

新昌农商银行监事会 2015 年度工作报告

各位股东：

受新昌农商银行监事会委托，由我向大会报告工作，请予审议。

2015 年工作回顾

本行监事会根据国家有关法律、法规和本行章程的规定，认真履行监督职责，努力做好监督工作，为新昌农商银行健康发展提供了有效保障。现将 2015 年度监事会有关工作情况报告如下。

一、主动介入，依法规范履行监事会职责

2015 年，监事会坚持“不缺位、不错位、不越位”的原则，履行章程赋予的职责，认真发挥监事会的监督职能，积极推动决策层、经营层各项工作的顺利实施，使全行各项工作有序运行。一年来，监事会主动介入、列席董事会、行长全体会议、行长常务会议等会议，在全行发展战略制定、经营决策、人事调整、管理人员履职监督等方面发挥了一定的监督作用。并在一些重大事项的决策上及时提出相关意见。同时，根据章程规定和工作实际，监事会组织召开 4 次监事会会议，就监事会工作报告、年度审计报告、年度检查计划、聘请会计师事务所进行年报审计、调

整监事会办公室成员等事项进行审议，使监事会各项工作有序开展。

二、立足风控，组织落实两大重点检查项目

根据 2015 年度工作安排，监事会着重组织落实了两大检查项目。

一是**实施本行激励体系建设情况检查**。监事会组织办公室有关人员就本行激励体系建设情况进行检查。检查方式为非现场检查和相关人员访谈形式展开。检查发现，本行经过几年的探索构建，初步建立了以薪酬机制、用人机制和发展规划机制为核心的激励体系。在**薪酬机制**上，采取岗位薪酬和绩效薪酬相结合的方式，在薪酬上体现出“岗位价值的不同、个人能力的差异”，实现有区别的薪酬待遇。在**用人机制**上，建立“能上能下”的用人机制，通过建立绩效考核、能力评估等机制，判断员工的能力大小，同时建立起能上能下的良性循环机制，使企业能真正的发现人才、培育人才和留住人才。在**发展规划机制**上，通过按年制定和调整三年规划，指引银行未来发展方向，指导银行经营运作，促使各部门行动目标协调一致、形成合力。针对目前激励体系存在诸如平均主义倾向、评估机制待完善、发展规划的前瞻性还有待提高等问题，监事会提出了相应的整改建议。

二是**实施不良贷款防范和处置情况检查**。检查方式为非现场检查和相关人员访谈形式展开。检查发现，本行的不良贷款防范和处置工作比较稳健。有效强化了源头控制，对大额、政府平台和“两高一剩”等重点领域的贷款加强了监测并顺利退出，持续优化了信贷结构。不良资产处置工作推进较为深入，通过支持兼

并重组、担保人平移等手段，切断风险传导，化解担保链风险，并及时向县政府、法院等部门报告客户逃废金融债务情况，积极争取不良贷款处置的司法支持。通过检查，发现不良贷款防范和处置工作中也存在一些问题。如存在风险的企业大多有盲目扩大规模、盲目偏离主业投资、涉及民间高利借贷、产业链低端、涉及担保链资金链问题等特点，反映出我行在信贷客户准入、行业风险分析、贷后检查工作等方面需要加强。信用卡用户存在一定的重量轻质问题，对新营销客户准入把关欠严。针对上述问题，监事会提出了建议措施：要严格落实监管要求，完善全面风险管理体系，实现对各类风险的全流程管理和全方位网状化覆盖；提升风险管理的前瞻性，把握风险产生的关键节点，筑好风险抵御的安全线；坚持源头严防、过程严管、后果严惩，保持案防高压态势，切实防范化解操作风险；加大不良资产的清收处置力度；主动经营和管控风险，使风险成本与业务收益合理平衡，确保本行在经济下行压力下，始终保持稳健经营，实现银行创新发展。

三、借力使力，实施有效监督

一是借助审计力量实现监督。2015年，监事会继续将内部审计作为强化内部监督力量的重要工具。2015年度共开展并完成内部审计项目24个，包括内部控制评价审计项目3个，经济责任审计项目9个，专项审计8个，制度执行性审计调查3个，内容涉及支行长（客户经理）离任审计、贷款、贷记卡透支、抵债资产核销、大额存款业务滚动排查、理财产品专项审计、员工行为管理专项审计等。

同时，全面开展非现场监控工作，每季度对全行30个网点的

监控录像进行全覆盖抽查，对发现的问题以审计告知单或者审计事实确认书的形式下发各支行，要求及时整改。同时对监控中心、金库中心开展每周一次的监控抽查。通过强化内审，有效从源头上防范风险。

二是借助监察力量加强监督。监事会注重强化案防长效机制，要求监察室充分发展纪检监察职能，与监事会的监督工作实现有机结合。2015年修订完善《从业人员行为规范》、《案件防控问责工作管理暂行办法》等管理制度，进一步加强员工行为管理规范化、制度化；组织开展案例学习，发挥案例的警示教育作用；组织开展“信访法制建设年”活动，进一步增强干部员工的合规意识；强化案防违规问责，对业务检查、银监部门“两违两遏制”检查等发现的违规操作相关责任人进行了严肃处理；实施机关首问负责制落实情况评价，不定期开展行风纪律检查，按季对各部室的首问负责制落实情况开展无记名评价。

四、监事会就有关事项发表意见

2015年，本行监事会经审查后认为：新昌农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新昌农商银行2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。

过去的2015年，董事会全体成员和高级管理层能够认真贯彻国家的法律法规和本行章程的有关规定，坚持依法合规经营，能认真贯彻省农信联社、省联社绍兴办事处、人民银行和各级银监机构等管理部门的各类会议和文件精神，积极应对市场变化，调整业务结构，以挖潜增效为突破口深化内部改革，作出了改革

创新等一系列重大决策，思路清晰、富有成效，把握住了银行发展的正确方向，对引领银行应对多变形势、提升综合管理水平起到积极作用。经营层能够认真贯彻落实董事会通过的各项决议，较好地完成了董事会制定的年度经营目标，及时落实上级管理部门的工作部署，日常工作行为规范，措施得力，促使全行各项经营业务继续保持稳健、快速发展。

2016 年监事会工作安排

2016 年，在宏观经济形势更趋复杂、经济持续下行的情况下，我行面临的经营压力加大，监事会所面监的监督压力也将相应加大。本行监事会将在上级主管部门和监管部门的指导下，围绕农商银行“抓资产负债结构调整，重抓资产质量改善，控风险、稳发展、转作风、促转型，稳中求进，提升管理”的年度工作思路，积极谋求新思路，探索新方法，持续跟紧各项监督工作。

一、完善机制，加强监事会的监督力度

一是统筹安排全年监督工作，制订工作计划。将监事会的监督功能有效地融入农商银行内部管理之中，持续增强监督工作的渗透力和有效性。

二是继续健全内部监督和外部审计相结合的控制机制，提高工作绩效。同时根据形势的发展变化落实相应的监督手段，确保新昌农商银行依法合规经营。

三是改进方法，提高监督效能。将监事会工作与农商银行的日常经营活动结合起来，继续借助纪检监察等各职能部门的作用，

加大日常的监督检查力度，提高工作实效。

二、突出重点，在监督中促进业务发展

2016年，监事会将紧紧围绕制度规范，制度执行，新业务拓展，资产质量，操作流程规范等工作重心，在参与和支持经营管理工作中发挥监督职能。同时，发挥监事会监督检查的职能，2016年将根据业务发展实际，确定相关重点检查项目并落实检查，做到有安排，有报告，有建议，有结果，把监事会的监督检查工作成果有效地转化为新昌农商银行改革和推进工作的依据和动力。

三、加强自身建设，提升监事会履职能力

在当前经济形势新常态和银行经营管理新格局下，监事会成员的学习也要成为一种新常态，通过不断学习提升监事会成员的综合素质，不断提高履职能力。同时，监事会成员的日常行为也接受全行干部员工的监督，坚持清正廉洁，严守职业道德，努力打造一支高素质的监管队伍。

报告完毕，请各位股东审议。