标超标或持续恶化的银行实施风险提示。

其次，建立重大操作风险事件责任追究制度。应对银行业金融机构操作风险管理工作的组织、质量、力度和效果等进行全方位的评价，切实做到：完善操作风险监管评级体系，实现风险评级的标准化管理。加大对商业银行的内控制度、人员素质、业务标准和流程、信息披露等方面的监管力度，对重点风险领域进行重点关注，从根本落实银行业操作风险分类分级的监管要求，从不同层次，选择最具有灵敏度的指标，使之能涵盖商业银行的主要风险领域和风险点，通过对其变化趋势进行长期观察，从而客观评价银行对风险的抵御能力，促进监管部门提高对风险的水平分析、同组比较和对此进行的检查监督能力。严肃领导问责。不断完善操作风险监测系统等基础设施和监管制度，建立良好的操作风险监管体系框架，充分运用好准入、非现场监管、现场检查、监管处罚等手段，以行之有效的监管支持，鼓励银行重点业务健康发展。严肃违规处理。对于违法违规行为，要发现一起查处一起，该处罚的要处罚，该开除的要开除，该移交司法部门的要坚决移交司法部门。妥善处理监管协调，提高监管效率。完善监管环境法制建设，在法律上明确银行监管机构的地位和权责。在机构设置、人员安排等方面确保银行监管机构的独立性，防范地方政府的不当干预和影响。

综上所述，银行若要加快自身的发展，实现稳健经营的目标，就必须加强各类风险的控制，尤其是银行操作风险管理控制更需要得到进一步的重视。虽然说，随着经济的快速发展，我国的金融市场得到了很大的进步，银行也完善了对各类风险的控制措施，但是在当今信息化、经济化和网络化为一体的背景下，银行操作风险管理控制仍然存在着很多的问题，进一步提高银行操作风险管理控制能力的任务仍需加强。

**案防风险之我见**

文/肖建平

作为一个基层网点负责人，案防工作必须时刻存在于脑海之中，其中的风险不言而喻，其主要风险来源于合规风险。纵观银行业的大小案件中，“十案九违规”，可见合规风险是无处不在的。是根据巴塞尔协议的定义，“合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。在我国，对案防风险管理尚未得到重视，合规风险问题依然十分突出。合规风险是银行经营面临的主要风险之一，我社正处于转型阶段，对案防风险管理意识有所增强，内控合规制度逐步完善。但由于我社合规风险管理起步较晚，合规风险管理与业务发展需要、风险管控需要还存在很大差距。

当前我社风险管理现状及存在的主要问题：

**一、员工风险意识薄弱，思想认识不到位**

首先，农村信用合作社的网点大部分都在乡镇，相对于其他金融业来说金融环境较为单一，资金等金融服务较为简单，员工缺乏合规风险的认识，对风险合规的理解比较模糊。然后，由于银行以追求利益最大化为目标，从联社至各网点以完成考核和经营为目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的案防工作管理。甚至有些网点为了实现短期的业绩，不惜冒着违规的风险操作，这样加大了银行合规经营管理。再次，各个网点都是重事后轻事前。对于已发生的风险或者已存在的风险采取事后监管处罚措施，在风险防范之前未采取严惩措施。

**二、内控监管不严，制度执行不到位**

由于机构设置、人力资源等方面的条件限制，我社在业务线管理部门设置上划分不够细致。我社在部门设置上主要以稽核科进行稽核、保卫科进行安全保卫、信贷责任为信贷，运营中心进行日常营运出来。很多职责相互穿插，各自部门各自进行自律监管，合规风险人员多为兼职，未建立一个完善、垂直的合规风险管理系统。在风险控制上出现问题，很重要的一个原因就是管理职责履行不到位，缺乏常抓不懈的机制，造成管理力度层层递减、风险控制措施层层减弱。基层网点主任疏于内部监督和管理，将重心全部放在业绩上，将内部监督转移至委派会计，制度的执行力不够。

**三、管理方法滞后，考核奖惩缺乏积极性**

我社现如今主要的管理技术与手段比较单一有限，难以适应当今形势的发展需要，不能有效的识别风险，对风险进行有效的计量、评估与把控。案防风险管理能力比较薄弱，不能及时发现和把控风险点。合规风险管理考核奖惩制度不够合理，无法最大化的调动员工积极性，在进行案防风险管理上多数向其他网点看齐，缺乏主动合规及防范意识。

防范和完善风险管理的对策及建议：

**一、强化员工风险意识，加大员工风险管理培训力度**

基层网点负责人要立即纠正重发展轻管理、忽视案防的偏颇思想，时刻克服麻痹大意、放任自流、心存侥幸的思想。在业务过程中不能有丝毫松懈的情绪，把风险防范意识贯穿于业务操作的各个环节。结合业务风险案例教育员工树立案件防范意识和自我保护意识，增强工作责任心和执行规章制度的自觉性，防止随意操作引起风险事件。警示教育对防范案件风险具有十分重要的意义。进行警示教育，应该注重引导员工思考人生目的、人生价值、人生态度等问题，对照案例校正人生坐标，增强自律意识。组织员工观看案防合规主题教育片，以真实的案例剖析，教育员工从反面事例审视自己，学习如何拒绝金钱、权力的诱惑。

 **二、完善内部监管制度，狠抓内控监和执行力**

 首先，加强基础管理，提高全员内控管理工作的自觉性。应根据本网点的实际情况因地制宜制订缜密的[内控](https://www.baidu.com/s?wd=内控&hl_tag=textlink&tn=SE_hldp01350_v6v6zkg6)内管措施，确保案件防控体系的全面性和[实效性](https://www.baidu.com/s?wd=实效性&hl_tag=textlink&tn=SE_hldp01350_v6v6zkg6)。管理必须从管理层抓起、从基层基础抓起。然后，加强精细化管理，提高对风险的控制力。面对防范和控制操作风险的压力，按照工作求细、措施求实、手段求新、执纪求严的要求，狠抓制度落实，促进精细化管理水平的提升，加强会计内控管理体系建设，形成齐抓共管的内控管理格局。再是，加强三大风险管理，三大风险主要是指操作风险、道德风险、案件风险。存在的薄弱环节和突出问题，及时把握风险趋势，严肃查纠违规行为，努力提升全行整体管理水平。同时加大工作的跟踪督导力度，解决工作遇到的问题，加强工作的指导；对重要工作部署和重点工作，采取定期调度约谈等措施，强化工作落实。整改和责任追究到位对检查发现的问题、风险隐患及尚未整改的问题，坚持台账管理办法，逐笔登记，做到整改一笔销号一笔，直至全部整改完毕。通过问责，对制度执行不到位的，提出批评；如造成差错事故的，则视其情节情况进行责任追究；对制度执行有力的员工及时进行表彰以弘扬正气。

**三、加强团队建设，不断改进考核奖惩制度，形成合规文化**

以人为本，构建和谐团队，加强员工队伍建设。银行机构要把每一位员工都当作主人和价值创造者，建立公正、公开、公平的薪酬、晋升等激励办法，为员工搭建稳定的、通畅的发展空间。弘扬企业文化，培养员工的敬业精神、进取精神，提升员工对银行的忠诚度和贡献度。同时，经常对员工开展警示教育，定期进行员工排查，及时掌握员工的思想和行为动态，将案件隐患消灭在萌芽状态。不断优化考核奖惩制度，充分调动员工积极性，将风险彻底与员工挂钩，让每位员工都认识到风险时刻与我相关，做到主动合规，必须合规。强化合规经营、合规操作意识，培育合规文化。不断强化经营管理者和员工的合规经营、合规操作意识，做到人人主动合规，事事处处合规，逐步培育和形成良好的合规文化。

案防工作是我社稳健经营、提高效益的一项重要工作，是我社可持续发展的重要保证，从提高员工风险意识开始，坚持 “标本兼治、综合治理、惩防并举、预防为主”的方针，加强内部管控和监管，狠抓内部控制和执行力，建立“自控、互控、监控”的立体防范体系，加强员工队伍建设，形成合规文化，有效预防和遏制各类案件、事故的发生，从而达到全员的思想与业务经营工作同向，规范管理与业务经营同步，使案防工作制度化、规范化、程序化，为业务发展提供卓有成效的保障，也为我社成功转型增添助力！

**【员工心声】**

**文峰党支部以微信搭建党建新平台**

文/钟建新

为贯彻习近平同志发表的“网络发展到哪里党建工作就要覆盖到哪里”重要指示精神，响应吉水县联社党委号召，进一步拓展信息化党建渠道，2015年12月，文峰党支部正式开通党建微信群，充分运用新媒体优势，交流互动基层党建信息，大力推进学习型、服务型、创新型党支部建设。

**构建党建新常态**。通过微信群，既切合了党员的学习需求，又符合当下信息渠道的多元化，即时传送重要会议精神、时事政策、党务公开、党费收缴，为广泛征求意见建议开辟了新途径。

**互动党建新热点。**文峰党支部全体党员在微信群中了解当前时下重要的新闻消息、党中央所提出的最新思想以及各种会议传达的新热点，通过储备热点信息，提升政治素养，使得学习更加丰富多彩。

**分享党建新成效。**通过微信平台的互动，既可以直接了解到本支部党建工作推进情况、取得的成效和遇到的问题并及时予以监督，又可以掌握本支部成员及入党积极分子的工作生活动态、思想变化和成长轨迹，为他们的成长提供了有益的指导和帮助。

我骄傲 我是农信人

文/罗丹丹

跟随着祖国发展的足迹，农村信用社与亿万农民一起，走过几十个春夏秋冬。可以说农信社从无到有，由小到大，由弱至强，都与亿万农民息息相关，亦是无数农信人的艰苦努力奋斗而来的。今天，我有幸成为其中的一员，并且在前辈奋斗出的康庄大道上继续前行，为农信社的发展，奉上自己的一份力量，我感到十分的荣幸与骄傲，同时，我又深切的明白，这同样是一份沉重的责任。

作为一个警察，他的责任是帮助遇到困难的人；作为一个医生，他的责任是帮助被疾病困扰的人；作为一个老师，他的责任是教好每一个学生，而我作为一个农信人，我的责任就是为广大农民朋友提供优质的服务，用工作中的良好表现，让更多的农民朋友走进农信社、了解农信社。

作为基层信用社的一线员工，我深知，一言一行都代表着农信社的形象，而我的服务能得到广大农民朋友的肯定是自身最大的收获。因而，在工作中，严格要求自己、不断提醒自己要认真再认真，严格按照各项规章制度来进行实际操作。面对的客户时常有对农信社办理业务手续不是很了解的、对如何设置密码之类的问题不清楚的，通过不断耐心细致的解释工作，使得他们对办理业务的手续渐渐熟悉起来，让他们更加信赖农信社，信赖我们的服务。

然而，工作中也并不可能总是一帆风顺，事事顺心。难免有时会遇到一些小挫折。对于这些小插曲，我没有去抱怨，更多的是感谢。因为每当这时，我身边就会被一群可爱的人们包围着，他们是我朝夕相处的同事，他们一个简单的拥抱、一些宽慰的话语或是一句指点和鼓励，都能让我重新振作起来，我庆幸自己在农信社这样的大家庭中不断成长。

如今的我，已能在这份平凡而伟大的工作岗位上不断做好本职工作。对待自己的业务技能，我仍然在心中给自己定下这样的要求：三人行必有我师，取长补短，要想在工作中帮助他人，就要多学习别人的长处，不断提升业务素质。

展望未来，我充满了豪情壮志，我相信每一位农信人都与我一样，在自己工作岗位上肩负起那份重任，把实现自我价值、追求卓越作为自己的工作信条，为农信社的发展添砖加瓦，我骄傲，我是农信人。