

新余农商银行 2018 年发展报告

2018 年，面对复杂多变的经济金融环境和深刻变革的银行发展格局，新余农商银行（以下简称“我行”）在省联社坚强领导下，在新余市委、市政府的大力支持下，在人民银行及银保监部门有力指导下，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，以推进高质量发展为根本遵循，以提升全面质量管理为主线，积极应对新挑战，奋力开创新局面，经营发展呈现出稳中向好、稳中有进的良好态势，荣获 2018 “铁马银行”——“最具社会责任银行”、“全国农村金融示范型新闻·机构”及“全省农商银行清收盘活先进单位”、“新余市外汇管理考核 A 类银行”等荣誉称号。

坚持稳健发展理念 经营指标稳健向好

1. 各项存款逆势增长。截止报告期末，我行各项存款余额 259.5 亿元，增加 18 亿元，增长 7.52%，增量位居全省农商银行及全市银行业首位，其中储蓄存款增长 9.8 亿元，对公存款增长 8.3 亿元。日均存款增加 16.2 亿元，增幅 6.86%。存款市场份额 22.4%，上升 0.09 个百分点。

2. 信贷投放再创新高。截止报告期末，我行各项贷款余额 215 亿元，增加 22.25 亿元，同比多增 2 亿元，增幅 11.5%，完成省联社全年信贷投放指导性计划，完成新余市政府金融办指导性投放目标的 171%。新增贷款占全市银行机构的 33.89%，贷款增速连续四年高于全市银行业平均水平，贷款市场份额 26.14%，上升 1 个百分点，稳居全市银行业首位。涉农小微贷款分别实现“一个高于”和“两增两控”监管目标。

3. 不良贷款实现“双降”。截止报告期末，我行不良贷款同口径下降 2.96 亿元，不良率下降 2.08 个百分点，不良贷款偏离度控制在监管要求比例之内。现金清收表外不良贷款 2641 万元，现金清收表内不良贷款 8841 万元。

4. 经营效益稳中向好。截止报告期末，我行实现各项收入 15.23 亿元，同比增加 3500 万元。其中贷款利息收入(不含贴现)9.74 亿元，同比增加 3900 万元，增幅 4.14%；资金营运收入 4.38 亿元；营业净收入 9.97 亿元，同比增加 4700 万元，增幅 4.92%；拨备前利润 6.03 亿元，同比增 3700 万元，增幅 6.64%；不良贷款拨备覆盖率 150.05%。

持续聚焦主责主业 增强服务经济能力

1. 增强金融供血能力。坚定“立足本土、服务社区、支农支小”战略定位不动摇，充分发挥支持地方经济社会发展主力军作用，把好方向标，保证资源配置不偏离主业，将新增可贷资金全部用于支持全市经济发展，确保“三农”、民营企业和小微企业信贷供给充足。向人行新余市中心支行借入扶贫再贷款 7 亿元、支小再贷款 3 亿元，申请再贴现 1.2 亿元，借入总额较同期增加 6 亿元。近年来累计借入支农、支小、扶贫再贷款、再贴现资金 25 亿元，为服务实体经济提供了有力资金支持。积极引入外部市场资金，小微企业专项金融债已获江西银保监局批准。

2. 服务区域发展战略。坚持与区域经济发展步调一致同频共振，围绕地方经济社会发展的重点领域和薄弱环节，积极服务我省“映山红”行动和全市“五大高地”战略，大力支持基础设施、传统产业改造升级、园区经济和民营企业，实现自身经营质效和地方经济质量的双赢。截止 2018 年末，支持钢铁、新能源、光电信息、装备制造等四大主导产业贷款 83 亿元，支持锂电、手机触控、LED、装备制造产业等四大行业贷款 12 亿元，支持新型工业发展贷款 9 亿元，支持园区企业贷款 3 亿元。大力支持沃格光电、亿铂电子、天欣源等已经上市或筹备上市企业贷款 3.32 亿元。

3. 加大支农支小力度。坚持小微分散原则，把三农客户、小微企业客户、个人金融客户视为基础性和战略性客户，持之以恒加大对零售客户的拓展力度，500 万元以下、100 万元以下贷款新增占各项贷款比分别为 78.3%和 58.96%。500 万元以下三农

小微客户比上年增长 32%、达 2.2 万户，较三年前翻了一番。小微贷款余额 94.43 亿元，比上年增长 10.27 亿元，增幅 12.2%，小微贷款占各项贷款比 43.87%。涉农贷款余额 136.31 亿元，比上年增长 14.14 亿元，增幅 11.58%，涉农贷款占各项贷款比 63.34%。

4. 助力消费升级和创新创业。大力支持大众创业，通过与新余市中小商贸流通企业联合会合作对接，定期召开工作交流会，组织互助创业贷款客户召开座谈会，对客户上门走访，向优质客户推荐贴息政策，开展 VIP 客户答谢会，强化互助创业贷款合作模式，为大众创业提供资金支持，实现多方共赢，至年末累计发放互助创业贷款 500 笔，金额 3.48 亿元。开展创业政策送商户系列活动，深入东方巴黎、新亚新、沃尔玛、上亿广场、太平洋购物中心、纳尔商城等市场和商圈，举办了 12 期创业担保贷款政策宣传活动，“创业贴息贷款”达 1 亿元，市场占有率达 67%。大力支持个体工商户发展，密切与市场监督管理局合作，推广星级文明户评选，加快推进个体工商户“诚商信贷通”批量授信，为商户提供免担保、有优惠的小微信贷支持，践行普惠金融责任，新增“诚商信贷通”贷款 254 户、金额 4255 万元。加强与政府相关部门合作，积极对接万商红鞋业等全市小微企业及商户，为 60 余户鞋企快速授信，满足创业者的融资需求。顺应居民消费升级趋势，积极满足进城农村群众及市民改善住房购房信贷需求。创新推出“个人综合消费贷款”“装修贷”“缤纷贷”等信贷产品，满足城乡居民装修、教育等消费需求。

5. 扛起乡村振兴责任。紧跟农田水利、种植养殖等发展情况，运用自身产品优势，支持农业产业发展，助力农业产业结构优化，助力全市由传统农业向现代农业转型。年末，现代新型种养殖产业链客户群体贷款余额 2.6 亿元。针对无抵押、融资难的问题，采用“信用评级+信贷服务”的服务模式，推出“众农贷”产品，并开设微信预

约登记渠道，执行信用“零瑕疵”准入标准，让农户信用体现价值，全年共有 335 户信用优秀的农户获得信贷支持，贷款金额 2889 万元。加强对春耕备耕生产支持力度，主动掌握春耕生产经营信息，合理简化贷款流程，发放春耕备耕贷款 5640 万元，充分满足农户购买种子、化肥、农药等春耕备耕资金的需求。

6. 推动金融精准扶贫。充分发挥网点、人员和资金优势，加强与政府部门的对接，推动精准扶贫贷款风险补偿金等政策落地。坚持金融精准扶贫分片包干责任辖区负责制，全面完成责任辖区建档立卡贫困户电子档案工作。落实政府“精准扶贫”政策，创新金融扶贫产品和服务模式，精准对接建档立卡贫困户，加强对符合市场要求的扶贫致富带头人、扶贫项目、扶贫企业的支持力度，将资金投入的特色产业、民生服务、新农村建设等重点扶贫领域。新增精准扶贫贷款 5.16 亿元，增幅 238%，带动 1377 户建档立卡贫困户脱贫致富。精选 12 个“村村通”助农取款服务点，将其升级为“普惠金融工作服务站”，满足多元化、多层次的农村金融服务需求，为广大农户打通金融精准扶贫的“最后一公里”，让偏远地区群众享受城区市民同等便利的金融服务。

加强资金组织力度 提升服务经济底气

1. 做实“深度四扫”营销。充分发挥线下网点多、人脉广的优势，组织四扫小分队深入企业、行政事业单位、市场、社区、村委、商户开展四扫，重点对商圈、链圈、运动圈、存量客户圈以及亲人圈、同学圈、朋友圈等开展针对性营销，挖掘存量客户潜力，不断做大基础客户特别是年轻客户群体，基础客户持续增长。充分运用省联社大数据平台和客户关系管理系统，掌握到期存款信息，根据客户层级、存款网点和客户关系等情况，建立分级包干对接和机关助力网点机制，将存款维护分解到人落实到户，为客户提供点对点的金融服务。对高净值客户、优质客户，尤其是私人银行大客户实行常态化走访，通过召开大客户座谈会等方式，进一步拉近与客户的感情。

2. 增强主题营销实效。紧紧围绕节假日及其他营销节点，针对储蓄客户、低成本存款客户、返乡农民工、对公客户、高净值客户等客群，推出元旦、腊八、情人节等15个形式多样、主题不一、重点不同的主题营销活动，促进存款资金的稳定及存款业务的营销。开展夏粮收购专项营销活动及培训，走进田间地头做好夏粮资金金融服务，实现稳存增存 7275 万元。

3. 创新存款营销方式。与广东江西分宜商会合作开展“渝郎回乡、暖冬行动”，悉心设立“乡情驿站”，为回家外出务工人员提供有温度的志愿服务和周到便捷的金融服务，吸引外出务工人员回乡创业及资金回存。与重点信贷客户签订战略合作协议，将公司员工、上下游客户纳入我行各类产品营销，打造群团营销模式典范，通过资产带动负债，有效抢占市场，拓展储源渠道。积极开展“百福金融课堂”、“百福金融夜校”试点工作，深入村委、学校、企业累计开展“百福金融课堂”30余场，受到广大群众的热烈欢迎和社会各界的一致好评，逐渐成为联系客户的纽带、普及知识的推手、有效获客的渠道、金融扶贫的阵地、存款增长的载体。

4. 创新新型存款产品。积极协助省联社开发存款新产品，推出了“福满盈”和“月薪通”等存款产品，有效填补了我行在存款市场上的竞争空白。先后推出5期大额存单产品，设置基础奖励及pk奖励，全年营销资金超2亿元。

5. 突破对公存款营销。加强与地方党委政府及市县区财政、涉农、拆迁等部门沟通，大力营销财政、企业、居民及重点项目等账户，成功营销城镇居民养老保险、煤储基地征收拆迁、孔目江生态修复专项账户、企业IPO等资金。同时把信贷客户“贷款归行率”作为评级授信的重要指标之一，提高贷款客户资金归行率。年末对公存款余额95.67亿元，增加7.88亿元，占新增存款总额的44.49%，同比上升22.84个百分点，同比多增4.16亿元，同比增幅9.79%，新增对公存款占比为近三年来最高。

加快业务多元发展，不断优化收入结构

在巩固传统业务收入来源的同时，花大力气拓展票据、债券、电子银行、外汇等新型业务，不断优化收入结构，着力提升盈利能力和水平。

1. 稳健发展金融市场业务。按照监管要求，积极应对市场变化，坚持“合规先行，稳健经营”的原则，调整业务发展策略措施，稳步拓展金融市场业务。创新票据业务模式。努力在新的监管环境下合规做活票据业务，形成以转贴现为主，贴现为辅，再贴现为补充的业务模式。年末票据余额 26 亿元，增加 4.19 亿元。优化债券资产配置。加大债券回购业务和转贴现业务交易，积极对债券回购交易对手和同业客户进行授信，努力拓展新的交易对手，为全行业务收入结构优化作出了贡献。

2. 合规发展理财业务。积极落实监管部门理财新规要求，逐条进行比对，通过改进产品设计、控制久期等措施，在过渡期内提前达到理财新规有关条款要求。全部理财资产均在专户中进行核算，严格控制产品杠杆水平，控制理财产品期限，满足预期收益性理财产品不低于 90 天的要求。同时与相关银行开展新的理财托管业务。

3. 积极拓展国际业务。我行再获新余市外汇管理考核 A 类银行，创下 2016 年至 2018 年“三连 A”，这在全市银行业尚属首次。累计办理国际结算量超 1 亿美元，其中结售汇量 7765 万美元，结算量、结售汇量在全省农商银行占比为 43%、42%。制定了《新余农商银行外汇同业拆借业务管理办法》《新余农商银行外汇业务分级授权管理办法》《新余农商银行实物贵金属业务管理办法》，成立了外汇资金管理委员会，促进外汇资金业务合规发展。坚持当日头寸当日平盘，锁定风险的同时锁定收益，严控汇率风险。向中国外汇交易中心申请开办并获得同业外汇拆借等业务资格，并在外汇交易市场办理同业拆出业务。与有关银行签订全面业务合作协议，在原有外汇业务的基础上增加跨境人民币合作内容，通过其开立跨境人民币清算账户，使我行成为跨境

人民币清算系统间接参与者，增加我行跨境人民币清算新的清算渠道。

4. 拓展贵金属业务。充分运用柜面、微信公众号及 e 百福等渠道，三八国际妇女节推出了“女人爱美天‘金’地义”贵金属专项销售活动，中秋国庆推出了“浓情中秋·农商邀您来赏金”贵金属现场展销会，大力推广“百福金”产品，增强贵金属产品影响力，逐步搭建线上和线下相结合的销售渠道，贵金属销售位居全省农商银行前列。

5. 大力推广信用卡。由注重发卡数量向发卡质量转变，重点营销公务员、企事业单位以及行业龙头企业等目标客户，引导客户通过我行信用卡进行消费。

加快金融科技应用，提升普惠金融服务

进一步加大金融科技投入，加大互联网金融产品创新，构建普惠金融服务新格局，切实满足城乡群众及客户对金融服务的新需求。

1. 强化金融科技应用。积极对接省联社科技创新。对省联社推出的金融科技创新最新成果第一时间使用，组织派员协助做好“百福快贷”研发工作，并组织开展试点工作，取得较好成效。上线不动产登记系统。为了让客户少跑、让数据多跑路，我行积极与新余市不动产登记局合作，率先将不动产查询、权证打印业务权限前移到我行营业网点，省去客户来回办理抵押手续的麻烦，成为全省“银政”合作典范，得到广大客户的好评，多家银行及政府有关部门前来我行考察学习，中央电视台财经频道对此进行了报道。加快智慧网点建设。加大智能柜员机布设力度，新增智能柜员机 42 台，总数达 70 台，实现全行网点智能柜员机全覆盖，累计发生业务 55.65 万笔，位居全省成员行前列。同时，布放移动设备 53 台，助推我行办理业务移动化、便民化。

2. 推出“百福通”聚合支付业务。将聚合支付作为占领支付渠道市场的重要抓手，加大推广营销力度，拓展低成本存款来源。开展“e 百福”银联云闪付支付专项营销

活动、微信支付“百城计划”专项营销活动，让商家及消费者“获利”，有效提升“百福通”用户活跃度，推动移动支付业务快速发展。聚合支付门店突破1万个，消费场景既覆盖城市商圈、医疗健康、交通出行这样的“大动脉”，又密集延伸至社区便利店、菜市场、农村小卖部这些“毛细血管”，将金融服务触角广布城乡经济民生的各个领域，打通O2O全消费场景。

3. 推进移动便民支付工程。按照人行及省联社要求，积极推进银行卡“双免”收单业务，通过上门宣传、户外集中宣传、网点宣传以及朋友圈宣传等多种形式，多渠道向商户及持卡人宣传双免业务便捷性、操作规范、风险防范要点以及赔付流程，为客户答疑解惑，保障业务顺利推进。开展校园商户扫码优惠营销、62优惠购物节以及乘坐公交优惠等活动，大力推广银联移动支付。基本完成沙土菜场、百福嘉苑、江西新能源学院的移动支付便民场景建设。完成良山镇菜市场、双林镇菜场百福示范菜市场改造，为广大客户提供更便捷、安全的支付结算服务，提升普惠金融品质，提高菜场周边居民便利支付获得感。

4. 推广百福赣通卡（ETC）业务。加强业务培训，大力开展ETC业务知识培训，组织网点员工开展专项业务培训，让每位员工掌握办理百福赣通卡业务的优势、优惠政策、办理及使用流程，做到人人能解答、人人能操作，将每位员工转变成“业务营销员”。安排工作人员走出柜台，深入小区、停车场、加油站开展现场宣传，不断提高客户对百福赣通卡产品的认知度，成功签约安装ETC设备1876户。

5. 积极开展社保卡激活工作。通过网点、村委干部以及朋友圈等宣传渠道，积极开展社保卡激活工作，用活盘活社保卡客户资源，保障各类代发资金顺畅入卡。大力提升客户激活社保卡意愿。针对农村地区中老年人居多、不会操作及行动不便等情况，想群众之所想、急群众之所急、帮群众之所需，利用节假日及外出务工人员返乡等节

点，开展进村入户集中激活服务，切实提高社保卡激活率。

6. 升级新一代手机银行。按照省联社统一部署，推出升级新版手机银行。新版手机银行可实现自助注册，通过引入人脸识别技术，实现自助开通转账功能以及通过人脸识别自助转账功能，转账额度可达单笔 50 万元，日累计 100 万元，免去客户柜面开通转账功能及申领动态令牌环节，操作便捷，实现全流程自助操作，客户体验大幅提升，新增客户数量较上年同期新增数提升 78.7%。

7. 加强自助设备更新及维护。为市民及客户提供更加便捷的自助存取款业务体验，新增自助现金设备 2 台，更换老旧设备 10 台，累计达 147 台，其中 ATM（自动取款机）35 台，CRS（存取款一体机）112 台，位居全市银行前列。年末电子银行替代率达 83.4%，提高 5.6 个百分点。

健全经营管理体系，持续提升管理质效

我行积极顺应市场竞争、服务客户及经营管理需要，不断优化经营管理机制，夯实管理基础，着力提升精细化管理水平和管理质效。

1. 优化机关组织架构。我行顺应现代银行发展趋势，将电子银行部升级为网络金融部，进一步发挥金融科技引领作用，提高金融服务能力，全面提升客户体验，更好地满足广大市民和客户对美好生活的向往和追求。成立党群工作部，推进党建与经营的有机融合，发挥党员先锋模范作用，切实发挥党组织在全行经营管理中的政治核心作用。

2. 提高财务管理水平。完善费用、差旅费管理等财务制度，加强财务管理和监督。完善招投标流程，通过商务谈判等多种形式，切实节约采购费用。加强实践培训，积极推动费用系统上线，强化财务控制，进一步提高财务精细化管理水平。邀请税务部门专业人士对干部员工进行授课，重点对新个税专项附加扣除进行详细讲解，组织员

工填报专项附加扣除项目。组织对免征增值税贷款进行重新分类，依规享受税收减免政策，节约本行税务成本。

3. 强化信贷管理工作。坚持审慎经营原则，根据客户经营情况，将实质归属于同一实际控制人的企业（含表内、表外）、全额保证金及全额存单质押等“低风险”业务全口径纳入统一授信范围，对其所有授信业务合并，进一步摸清我行信贷资产家底，全面完成 500 万元以上贷款统一授信工作，严防客户授信过度风险。加强信贷业务指导，规范业务流程操作，针对应收账款质押登记、征信业务操作、还贷周转金账务处理和规范信贷合同内容填写等下发管理提示，规范信贷管理，严防信贷风险。加强信贷投放合理规划，确保目标不偏离，力度不减弱，做实信贷总量，努力满足有效信贷需求，满足人民银行合意贷款规模要求。加强押品权证管理及核对，出台押品管理流程提示，规范押品权证管理。

4. 提升稽核审计水平。按照省联社审计工作意见及监管部门要求，围绕经营管理实际和风险管控重点，积极开展后续跟踪审计、绩效薪酬管理、后勤服务管理等专项审计。组织开展离任离岗审计 65 人次，其中科级干部（含助理）22 人次、股级干部 11 人次、客户经理等重要岗位人员 32 人次。开展深化市场乱象整治。按照银监部门深化市场乱象整治的部署要求，全面开展专项治理评估工作，围绕 8 大领域、22 项要点深入开展自查自纠。针对有关问题，加大问责力度，建立整改台账，实施销号管理，切实抓好问题整改。同时，积极配合省联社、新余市审计局、人民银行、银监部门等对我行开展的审计及相关检查，制定整改方案，加强整改问责。与此同时，做到举一反三，完善规章制度，促进业务规范操作。

5. 提高统计数据质量。严格按照统计法律法规及统计报表说明，做好相关统计报表的填报，及时报送相关报表，保障统计资料的真实性、准确性、完整性和及时性。

根据业务系统统计源数据治理工作开展要求，广泛征求意见，对相关业务系统改造提出具体统计需求，完善取数途径，提高统计数据质量。积极参加省联社组织的统计知识培训，有效地避免统计工作中的失误或错误，提高统计人员的知识水平及业务操作能力。

不断增强防范能力，有效管控风险隐患

风险控制是银行的生命线。我行始终把增强风险管控能力及防范化解风险放在经营发展的突出位置，不断提升风险管控能力，促进可持续发展。

1. 增强防范风险能力。引导约束干部员工牢固树立底线思维，强化合规管理，密切关注政策变化、监管动态，严格按照业务流程办事。加强风险合规学习培训，提升干部员工风险防控能力。加强制度动态管理及后评价，持续推进规章制度“废、改、立”，消除业务经营及管理盲区，全年优化制度 32 项、新增制度 24 项，保障经营管理有章可循。严把信贷风险关口，严格贷款“三查”，确保信贷资金放理出、管得住、收得回。通过非现场监测、现场检查等方式，多角度、全方位加强对信用风险、流动性风险等风险的监测，加强科学防范，争取早识别、早预警、早发现、早处置。

2. 开展“违规行为整治攻坚战”。根据省联社部署，制定“违规行为整治攻坚战”实施方案，进一步明确整治目标、整治领域、整治举措、整治步骤及整治分工等，确保“攻坚战”工作有序开展。对历年内外部检查、巡察、审计未整改到位、未问责到位的违规问题全面补全整改台账，全面组织整改，指定专人管理、跟踪台账，督促整改落地，做到应改尽改。同时，从制度建设和执行两个层面深入分析和查找问题产生根源，找准风险防控短板，完善业务经营、风险防控等治理架构，从制度上保障各类业务的规范，切实有效防范风险。

3. 加强结构化融资清收管理。对全行结构化融资业务进行统一授信管理，再次对

项目情况全面开展调查摸底，掌握每个项目的真实经营状况，为清收管理提供有力的决策依据。定期组织召开专题会议，听取项目有关情况汇报，掌握项目进展，一户一策制定措施，收回结构化融资本金 5.42 亿元。

4. 严防金融市场业务风险。加强宏观经济形势的研判，加强对监管政策的学习解读，切实落实监管部门的政策及规定。在加强同业业务交易对手准入、加强债券信用风险控制、加强存量业务的风险隐患排查力度和加强票据到期资金的回笼力度“四个加强”的基础上，进一步规范业务授权管理和系统操作管理，从业务实际出发加强对操作风险的管控。同时，根据最新监管要求以及我行业务实际，完善《新余农商银行同业业务授信管理办法》《新余农商银行债券业务授信管理办法》《新余农商银行债券业务管理办法》等制度，推进金融市场业务规范发展。

5. 创新清收表外不良贷款。借助清收公司的清收渠道、清收人脉等优势，扩大委托清收范围，大力追寻、清收不良贷款。加大与有关部门协作，通过查扣“老赖”住房公积金、车辆等资产偿还我行不良贷款。借助法院查控系统，清理历年沉淀诉讼积案 125 件。利用政府及法院等部门重视信用建设、加大失信惩戒的有利时机，加强对失信被执行人信息进行采集梳理，加大“老赖”曝光度，使失信人员得到强力惩戒，全年清收表外不良贷款 2641 万元，超额完成全年清收任务。