



江西省农村信用社（农商银行）
JIANGXI RURAL CREDIT UNION & RURAL COMMERCIAL BANK

农商银行

“城乡通”
服务开通啦！



“城乡通”转账更快！更省！更安心！

江西省农村信用社联合社

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 ·

总第15期
2015
第3期
6月份刊

- | | |
|---|-----|
| 【本刊特稿】自觉践行“三严三实”要求 推进全省农村信用社固本强基提质增效 | P04 |
| 【高端论坛】深入推进党风廉政建设和反腐败工作 为全省农村信用社改革发展提供坚强保障 | P10 |
| 【特别策划】存款保险制度对农村信用社的影响分析和应对策略 | P24 |
| 【本期专题】凝聚青春力量 放飞青春梦想 | P46 |



江西农信
(微信服务号)



江西省农村信用社
(微信订阅号)

江西省农村信用社全面开通“城乡通”服务，支持省内外30余家大中型银行7×24小时转账服务，金额不限、实时到账。

适用范围

百福卡客户可在柜面或注册网上银行、手机银行办理“城乡通”跨行转账；在江西省农村信用社开立结算账户或未开立结算账户的客户，均可通过柜面办理“城乡通”转账或现金汇款。

特点及优势

- (一) 实时到账，节省资金在途时间。
- (二) 7×24小时全天候支持跨行资金汇划。
- (三) 无交易金额限制，个人、对公客户均可办理。
- (四) 支持省内外30余家大中型银行跨行转账。

办理流程

网上银行：进入“农信银特色转账”交易界面，即可办理。

手机银行：进入“跨行转账”交易界面，选择“快速”，系统自动为您选择最快、最省、最优的转账方式。

柜面：个人客户持百福卡或存折及本人有效身份证件，对公客户持预留银行印鉴，前往江西省农村信用社任一网点，均可办理“城乡通”业务。

24
HOUR
自助银行服务



★凭本人身份证件，您可以到农村信用社申领百福卡，无限担保。
★百福卡除具有一般银行卡功能外，还有主副卡，并立卡内定附赠保险、进行定活理财、自动扣款、定时向亲友汇款等多种金融服务。

★全省农村信用社2600多个服务网点为您提供安全便利的现代金融服务。
★目前百福卡通行地区：广东、深圳、湖南、湖北、吉林、重庆、山东、云南、广西、上海、青海、江西、四川(除成都)、浙江(除宁波)以及陕西、福建的部分地区，共3.2万多家农信机构。

网 址: www.jxnx.com 客户服务电话: 96268 (省外加拨0791)



内部资料 免费交流

2015年·第3期·总第15期

江西省农村信用社联合社主办

金溪农商银行简介

JinXi Agriculture and Commerce Bank Profile

金溪农商银行是在原金溪县农村信用合作联社的基础上改制而来，于2014年12月29日正式挂牌成立。该行已建立股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”的现代法人治理结构，总行内设办公室、人力资源部、财务会计部、信贷管理部、业务拓展部、信息科技部、运营管理部、金融市场部等11个部室和小微贷款事业部、资产管理事业部、三农事业部3个直属事业部，下辖1个营业部、17个支行，机构网点遍布城乡，已成为金溪县营业网点最多，客户资源最广、社会贡献最突出的地方性金融机构。

在省联社的正确领导下，金溪农商银行始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，充分发挥普惠制金融主力军作用，为助推区域经济发展、服务新农村建设作出突出贡献，实现各项业务又好又快发展。截至2015年6月末，该行各项存、贷款余额分别为26.71亿元和20.28亿元，占全县市场份额的34.8%和39.18%。多次被省联社评为“综合治理先进单位”、“资金运营先进单位”，连续八年荣获县政府颁发的“经济工作贡献奖”，并被县政府评为“帮扶行政村和新农村建设自然村工作先进单位”。



打造“又严又实”的信合干部队伍

“三严三实”体现着共产党人的价值追求和政治品格，明确了领导干部的修身之本、为政之道、成事之要。在全面建成小康社会、全面深化改革、全面依法治国、全面从严治党的关键时期，在全省建设风清气正政治生态的节骨眼上，在全省农村信用社“固本强基、提质增效”的关键点上，全省农村信用社深化改革和转型发展的任务更加繁重，防控风险的压力更为艰巨，需要抓住领导干部这个“关键少数”，打造一支“又严又实”的干部队伍，凝聚起为发展出力、为改革聚力的强大合力，需要大力弘扬严的精神、实的作风，激活出攻坚克难、团结奋进的强大能量，真正托起全省2.6万余名干部员工的“信合梦”。

崇德修身，做人踏实坦荡。始终把崇德修身作为第一要务，思想上常学常新，坚持用党的理论武装头脑，坚定理想信念，用崇高政治信仰廓清迷雾、分辨是非、鉴别真伪，确保在错综复杂的形势面前不迷茫、不偏向。对党忠诚，牢记自己的第一身份是共产党员，第一职责是为党工作，讲政治顾大局，站稳党的立场，维护党的团结统一，保持共产党人的优良传统。对事业忠诚，增强战略定力，克服短期行为，不图虚名，不务虚功，努力创造经得起实践和历史检验的实绩。对组织忠诚，牢记组织的信任和要求，出实策、鼓实劲、办实事，以实际行动回报组织的教育和培养。对员工忠诚，把员工的期望和企盼化作强烈的职责意识，守土有责、守土负责、守土尽责，以一流业绩赢得员工的支持和信赖。

严守法纪，用权干净清白。全省农村信用社各级党员干部谋事干事要坚持以服务客户为重、以改革大局为重，心中高悬法律的明镜，手中紧握法律的戒尺，知晓为官做事的尺度，守纪律、讲规矩，毫不含糊地执行党的纪律和党的规矩，不折不扣地落实省联社的各项决策和规章制度。大力推进法治银行建设，不断增强法治思维和依法办事能力，真正做到办事依

法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法。树立正确的权力观，依法用权、秉公用权、廉洁用权，做到心有所畏、言有所戒、行有所止，处理好公和私、情和法、利和法的关系，时刻做到大公无私、公私分明、先公后私、公而忘私。坚持用制度管权管事管人，建立形成不想腐、不能腐、不敢腐的有效机制，自觉接受群众监督，让权力在阳光下运行，把权力关进制度的笼子里，任何时候都不搞特权、不以权谋私。

勇于担当，做事勤恳敬业。当前农村信用社发展进入新常态，各级领导干部要始终坚持“稳中求进”工作总基调，把握“固本强基、提质增效”工作总要求，坚定“立足县域、服务社区、支农支小”市场定位不动摇，树立责任意识，胸怀担当勇气，在其位、谋其政、尽其责。强化“问题导向”，直面矛盾不回避，担当责任不推卸，破解难题不含糊，关键时候能豁得出、顶得上、担得起、拿得下。切实加强形势研判，把握行业发展趋势，锐意改革创新，坚持“实事求是、干净改制、合规操作”的原则，大力推进农商银行改制，顺应市场变化和客户需求，积极探索开展事业部改革，不断提高业务素质，改进工作作风，全面提升履职能力。

“心中有党不忘恩、心中有民不忘本、心中有责不懈怠、心中有戒不妄为”。站在新的历史起点上，全省农村信用社党员干部要进一步增强政治意识、大局意识、责任意识、团结意识、廉洁意识，真正把“三严三实”要求内化于心、外化于行，着力打造一支又严又实的信合干部队伍，以严的精神、实的作风，汇聚改革发展的正能量，着力推进全省农村信用社固本强基、提质增效，为全省“五年决战同步小康”作出新的更大贡献。

省联社党委书记：

Zou Jie

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社

编委会主任：孔发龙

编委会常务副主任：叶 磊

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：吴 晓 黄志斌 苏海东 江传宝

汪 洋 郭先境 付行慧 邹建山

袁小盛 曹少宁 花荣斌 徐文彬

李远发 付文萃 顾海龙 杨样才

胡林华 康小建 陈 斌 付少平

夏顺华 周建平 袁秀峰 周 斌

应 勇

主 编：吴 晓

副主编：徐平岸

编 辑：陈过房 戴 军 骆寒蕾 廖鹏涛

张 侃

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6月

2015年第3期·总第15期

内部资料 免费交流

卷首语· · · · · · 01

打造“又严又实”的信合干部队伍/孔发龙

本刊特稿· · · · · · 04

自觉践行“三严三实”要求 推进全省农村信用社固本强基提质增效/孔发龙

高端论坛· · · · · · 12

深入推进党风廉政建设和反腐败工作 为全省农村信用社改革发展提供坚强保障/孔发龙

深入推进“四扫”工作 服务地方经济发展/叶磊

特别策划· · · · · · 20

加快改革转型步伐 积极应对存款保险>>>

存款保险制度对农村信用社的影响分析和应对策略/沈辛

服务社区经济 打造零售银行/应勇

打好应对存款保险制度“组合拳”/程建新

上饶农商银行应对存款保险制度的策略选择/丁婕 何抗

理念解读· · · · · · 32

强化“五种意识”

本期关注· · · · · · 34

客户看农信社（农商银行）>>>

感恩农商行 红袖添“茶香”/口述：吴水前

整理：吴德明

创业路上的新伙伴/口述：李文斌

整理：简铂 王余红

农信助力 百合摘金/口述：邹先佼 整理：彭鑫

农信社带我走上致富路/口述：姚振泉 整理：高翔

一个普通农民眼中的信用社/口述：蔡新明 整理：彭克

本期专题· · · · · · 40

凝聚青春力量 放飞青春梦想/孔发龙

“五四”青年节青年员工座谈会精彩发言集锦

理论探讨· · · · · · 50

农信社（农商银行）全面推行事业部制建设的思考/陈斌

浅谈抗日战争时期革命根据地货币的特点/徐晓林

调查研究· · · · · · 56

银行理财的历史、监管和产业视角/罗亮 袁白华

探索建立“非现场审计系统”为“固本强基提质增效”保驾护航/陈迎宾 涂勇

农商服务· · · · · · 64

强化服务意识 主动对接需求/范成皓

社会责任· · · · · · 66

江西农信社让30万农户用上“手机银行”/徐平岸 范成皓

百福慈善 爱心汇聚/刘智

经验交流· · · · · · 70

倾力支农支小的上高实践之路/肖晓敏

高度决定力度 力度催生成效/徐衍平

政策窗口· · · · · · 78

《团中央、中国银监会在全国推开“银团合作”》等6则

法规解读· · · · · · 80

《关于人民法院推行立案登记制改革的意见》法律解读及相关问题解答

产品推介· · · · · · 87

鹰潭农商银行“农机贷”

农商动态· · · · · · 88

《省联社召开“五四”青年节青年员工座谈会》等16则

百福文化· · · · · · 90

省联社开展环艾溪湖“健步行”活动/骆寒蕾

悠悠信合情/王秀

五月颂歌/章磊强

艺术赏析· · · · · · 94

书法作品赏析

大事记· · · · · · 96

2015年5-6月大事记



按照中央和省委的统一部署，从2015年5月份开始，江西省农村信用社联合社党委在全省农村信用社开展“三严三实”专题教育。5月26日上午，省联社召开全省农村信用社“三严三实”专题党课暨专题教育动员部署电视电话会，省联社党委书记、理事长孔发龙在会上作了“三严三实”专题教育动员讲话暨专题党课报告，系统阐述了“三严三实”的重大意义和丰富内涵，深刻剖析了当前部分农村信用社党员干部身上“不严不实”的突出问题和具体表现，明确提出了践行“三严三实”的工作要求和具体措施。

16

自觉践行“三严三实”要求 推进全省农村信用社固本强基提质增效

／文 孔发龙

2014年3月9日，习近平总书记在参加全国“两会”安徽代表团审议时提出，“作风建设永远在路上。各级领导干部都要树立和发扬好的作风，既严以修身、严以用权、严以律己，又谋事要实、创业要实、做人要实”。之后，习总书记多次在不同场合强调“三严三实”，在全党、全社会引起了高度共鸣，形成了广泛共识。对领导干部来说，“三严三实”是正心修身的重要守则，是干事创业的行动准则。

深刻理解开展专题教育的重大意义。从全国来看，当前正是全面建成小康社会、全面深化改革、全

面依法治国、全面从严治党“四个全面”的关键时期，关键时期更要抓住领导干部这个“关键少数”，只有各级领导干部始终秉承严以修身、严以用权、严以律己的政治品德，始终坚守谋事要实、创业要实、做人要实的政治职责，才能真正凝聚起实现中华民族伟大复兴的强大合力。在党员领导干部中开展“三严三实”专题教育，是党的群众路线教育实践活动的延展深化，是持续推进党的思想政治建设和作风建设的重要举措，是严肃党内政治生活、严明党的政治纪律和政治规矩的重要抓手，体现了党中央推进全面从

治党的态度和决心，贯穿了马克思主义政党建设的基本原则和内在要求，体现了共产党人的价值追求和政治品格，丰富和发展了党的建设理论，明确了领导干部的修身之本、为政之道、成事之要，是新形势下加强党的思想政治建设和作风建设的重要遵循。从全省来看，正处在建设风清气正政治生态的节骨眼上，正处在“五年决战同步小康”的关键点上，迫切需要全省党员干部自觉践行“三严三实”，进一步激活和传承红色基因，凝聚起攻坚克难、团结奋进的强大力量。江西作为欠发达地区和革命老区，实现“五年和全国决战同步全面小康”面临的困难更多、任务更重、难度更大。开展好专题教育，让“三严三实”真正成为全省各级领导干部修身做人的基本遵循，谋事用权的警世箴言，干事创业的行为准则，内化于心、外化于行，才能进一步提升党员干部的党性、品格、境界和素质，真正使政治生活严肃起来，使干部作风

准确把握“三严三实”的核心要义。严以修身，就是要切实加强党性修养，坚定理想信念，提升道德境界，自觉远离低级趣味，自觉抵制歪风邪气。习总书记多次强调，做人做事第一位是崇德修身。对党员干部来说，修身是成长进步之基，也是工作事业之本。为官先做人，做人必先修身，其身正不令而行，其身不正虽令不从，只有正直、正派、正德的人，说话才有人听，干事才有人跟。严以用权，就是要树立正确的权力观。权力是一把双刃剑，用好了就能为民谋福利，用错了就会损害人民利益，损害党和政府形象。在对待权力问题上，切实摆正自己的位置，加强对权力的制约和监督，确保权力运行的公开化、规范化，让权力在阳光下运行。坚持按规则、按制度行使权力，把权力关进制度的笼子里，任何时候都不搞特权、不以权谋私。严以律己，就是要始终心存敬畏、手握戒尺，

制度的笼子里，任何时候都不搞特权、不以权谋私。严以律己，就是要始终心存敬畏、手握戒尺，慎始慎终、慎言慎行、慎独慎微、慎欲慎交。无论何时何地，必须保持清醒头脑，珍惜党和人民给予自己的荣誉和地位，小心谨慎地走好人生的每一个台阶，勤于自省，遵守党纪国法，做到从业清廉，常怀律己之心，管好自己、管好家人、管好身边工作人员。守得住清贫，耐得住寂寞、稳得住心神，经得起考验。谋事要实，就是要坚持从实际出发谋划事业和工作，出点子、制方案、定政策要符合实际情况、符合客观规律、符合科学精神，符合群众期盼，不好高骛远，不脱离实际。一是吃透上情，把握精神实质，知道上级在想什么、要求我们干什么。不做官样文章，不做表面文章。要认真谋划、科学规划，实实在在地把上级精神与本地实际有机地结合起来，把对上负责与对下负责有机地结合起来，创造性地开展工作。二是摸清实情，凸显优势，认清差距，结合上级要求，找准工作着力点和突破口，创新推动工作。创业要实，就是要始终脚踏实地、真抓实干，敢于担当责任，勇于直面矛盾，善于解决问题，努力创造经得起实践和历史检验的实绩。主动扛起推动一个单位和部门科学发展的责任担当，敢做敢为，善做善成，在实干中破解难题，在实干中抢抓机遇，在实干中推动发展。做人要实，就是要始终对党、对组织、对人民、对同志忠诚老实，做老实人，说老实话，干老实事，襟怀坦白，公道正派，真心实意，与人为善，心怀若谷对待同志，不能虚情假意。对别人尊重，别人才会尊重你；真心对待别人，别人才会真心对待你。为人处事度量要大、心胸要宽，要善于团结同志，多吃苦、多吃亏、多奉献。

抓住践行“三严三实”的关键环节。对全省农村信用社各级党员干部来说，理解和把握“三严三实”的深刻要义，关键就是要在做人、用权、干事三个方面下功夫、见实效。一是做人要踏踏实实、坦坦荡荡。始终把修身作为第一要务，思想上要常学常新，确保对党忠诚，保持共产党人的优良传统；要踏实做人，坦荡为人，一是一，二是二，不搞虚假业绩；牢固树立客户至上的理念，自觉把为客户排忧解难放在为人处事的首要位置，自觉抵制不良风气和歪风邪气的侵蚀，做到一身正气、两袖清风。二是用权要干干净净、清清白白。始终清醒地认识到，权力姓公不姓私，必须常怀敬畏之心，时刻做到大公无私、公私分明、先公后私、公而忘私；坚持按制度办事，特别是涉及到大宗物品采购、人事任命、贷款审批等重大事项时，务必做到依法用权、秉公用权，让权力运行在阳光下，自觉接受群众监督；严格执行领导干部廉洁从业的各项规定。三是干事要勤勤恳恳、兢兢业业。把自己的本职工作做好，把日常工作抓好，有“一山望向一山高”的抱负是好的，但是“走完一山再一山”的态度更加弥足珍贵。有改革攻坚克难的勇气，在困难和矛盾面前要敢于迎难而上，不推诿、不回避。特别是在当前发展进入新常态的形势下，各级领导干部更加责无旁贷，必须自觉担负起领导发展的责任，坚持积极主动作为，着力破解发展难题，多做打基础、利长远的工作，关键时候能豁得出、顶得上、担得起、拿得下。

开展“三严三实”专题教育，必须始终坚持问题导向，着力解决“不严不实”的突出问题，真正推动全省农村信用社各级领导干部把“三严三实”作为修身做人的根本、干事创业的准则，为官用权的红线，用“三严三实”的戒尺规范自己的言行，真正“严”



字当头，落到“实”处，进一步明规矩、严纪律、强约束，形成从严从实的氛围。

加强党性修养。党性修养高不高，是衡量党员干部政治上成熟不成熟、立场坚定不坚定、是非观念强不强的重要标尺，是党员干部核心能力中的核心，其根本的要义就是要时刻保持忠诚。各级领导干部要自觉加强对当代马克思主义理论著作的学习，加强对党的十八大和十八届三中、四中全会精神的学习，加强对习近平总书记系列重要讲话精神的学习，坚持用党的理论武装头脑，进一步坚定理想信念，永葆忠诚本色。一是对党忠诚。在任何情况下，始终与党中央保持高度一致，坚定政治立场。大力开展以“学党章、守纪律、讲规矩”为主题的集中学习，党章党纪知识测试、重温入党誓词、赴红色革命教育基地参观学习等活动，促进党员干部进一步强化党性观念和宗旨意识。二是对事业忠诚。增强战略定力，克服短期行为，注重质量效益，不以牺牲质量为代价换取短期内的盲目扩张，创造出经得住经济周期波动考验和时间检验的工作业绩，真正将农村信用社打造成为历久弥

新的“百年老店”。三是对组织忠诚。树立知恩、知足的心态，牢记组织的信任和要求，把组织的知遇之恩转化为干好工作的持久动力，以领导本单位、本部门又好又快发展的实际行动，回报组织对自己的教育培养。四是对员工忠诚。各级领导干部要把员工的期望和企盼化作强烈的职责意识，守土有责、守土负责、守土尽责，认认真真为员工办实事、办好事，让员工充分享受农村信用社改革发展成果，从而赢得员工的信赖，凝聚发展的合力。

严守法律法规。法律法规是不可逾越的红线。广大党员干部要认真贯彻全面推进依法治国和“法治江西”，“法治银行”建设的要求与部署，带头尊法、学法、守法、用法，不断增强法治思维和依法办事能力，真正做到办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法。一是熟悉规矩。规矩既包括党纪、国法，也包括省联社制定的各项规章制度、办事规程和行为规范。广大党员干部对应遵守的各项规矩都要了然于胸，否则就不具备当干部特别是领导干部的觉悟和水平。二是敬畏规矩。官有所畏，业有所成。对规

然于胸，否则就不具备当干部特别是领导干部的觉悟和水平。二是敬畏规矩。官有所畏，业有所成。对规矩怀有敬畏之心，为人处世就有准则，思维与行为就会有所顾忌，不至于偏离法纪。金融企业处于资金资源的集中区，也处于权力腐败的高危区。作为金融企业的高管人员，思想上一定要把对规矩的敬畏关，任何时候都必须将自己置于规矩之内，让规矩内化于心、外化于行。三是严守规矩。各级领导干部要毫不含糊地执行党的纪律和党的规矩，不折不扣地落实省联社的各项决策和规章制度，既不能搞“选择性执行”，更不能搞“欺骗性执行”。省联社党委将通过加强调研督导、开展巡查工作、加大审计监察等手段，不断强化执纪监督检查和问责，持续深入推进风清气正的良好生态建设。

提升履职能力。提高党员干部的履职能力，是破解发展难题、抓住发展机遇的关键。一是切实加强形势研判。准确把握宏观经济走势，密切关注货币政策变化，认真领会省联社年会精神，始终坚持“稳中求进”的工作总基调不动摇，牢牢把握“固本强基、提质增效”的工作总要求不偏离，谋划工作要贴近经济金融的发展形势和农村信用社的工作实际，不断提升应对新常态、适应新常态、引领新常态的能力。二是保持良好工作状态。情况越是复杂，形势越是严峻，任务越是繁重，各级领导干部越要鼓实劲、查实情、出实招、求实效，用实际行动感染员工、带领员工、鼓舞员工，保持昂扬斗志，推进工作不断向前。三是不断提升业务素质。针对个人知识层面的短板，主动加强学习，坚持干什么学什么、缺什么补什么，不断提升自身素质和工作能力。坚持学以致用、学思践



悟，在学习中提高素质，在实践中提升能力，把学习成果转化为加快农村信用社发展的思路和举措，指导实践工作。

改进工作作风。改进作风只有起点，没有终点，只有更好，没有最好。全省农村信用社广大干部职工，要以作风转变带动行风转变，真正提高服务的质量和水平。一是进一步增强发展意识。必须始终坚持加快发展思路不动摇，按照省联社的部署，全面开展“扫户、扫村、扫街、扫园”“四扫”活动，主动对接客户有效需求，加快信贷投放步伐。坚持尽职免责、违规必究的原则，消除信贷人员的心理顾虑，解决“惧贷、惜贷”问题。要优化绩效考核方案，重点向基层、向小额贷款倾斜，提高员工开展“四扫”、

营销小微客户的积极性。根据经营效益情况动态调整收入分配机制，进一步增强加快发展的紧迫感。着力优化业务流程，在风险可控的前提下，进一步简化办贷手续，增强客户的体验度和满意度。二是进一步加强调查研究。各级领导干部要切实转变工作作风，多下基层、多接地气，开展调查研究，了解实际情况，解决实际问题。下基层调研注重实效，对基层和客户反映的情况问题、意见建议，当场能够解决的当场予以解决，当场不能解决的要做好记录，调研结束后转至相关部门或提交相关会议研究，并在一定时限内及时予以答复。三是进一步改进机关作风。牢固树立机关为基层服务的意识，坚决杜绝机关人员高高在上、“门难进、脸难看、事难办”的现象，杜绝推诿、拖拉、扯皮等机关官僚作风。着力提升机关工作效率，

对日常管理事项必须明确流程、规定时限，进行公开承诺，真正做到事有专管之人、人有明确之责、责有限定之期。大力倡导“定了就干、马上就办、办就办成”的务实作风，真正把会议定的、文件写的、领导提的各项要求，变为实实在在的具体行动和工作成果。

狠抓任务落实。按照年会的总体部署，全年的工作目标与任务已经非常明确，关键是不折不扣地推动既定决策部署落地生根、开花结果。一是增强抓落实的意识。思想是行动的先导。只有思想上高度重视、认识到位，抓落实才能抓得准、落得实。各级领导干部要围绕年会精神，盯住重点目标，分清轻重缓急，一个节点一个节点地盯，一个战役一个战役地打，一



联社机关建立月度工作例会机制，每月初各部门汇报上月工作任务完成情况和本月重点工作安排，传导工作压力，加快工作节奏，推进工作落实。各办事处（审计中心）作为省联社的派出机构，起着承上启下的重要作用。要建立月度或季度工作调度机制，靠前指挥、加强指导、重点帮扶，统筹推进辖内成员行社业务发展、产权改革、风险管控等各项工作。各成员行社作为自主经营的法人机构，是落实省联社工作部署的责任主体，也要结合实际建立定期例会制度，至少每旬班子碰一次头、每月听一次部门汇报、每月开一次经营形势分析会，通报工作情况，交流工作经验，部署工作任务，落实工作责任。三是讲究抓落实的方法。省联社建立完善了抄告单、督办单和登记销号等制度，狠抓各项工作的督促落实。各办事处（审计中心）和成员行社也要结合实际，探索有效的抓落实的方法，真正打通工作部署落地的“最后一公里”。对于已经作出的决策部署，盯住不放，落实责任，不完成不放手；对于已经发现的各类问题，抓紧梳理，认真研究，不解决不撒手；对已经看清的推进

互联网金融、加快产品创新等发展趋势，抓紧对接，扎实推进，不见效不罢手。

锐意改革创新。创新是时代的主旋律，是企业发展永不枯竭的动力。应对当前复杂经济形势和激烈竞争态势，全省农村信用社必须大力实施创新驱动发展战略，不断注入新的发展动力。一是研究银行业发展趋势。紧跟现代金融业混业经营、综合经营的发展趋势，不断完善网点的服务功能。优化和提升“双层经营模式”，法人本部机构在重点营销对接大客户的同时，也要服务周边中小客户；特色网点在重点拓展特色业务的同时，也要提供综合业务服务；加快解决部分网点只能办理储蓄业务的局限，使所有网点都能够对接城乡居民的各类基础金融服务需求；充分利用电子银行机具，不断提升电子银行业务柜面替代率。二是不断完善体制机制。大力推进农商银行改制工作，确保2016年底全面完成改制工作目标。大力推进“三农”和小微事业部的改革试点工作，对能创造利润的其他业务条线也要探索开展事业部的改革，以更好地

顺应市场变化和客户需求。大力推进行业审计体系建设，改革设区市办事处与区域审计中心的组织架构，构建相对独立、垂直管理的区域稽核审计监督体系。三是切实强化科技引领。树立互联网金融的思维，认识互联网、研究互联网、融入互联网。目前，省联社正在制定全省农村信用社互联网金融的发展规划，进一步加快产品创新、技术提升、渠道拓展和服务整合，解决手机银行、网上银行、短信银行、微信银行的协同，线上线下的融合，以及产品之间的互联互通。加强与运营商和第三方的战略合作，实现优势互补和共同发展。四是加快产品创新步伐。省联社建立产品研发中心，在部分成员行社建立产品研发基地，形成上下联动、点面结合的组织体系。采取整合现有产品、学习同业产品、自主研发产品等多种方式，积极创新和不断丰富金融产品，有效应对市场竞争。开展“金点子”等创新活动，营造鼓励和激励“大众创业、万众创新”的良好环境。

强化责任担当。习近平总书记指出，好干部的一个重要标准，就是敢于担当。全省农村信用社各级党员领导干部要对照好干部的标准，牢固树立“不作为是失职、乱作为是渎职”的理念，切实履行好自身的岗位职责。一是主要领导担当好第一责任。无论是业务发展、产权改制、案件防控，还是领导班子建设、员工队伍建设、党风廉政建设，各单位和部门“一把手”都负有第一责任。要以高度负责的态度，抓好本单位、本部门的各项工作，切实做到守土有责、守土尽责，切实把主体责任扛稳、抓牢、做实。二是班子



成员担当好分管责任。严格遵守党的民主集中制原则，自觉维护班子团结，强化班子整体功能。按照班子分工认真履行职责，积极主动地抓好分管的各项工作，全面履行领导干部“一岗双责”，既对分管的业务工作负责，也对分管领域党风廉政建设和反腐败工作负责。三是每个员工担当好岗位责任。进一步明确各个工作岗位的工作职责，通过建立事务公开、首问负责、限时办结等工作机制，强化岗位责任落实。积极开展“我身边的优秀共产党员”评选活动，形成“学先进、赶先进、争先进”的良好局面，鼓励每一个岗位的员工都为农村信用社改革发展争做贡献。

（省联社党委书记、理事长）



深入推进党风廉政建设和反腐败工作 为全省农村信用社改革发展提供坚强保障

/文 孔发龙

2014年，全省农村信用社各级党组织和纪检监察部门认真贯彻落实省委、省纪委决策部署，大力推进党风廉政建设和反腐倡廉工作取得了新的成效和进展。一是认真落实“两个责任”。按照省委关于落实党风廉政建设“两个责任”意见的要求，结合农村信用社工作实际，坚持业务发展与廉政建设“两轮同轴、力度统一”，有效落实了党委的主体责任和纪委的监督责任。二是持之以恒纠正“四风”。巩固教育实践活动成果，开展了各类检查，从严从紧控制费用开支，“三公”消费同比下降。三是加强干部监督管理。认真贯彻执行《干部任用条例》，开展了副科级干部的公开竞聘，从严规范市级成员行社中层干部管理。组织开展了领导干部“带病提拔”、“吃空饷”、“兼职”、“裸官”等问题的自查自纠，对相

关责任人进行了廉政提醒谈话。四是加大违规查处力度。加强稽核审计，严格责任追究，加大对违规违纪人员的处罚。高度重视并有效处理群众来信来访工作，有效预防违规违纪问题发生和矛盾扩大。五是筑牢廉政思想防线。组织开展了各种专题教育活动，严格落实各项廉政规定，完成了处级领导干部的个人有关事项报告信息的采集、录入和备案工作，增强了干部员工廉洁履职的自觉性。六是强化廉政建设考核。按照“谁主管、谁负责”的原则，层层签订党风廉政责任状，确保责任落实无死角，反腐倡廉全覆盖。制定了《领导干部述职述廉实施办法》、《党风廉政建设责任制考核实施方案》等制度规范，并进行考核。七是打造过硬纪检队伍。各级党委（党组）旗帜鲜明地支持纪检监察部门转职能、转方式、转作风，使纪检监

察工作回归主业，把工作重心转向监督执纪问责。八是有力助推业务发展。始终坚持围绕促进业务发展这个中心开展党风廉政建设和反腐败工作，为全省农村信用社改革发展创造了良好环境、提供了有力保障。

在回顾工作、总结经验的同时，也要清醒地认识到，在党风廉政建设和反腐败工作中取得的成绩仅仅是初步的，体制机制建立了但还不够完善，思想教育加强了但防线还没有筑牢，违规违纪问题减少了但并没有绝迹，加强党风廉政建设和反腐败工作的任务依然艰巨而繁重。

2015年，全省农村信用社党风廉政建设和反腐败工作的总体要求是：深入贯彻党的十八大和十八届三中、四中全会精神，认真贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，按照中纪委和省纪委全会的部署，围绕建设风清气正政治生态目标，以“守纪律、讲规矩”为主线，以纠正“四风”为重点，以强化制度约束为基础，以严惩违规违纪行为为抓手，以落实“两个责任”为保障，适应新常态，树立新思维，落实新措施，为全省农村信用社改革发展提供坚强保障。

2015年，全省农村信用社党风廉政建设和反腐败工作，要坚持“四个必须从严”：第一，纪律建设必须从严。始终把牢政治方向，严守政治纪律和政治规矩，在政治上、思想上、行动上坚决与党中央、省委省政府保持高度一致。第二，干部管理必须从严。始终坚持“一有三实”的用人导向，选拔好干部，考察好干部，培养好干部，监督好干部。第三，作风建设必须从严。始终聚焦“四风”问题，紧紧抓住贯彻中央八项规定这条主线不放松，坚持纠“四风”和树新风并举。第四，惩治腐败必须从严。始终保持惩治腐败的高压态势，对腐败案件，不管牵涉到谁，发现一起查处一起，发现多少查处多少，真正形成强大震慑。

“一分部署，九分落实”。做好2015年全省农村

信用社党风廉政建设和反腐败工作，关键是要围绕改革发展大局，坚持问题导向，狠抓工作落实，着重在以下五个方面见成效：

一、加强纪律约束

纪律是刚性的约束。全省农村信用社要严明纪律约束，凝聚起改革发展的合力。

（一）严明党的纪律。严守党的政治纪律和政治规矩，在大是大非面前保持定力、坚定立场，时刻在政治上、思想上、行动上与党中央保持高度一致。严守党的组织纪律和组织原则，严格执行民主集中制、组织生活制度和请示报告制度。严守财经纪律，在重大财务开支、工程招标、固定资产购建等腐败问题易发高发领域，坚持民主决策，防止权力滥用滋生腐败，特别是要管理好属下和身边的人，不允许擅权干政、以权谋私，搞利己主义。切实维护党的团结，不得搞亲亲疏疏、拉帮结派，不得以人划线、排除异己，不得以“老乡会”、“校友会”、“战友会”等形式搞团团伙伙，相互关照。

（二）营造守纪氛围。全省农村信用社各级党组织要开展经常性的纪律规矩教育，组织引导党员干部深入学习党纪国法和规章制度，重点学习党纪国法、习总书记系列讲话、省委各项廉政文件精神和省联社各项廉洁从业规定等，真正让守纪律、讲规矩融入党员干部的血液中，使其成为一种习惯、一种素养、一种责任。全体党员干部在守纪律、讲规矩上率先垂范，实现以上率下、层层引导，凡要求员工做到的，自己首先做到，凡要求员工不做的，自己首先不做。

（三）加大违规惩处。全省农村信用社各级党组织要认真执行中央修订后的廉政准则、纪律处分条例、巡视工作条例、行政监察法等党规党纪和相关法律，坚持违规必查、从严惩处。对违规违纪行为怎么罚、罚多



少要有量化的标准，不断提高违规违纪成本。切实担负起责任，敢于站在查处违规违纪行为的第一线，发现苗头性、倾向性问题，该提醒的提醒、该批评的批评、该制止的制止、该纠正的纠正。对明显的违规违纪行为，不等不靠，严厉打击和查处，尽量将影响和损失降低到最低程度。各级纪检监察部门要铁面无私，勇于负责，敢抓敢管，保证监督的权威性、有效性。发挥好党委巡视制度的作用，重点对党风廉政建设、选人用人和省联社决策部署落实情况进行巡视。探索出台违规违纪责任追究再监督机制，对违规违纪行为不处理、处理不到位或存在双重处理标准的，追究成员行社主要领导、分管领导和纪检监察部门负责人的责任。

二、持续改进作风

作风建设永远在路上，只有进行时，没有休止

符。全省农村信用社要继续把改作风，转行风摆在更加突出的位置，抓紧抓好，抓出成效。

（一）扎实开展专题教育。按照中央和省委的统一部署，根据省联社《关于开展“三严三实”专题教育活动方案》要求，坚持以问题为导向，深入查摆并切实解决“不严不实”方面存在的突出问题。各单位、各部门“一把手”认真履行职责，坚持以上率下，不仅要抓好本单位、本部门的专题教育，还要将自身摆进去，从修身、律己做起，正确看待并使用手中的权力，堂堂正正做人，老老实实干事，清清白白为官。

（二）严防“四风”问题反弹。各成员行社继续发扬“钉钉子”精神，对存在的问题分门别类，建立台账，逐项落实、抓好整改。紧紧抓住落实中央八项规定和省委省政府关于改进工作作风、密切联系群众

的若干规定不放，一环紧着一环拧，一锤接着一锤敲，保持高压传导。推进“红包”治理常态化，对违规收送“红包”，严格执行“一律先免职再处理”的规定。紧盯“四风”新形式、新动向，警惕穿上“隐形衣”的享乐主义和奢靡之风，重点查处公款吃喝、旅游、送礼以及公车私用、大操大办婚丧喜庆等方面的违规违纪问题。从严查处十八大后、中央八项规定、群众路线教育实践活动开展和省委省政府20条意见出台后，仍然顶风违纪的行为。加大对群众身边不正之风和腐败问题的查处力度，深入推进基层农村信用社党员干部作风突出问题整治。

（三）加大检查监督力度。把干部作风问题列为监督执纪问责的重点，盯紧重要岗位、关键人员和重要时间节点，加大审计力度。对心存侥幸、逃避监督、顶风违纪的党员干部，坚决严肃查处，并在辖内

进行通报，形成强大震慑。要汇总、梳理、分析典型案例，定期通报各类违反中央八项规定精神问题的情况，对工作落实不力、执纪不严的单位要进行现场督办，约谈纪检监察部门主要负责人。同时，切实抓好责任倒查，对看不到自己的门、管不好自己的人、屡次发生“四风”问题的成员行社，追究单位领导班子和主要领导的责任。

三、强化制度约束

制度是预防违规违纪行为最好的风险屏障。全省农村信用社必须从完善制度机制入手，以强化制度执行力为重点，形成有效的制度约束。

（一）建立健全防腐制度体系。建立不想腐的教育引导机制。深入开展理想信念和宗旨意识教育，加强党纪国法、廉政法规和职业道德教育。加快建设农村信用社自身特色的廉政文化，不断增强其感染力和影响力，努力营造风清气正、干事创业的良好氛围。完善不能腐的监督机制。完善法人治理，规范高管人员履职行为，强化对权力运行特别是对“一把手”权力使用的监督制约。既严格贯彻民主集中制，又继续大力推进党务公开、社务公开、服务公开，自觉接受社会和群众监督，让权力在阳光下运行。建立不敢腐的惩戒机制。对一些惩戒问责不力、责任追究不到位的行为要高度重视，确保违规必究、执纪必严，该撤职的撤职，该开除的开除，该移交的移交，防止“破窗效应”。

（二）强化制度的执行力建设。突出领导干部这个“关键少数”，抓领导、领导抓。特别是各成员行社的“一把手”，要切实担负起制度执行的主要责任。凡是省联社党委决定的事情，无条件去执行，不强调客观理由，更不能讨价还价。抓好中层干部这个关键环节，确保政令畅通。

（三）完善制度的后评价机制。把每年制度落实



过程中的问题作为修订现有制度的依据，让反腐制度常改常新，永不过时。针对新常态下的新情况，紧跟反腐新形势，紧盯腐败的新问题，出台预防惩治腐败的新制度，确保腐败问题出现在哪里，制度安排就跟踪到哪里，惩治腐败的利刃就高悬到哪里。

四、严惩违规违纪行为

腐败问题是最大的违规违纪行为。全省农村信用社坚持零容忍的态度不变，对腐败问题要高压严打，决不含糊。

（一）坚定立场。越是重视党风廉政建设，敢于从严执纪的成员行社，越是发展快、经营稳、效益好、风险小；而那些查案不力、执纪不严的成员行社，往往是问题越积越多，风险越来越大，形象越来越

越差。因此，全省农村信用社在反腐败问题上务必要旗帜鲜明，立场坚定、硬起手腕、持续发力，决不能给腐败分子提供生存的空间。

（二）突出重点。聚焦突出问题，针对高压态势下仍不收敛、不收手，问题线索集中、群众反映强烈的问题，既严肃查处党员干部中贪污贿赂、权钱交易、腐化堕落、失职渎职的案件，又严肃查处发生在群众身边的腐败问题；既严肃查处以贷谋私、违规放贷、违规进人、违规提拔干部等问题，又严肃查处发生在招标采购、资产处置、资金同业往来等领域的案件；既严肃查办重大案件或风险事件背后的贪污腐败或失职渎职问题，又严肃查处干部员工参与非法集资问题或经商办企业行为，严防外部风险向农村信用社传染。

（三）强化警示。广大党员干部切实增强党性观念，提高自律意识，做到心中有党、心中有民、心中有责、心中有戒，清清白白做人、干干净净做事。各级党组织采取多种形式，深入开展警示教育活动，引以为戒，做到警钟长鸣、震慑常在。

五、落实“两个责任”

全省农村信用社严格按照中央和省委的各项工作部署，抓好“两个责任”的落实。

（一）分清职责边界。各级党委切实担负起抓党风廉政建设的主体责任，履行好组织领导、健全机制、作风建设、选人用人、防治腐败、教育管理、支持保障和律人律己之责。按照“三严三实”要求，定期召开民主生活会，积极开展批评与自我批评。定期

向上级党委和纪委报告主体责任落实情况，防止主体责任虚化空转。实行党务行务公开，凡是与员工利益密切相关的重大事项，通过有效途径进行公示，形成有效监督。各级纪委进一步转职能、转方式、转作风，聚焦主责主业，履行好组织协调、维护党纪、查办案件、执纪监督、教育预防、问责惩处之责。今年，省联社集中精力抓好成员行社“两个责任”的落实，一级抓一级，层层传导压力，让“两个责任”落地生根，形成实实在在的工作支撑。

（二）锻造纪检队伍。打铁还需自身硬。全省农村信用社各级纪检监察部门牢固树立“正人先正己”的观念，从严立规矩；对不敢抓、不敢管，监督责任缺位的干部实行问责。加大纪检监察干部教育培训力度，采取上挂下派、轮岗交流、跟班学习、一线锻炼等方式，在实践中提升纪检监察干部的业务素质和工作能力。健全完善内控机制，重点规范信访举报处置、问题线索管理、案件查办、定性量纪等关键环节权力的运行。强化组织监督，自觉接受群众和舆论监督，防止“灯下黑”，着力打造一支忠诚、干净、担当的纪检监察干部队伍。

（三）加大问责力度。“两个责任”能否落实，关键看责任追究是否到位。强化考核问责，把落实党委主体责任纳入到党风廉政建设责任制考核，纳入领导班子和领导干部考核。坚决贯彻执行省委落实“两个责任”监督检查和责任追究办法。今年开始，省联社将不定期对各成员行社落实“两个责任”情况进行监督检查，对落实“两个责任”不到位的，严格问责。强化“一案双查”，对违反党的政治纪律、政治规矩和组织纪律，“四风”问题突出，发生顶风违纪问题，发生重大腐败案件和不正之风长期滋生蔓延的单位和部门，既追究主体责任和监督责任，还严肃追究领导责任。对落实责任制不力的典型案例，公开通报曝光，向全省农村信用社全体员工传递和释放有权必有责、失职必问责的强烈信号，以追责倒逼负责。

（省联社党委书记、理事长）



深入推进“四扫”工作 服务地方经济发展

/文 叶磊

当前，农村信用社面临宏观经济总体下行、金融市场竞争加剧、利率市场化逐步放开、互联网金融快速兴起等外部挑战，以及贷款投放过缓、收入效益增幅收窄等内部压力，内外因素相互交织，经营环境更为复杂，发展形势更加严峻。深入推进扫园、扫村、扫街、扫户“四扫”工作，是江西省农信社主动适应经济发展新常态，积极应对金融形势新变化的战略选择，是增强支农支小战略定力、提升市场竞争能力的有效手段，是拓展客户资源、形成新的效益增长点的重要抓手。全省农信社必须站在生存与发展的战略高度，牢固树立危机意识、发展意识和责任意识，深入推进“四扫”工作，为可持续发展注入新动力，为支持地方经济社会发展作出新贡献。

一、充分认识深入推进“四扫”工作的现实必要性

增强支农支小战略定力的现实必要。经济发展新常态下，国家出台了一系列经济金融政策，刺激和推动实体经济发展。全省农信社要积极策应国家“稳增长”、“调结构”、“惠民生”的宏观政策要求，强化“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，深入推进

“四扫”工作，促进地方经济发展。要主动承担社会责任，多思发展之计、多谋发展之策，深入挖掘有效客户资源，加大对涉农和小微企业的支持力度，夯实支农支小工作基础，提升支农支小的能力和水平，不断巩固和提升江西最大的“三农”金融服务提供商的地位和江西最大的小微金融服务集成商的地位。

提升市场竞争能力的现实必要。客户是企业实现可持续发展最主要的资源，市场竞争就是对客户资源的争夺，谁赢得了客户，谁就赢得了发展的主动权。全省农信社要坚持以客户为中心，深入推进“四扫”工作，提升主动服务意识，发挥在网点、客户、人员、机制等方面的传统优势，转变客户经理“等客上门”、“坐堂放贷”的传统做法，积极主动深入到园区、农村、街道和商户中，深耕目标市场，深挖客户需求，精雕细琢品，精益求精管理，真正做到对客户精细化管理和差异化服务，有效应对日益激烈的市场竞争，进一步巩固城乡阵地，实现可持续发展。

加大有效信贷投入的现实必要。金融业是“亲经济周期”产业，宏观经济整体下行一定程度上影响了全省农信社的有效信贷投放。截至5月末，全省农信社各项贷

款增幅同比有所下降，贷款投放总体偏缓，离全年支持地方经济发展的信贷目标要求还有较大差距。全省农信社要勇于担当，深入推进“四扫”工作，更详细地了解客户的基本信息和生产经营情况，以“财园信贷通”、“财政惠农信贷通”等信贷产品为抓手，以提高小额贷款办贷效率和提升小额农户贷款、百福惠民卡贷款额度为契机，挖掘更多的有效信贷客户，加大有效信贷投放力度，积极扭转信贷投放偏缓的局势，为全省农信社业务发展打下坚实基础。

形成新的效益增长点的现实必要。客户是农信社效益之源。今年以来，受经济下行压力加大、利率市场化加快等因素影响，全省农信社利差明显收窄，各项收入、拨备前利润增幅同比均有所下降。全省农信社要坚持问题导向，通过深入推进“四扫”工作，及时跟进客户的有效金融需求，积极拓展存款、贷款、理财、电子银行等业务，促进各项业务综合发展。

提升农村信用社企业形象的现实必要。企业形象是农信社可持续发展的根基。全省农信社要把推进“四扫”工作作为战略性任务和系统性工程常抓不懈，进一步落实国家普惠金融政策，进一步推进“三大工程”建设，进一步密切银行与客户关系，为广大客户提供更多的金融服务和金融知识，有效提升农村信用社的企业形象。

二、明确深入推进“四扫”工作的具体要求

全省农信社自深入推进“四扫”工作以来，各成员行社积极贯彻深入推进“四扫”工作现场会会议精神，加强组织领导，制定实施方案，落实岗位责任，明确工作目标，取得了一定成效。至6月末，全省农信社共对接各类客户68.07万户，新增有效客户数4.71万户，新增授信金额83.88亿元。但仍有部分成员行社存在思想认识不到位、数据统计不准确、推进速度较为缓慢、开展工作方法不多等问题，各成员行社必须进一步增强紧迫感和责任感，以更大的决心、更强的力度、更好的措施、更务实的方法，进一步扎实推进“四扫”工作。

提高思想认识。各成员行社必须把思想统一到省联社深入推进“四扫”工作的总体部署上来，精心组织、周密部署，确保组织有方、措施有力、推进有序。建立“一把手”亲自抓落实，班子成员挂点包片的督促机制，合理配置“四扫”工作人力资源，明确任务分工，

全员共同参与，形成工作“倒逼”机制，层层传导工作压力。把推进“四扫”工作作为当前的工作重点，统筹开展存款、贷款、中间业务、理财业务、电子银行等业务和产品的全面营销，加快推进发展战略转型。

加快工作进度。各成员行社要按照省联社“四扫”工作方案要求，采取有效措施，分“扫园、扫村”和“扫街、扫户”两个阶段有序推进“四扫”工作，保质保量完成既定工作目标任务，确保上半年完成“扫园”和“扫村”工作，9月底前完成“扫街”和“扫户”工作，确保园区企业和新型农业经营主体的对接覆盖面达100%，个私经营户的对接覆盖面达70%以上，工作目标不到位的单位必须加快补课。规范录入工作表格和工作台账，使“四扫”工作中收集的信息能及时录入信贷等相关系统，实现客户信息电子化管理，为今后大数据平台提供支撑。

满足有效需求。各成员行社要把推进“四扫”工作融入到日常的业务经营之中，通过“四扫”发现有金融需求的客户，落实限时办结制度抓紧跟进，及时满足客户的有效需求。对有信贷需求的客户立即开展信贷调查、评级授信和贷款发放工作，做到能放则快放，应放就尽放。把推进“四扫”与做好当前改革发展工作结合起来，做到两手抓、两不误、两促进；与完成本单位目标工作任务结合起来，为圆满完成全年目标任务争取主动、打好基础。

强化督促检查。省联社不定期开展现场督导检查，加强“四扫”工作督促指导，发现弄虚作假、工作不实的严格追究问责。各办事处（审计中心）对辖内各成员行社“四扫”工作的进展情况、客户有效需求的满足情况以及数据报送的真实性、准确性和完整性等情况进行跟踪和检查，确保“四扫”工作落到实处。各成员行社要成立跟踪督导小组，扎实有力地推进“四扫”工作，确保“四扫”取得实效。

时不我待，只争朝夕。全省农信社必须围绕“固本强基、提质增效”的工作总要求，坚持“立足县域、服务社区、支农支小”市场定位，坚定不移地深入推进“四扫”工作，真正做到以客户为中心，深耕目标市场，深挖客户需求，不断提升服务客户能力，有效促进各项业务发展，为地方经济社会发展提供更加方便、快捷、安全的现代金融服务。

（省联社党委副书记、主任）





加快改革转型步伐 积极应对存款保险

存款保险制度为银行业金融机构提供了正向激励以及市场化风险防范和化解机制，既提升了银行体系的稳健性，又为当前利率市场化等重大金融改革的深入推进提供了配套支持，对银行业金融机构的竞争格局将产生重大而深远的影响。对身处银行业变革时代的农村信用社而言，存款保险制度实施既是机遇，也是挑战，只有顺势而为，加快转型，才能在竞争中立于不败之地，实现可持续发展。现刊发部分成员行社在应对存款保险制度中的典型做法，供学习交流。

存款保险制度 对农村信用社的影响分析和应对策略

/文 沈辛

存款保险制度的推出为存款利率市场化提供进一步的保障，有利于改善我国银行业金融资源的配置效率，推动银行风险定价体系的完善和信用利差的扩大，改变隐性存款保险制度的现状；有利于降低金融系统性风险概率，保护存款人根本利益，维护金融系统稳定，促进中小银行与大银行公平竞争。尤其对农村信用社而言，既为加快业务发展注入了新的活力，又对提升自身管理水平提出了严峻挑战。站在新的历史起点上，农村信用社唯有以更宽阔的视野、更精准的眼光，科学研判形势，全面分析影响，在把握大趋势中捕捉新机遇，才能促进转型升级，实现可持续发展。

一、存款保险制度对农村信用社的影响

存款保险制度对农村信用社的影响，主要表现在监管效应、行业竞争格局、负债端管理、资产端管理以及经营业绩等五个方面。

监管范围逐步扩大。农村信用社因其规模小、抗风险能力弱等天然属性，监管指标和风险管理水平相对大中型银行处于劣势，因此从短期来看，监管机构对监管评级普遍较低的农村信用社监管力度不会减弱，从长期来看，随着存款保险制度的推进和完善，农村信用社受监管的范围还会进一步扩大。

行业竞争格局加剧。存款保险制度实施后，监管部门对吸收存款类金融机构市场准入开放度将会提高，准入管制越来越少，监管方式更加注重向事中事后监管转变。一方面，行业准入门槛的降低有利于民

间资本进入银行业开设小微型银行机构；另一方面，新进入的小微型银行机构由于和农村信用社服务的范围和客户群体大部分重合，势必会与农村信用社抢夺市场的客户资源，改变农村信用社现有的竞争格局。

负债管理难度加大。存款保险制度的实施可能会造成存款搬家，从而一定程度上影响农村信用社的存款市场占比和存款结构：一方面，当国家信用转变为银行信用时，储户为规避风险，可能会将存款向大型银行转移，同时存款这一主要的银行表内负债配置将加速向理财、货币基金等表外负债配置转移，加剧资金市场的分化；另一方面，由于存在存款被保上限，则对于超过上限的存款而言，存款客户为享受最高的存款保障，将单户存款金额维持在“最高赔付限额”以内，会尽可能将存款分散在多个自然人存款账户中，出现“存款小额化”与“公款私存”的现象，增加农村信用社管理存款账户的难度。

资产管理要求提高。存款保险制度推出，意味着从隐性存款保险制度的“存款全额赔付”转向显性存款保险制度的“存款限额赔付”，从隐性存款保险制度的“赔付国家信用”转向显性存款保险制度的“赔付机构信用”，从金融监管为主转向市场激励约束为主。农村信用社的自主经营权限不断增大，创新激励日益增强，发展运营空间进一步提升，对平衡自身经营的风险与收益、资产端投融资管理以及资产配置行为都提出了更高的要求。

经营业绩有所下滑。存款保险制度实施短期内将对农村信用社的经营成本和经营收入产生负面影响。一是缴纳存款保险费直接影响农村信用社的财务预



算，特别是实行差别存款保险费率将进一步降低农村信用社的利润率水平；二是存款风险溢价的上升普遍会增加银行的经营成本，但作为风险管理水平较弱的农村信用社，其存款风险溢价市场化定价比其他大中型银行要高，提高了农村信用社的融资成本；三是“存款搬家”这一大概率事件加大了农村信用社的流动性管理难度，因而导致农村信用社的管理成本上升；四是“存款小额化”和“公款私存”现象同时增加了农村信用社的营销成本；五是市场竞争加剧也会造成农村信用社生存等相关成本的增加，经营收入增长难度加大。

二、农村信用社应对存款保险制度的策略

针对上述影响分析，农村信用社要因势而谋，坚持问题导向，牢牢把握“固本强基、提质增效”的工作总要求，重点从资本管理、业务经营、风险防控、社会影响等方面积极应对。

提高资本管理水平。农村信用社要提高资本管理

水平，应用经济资本管理办法优化资产配置、科学合理定价，推行模拟利润考核，抑制规模冲动，走资本节约型的内涵式发展道路。一是建立持续有效的资本补充机制，有效拓展股本金来源，要从可持续发展的角度，在综合考虑资本充足水平、市场环境、管理水平、风险控制能力等因素的前提下进行资本扩张，做好增资扩股规划，科学测算股本价格。二是持续提升资产质量，加强不良贷款清收处置工作过程中的抵债资产管理，切实做好抵债资产的接收、管理和处置工作。提升风险拨备水平，夯实家底，保持风险监管指标持续达标。三是完善法人治理，建立决策科学、制衡有效、监督有力、正向激励的公司治理机制，对股东实施风险激励与约束，控制现金分红，保持资本充足率达标。

加强经营管理。存款保险制度的推行，国家对农村信用社的行政干预与指导会逐步减弱，因此农村信用社必须要加强自身的经营管理以应对较高的市场风险。一是提升客户服务水平，加强金融产品创新。农

村信用社要持续探索发展产业链、供应链、商圈链金融模式，根据产业生产、加工、流通、销售所有环节相互贯通和产前、产中、产后有机结合的特点，系统分析产业链、供应链、商圈链中不同环节客户的金融需求及其内在联系，上下延伸金融服务触角，着力为产业链客户提供金融服务。农村信用社在做好现有信贷产品优化升级的基础上，充分利用自身优势，创新推出类似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。二是丰富筹资渠道，优化负债结构。强化主动负债意识，针对存贷比、成本收入比较高的农村信用社(农商银行)可以增加主动负债的比例，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。三是强化成本管理，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。努力做到每项经营活动都要讲究成本核算，减少浪费和低效率资源的消

耗，提高投入产出比。四是拓展多元化中间业务。统筹发展结算、代理、保管箱、银行卡等传统业务和资信评估、咨询顾问、资产管理、托管与交易等销售高附加值的交易型、服务型的产品，提高中间业务收入占比。要加快与银行、保险、证券、基金、资产管理、金融租赁公司等金融同业的合作，利用其业务资质，弥补农村信用社相关业务资格的不足，进一步丰富金融产品种类。要扩大住房公积金贷款代理业务覆盖面，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。

加强风险管理。存款人选择存款对象，必须要有“风险溢价”的过程考量和结果判断，这种考量和判断的好坏程度、强弱状态，则体现不同存款人对不同银行的风险管理水平的认同和评价。因此农村信用社必须不断激励自身提高风险管理水平。一是加大监测分析力度，密切跟踪货币政策变化和市场流动性的形势，合理规划资金来源和应用，科学调整资产负债结构和期限，防范短借长贷期限错配的风险。要密切关注现金头寸和资金来源变化的趋势，主动监测各项流动性指标的异常情况，做好应急预案，搞好系统内资金调剂，避免出现流动性风险和支付缺口，防止出现集中性服务中断、集中性挤兑存款等事件。二是加强内控管理制度建设，提升风险管理水平，防范各种操作风险和声誉风险等经营风险。要坚持流程为本，程序至上，按照前后台分离，双线控制的原则，杜绝省流程操作，逆流程操作。

做好舆论宣传和市场信息披露。目前媒体环境比较复杂，存款保险知识宣传逐步展开的过程中，也不能完全排除会产生个别误解、误读，甚至发生误导公众、恶意炒作，影响正常金融秩序的情况。农村信用社要积极引导社会舆论正确认识存款保险制度的建立对稳定金融秩序，保护存款人利益等方面的作用和意义，同时建立第三方专业机构审计的信息披露制度，一方面加强对存款人进行信息披露，提高存款人的信任程度，另一方面加强对监管机构进行信息披露，提高存款保险监管机构的知情度。

(省联社资金业务管理部) 



服务社区经济 打造零售银行

——南昌农商银行应对存款保险制度的思考与对策

/文 应勇

实施存款保险制度，对农信社深入推进改革、完善法人治理、改善经营管理、增强抗风险能力等各方面提出更高要求。为有效应对存款保险制度推行带来的挑战，南昌农商银行创新工作思路，按照“社区性、零售型”的市场定位，积极践行普惠金融理念，扎实推进社区银行建设，大力拓展零售业务，加快转型发展步伐，以适应推行存款保险制度背景下的经济金融发展新常态。

一、找准市场定位，坚持差异发展。

南昌农商银行地处省会城市，辖区内银行机构众多，市场竞争最为激烈。作为地方性中小银行，

“社区性、零售型”是该行长期坚持的市场定位，也是其生存基础与竞争优势所在。该行将拓展储蓄存款和小微贷款作为业务经营工作的重点，加快推进业务结构和客户结构调整，着力打造零售银行，以有效应对存款保险制度推行带来的挑战。通过准确把握“社区性、零售型”的市场定位，坚持特色化经营、差异化发展，与国有大型银行实现错位竞争，形成比较优势，切实提升核心竞争力，增强客户的稳定性和业务发展的可持续性。

二、推进网点转型，打造社区银行。

按照省联社统一部署，南昌农商银行去年与起航

公司合作，率先开展网点转型导入试点工作。面向全行公开竞聘选拔12名内训师，配合起航公司顺利完成2批、14个网点的转型导入工作，员工精神面貌焕然一新，营销服务意识显著增强，取得了很好的效果。今年，该行还将推进网点转型作为一项重点工作来抓，力争上半年全面完成所有营业网点转型导入工作，并持续抓好后期固化工作，着力建立长效机制，确保转型取得实效。通过开展网点转型，不仅优化网点的资源配置、职场环境和柜面服务，更重要的是提升网点的市场对接能力、客户服务能力和产品销售能力，真正实现营业网点由交易核算型向营销服务型转变。特别是在产品营销方面，将坚持以营销居民储蓄存款为

主，以营销中间业务产品为辅，为打造立足社区的零售银行奠定坚实基础。

三、加强分类指导，拓展零售业务。

该行积极总结推行网点等级分类管理的实践与经验，结合市场定位和工作实际，进一步优化对网点的分类指导。对二级支行和分理处功能定位与业务权限进行调整，取消二级支行500万元以上贷款权限，优质的大客户推荐至总行公司业务部对接，支行可享受相应的推荐计价，并适当调减二级支行与分理处的目标任务，使二级支行和分理处更多精力用于拓展零售业务。根据营业网点类型、客户情况和营销对接能力，将一级支行打造成为全面对接各类机构类、公司类、个人类客户的全功能银行，使之成为全行业务发展的主要增长点；将二级支行和分理处打造成为主要对接个人、家庭、小微企业等中小客户的社区银行，使之成为开展网点和业务转型，推进零售银行建设的重要抓手。通过优化对网点的分类指导，大力发展零售业务，不断做强基础客户，保证业务的长期可持续发展。

四、推广小微贷款，形成特色品牌。

坚持以服务下岗职工、社区居民、市场商户、小微企业等中小客户为导向，大力发展小微贷款业务，打造专业化、特色化服务品牌。进一步做实“微贷工厂”，学习借鉴微贷德仕模式，开发标准化产品，建立规范化流程，实行扫街式营销；扩大下岗再就业贷款中心的服务对象与业务范围，将其打造成集下岗再就业、青年创业、妇女创业、大学毕业生创业、进城农民工创业等为一体的综合型创业贷款服务中心；推行客户经理分类管理，加强小微客户经理队伍建设，为推广小微贷款提供有力的人员保障；加强产品创新，研发推广社区居民“创业贷”、社区居民“消费

贷”等贷款产品，打造特色小微信贷品牌；优化小微贷款业务操作流程，加快小微贷款审批和办理速度，全面提升服务效率；做好小微金融债券发行工作，加大小微贷款投放，建立专项考核机制，确保实现“两个不低于”目标。通过大力拓展小微信贷业务，既强化了“社区性、零售型”的市场定位，为拓展中小客户提供支撑，又有效分散和化解了信贷风险。

五、融入社区经济，发展普惠金融。

借鉴珠海农商银行等同业机构的成功经验，加强社区银行建设，积极创新运营模式，具备条件的设立物理网点，不具备条件的布放自助设备，提升社区金融服务覆盖面和渗透力。该行计划今年在人口数量较多的住宅小区或商业区，设立10家左右的社区银行，为社区居民、市场商户等提供个性化、便捷化的金融服务，大力开拓零售业务市场。同时，加强与地方媒体的合作力度，通过冠名或举办贴近社区居民、群众喜闻乐见的活动，提高社区居民参与的热情和积极性，进一步提升该行在社区的知名度和影响力，不断扩大和夯实基础客户群，助推储蓄存款等业务发展。



六、完善考核机制，发挥导向作用。

根据网点转型、零售业务拓展等需要，对相关绩效考核制度进行调整优化，以更好地发挥绩效考核对业务经营工作的导向和激励作用，引导网点和员工按照激励导向加大对中小客户和零售业务的营销力度。对营业网点综合目标考评的考核指标进行调整，存款类指标重点考核储蓄存款日均增长，贷款类指标重点考核小微贷款发放，同时设置网上银行、手机银行、理财产品、代理业务等中间业务考核指标，引导营业网点突出工作重点，全面推进各项业务发展。对机关员工、综合柜员、大堂经理等岗位人员的绩效考评，实行业务计价，直接考核到人，薪酬收入与个人业绩挂钩，杜绝平均主义，“大锅饭”现象，充分调动全员营销的积极性。将绩效考核制度与网点和业务转型工作相衔接，进一步落实全面绩效管理理念，以导向明确、公平有效的绩效考评机制，最大程度地激发员工潜能，使之成为推进零售银行建设强有力的抓手，实现各项业务的长期可持续发展。

(南昌农商银行)

打好应对存款保险制度“组合拳”

——赣昌农商银行应对《存款保险条例》施行纪实

/文 程建新

溪云初起日沈阁，山雨欲来风满楼。经国务院批准，《存款保险条例》（以下简称《条例》）已于5月1日正式落地施行。《条例》的施行对各类银行的影响有所不同：短期来看，大型银行受其影响有限，相反，中小银行，尤其是农村合作金融机构则会受到较大冲击；长期来看，为银行业创造了公平竞争的环境，有利于中小银行增强市场竞争力。赣昌农商银行直面挑战，抢抓机遇，打好应对存款保险制度“组合拳”，做实规定动作，做好自选动作，实现业务经营安全运行，各项存款稳健发展。截至5月末，该行各项存款余额152.03亿元，较年初新增15.72亿元，新增存款市场份额达47%，存款总量、增量和市场份额继续稳居全县二十一家金融机构首位。

沟通和答疑工作，提高客户满意度。

密切监测风险，加强客户营销。加强对存贷款的流动性和舆情监测，提高监测频次，落实好预约制度，细化柜面及电子渠道的大额汇划管理，预防出现大额存款搬家等情况。同时，对50万元以上的存款客户，指派专人营销维护。

加强纪律约束，明确责任追究。明确工作纪律，重点加强对一线员工和客户经理的教育和管理，不得以任何理由阻挠、推诿客户正常转账和取款。严禁诋毁同业，曲解存款保险改革，误导或唆使存款人转移存款、或通过高息揽储、非法返利、延迟支付、以贷转存、理财产品倒存等各种不正当手段“拉存款”，避免“冲时点”和哄抬利率等行为。

一、规定动作做扎实。

加强组织领导，认真学习条例。该行成立《条例》实施应对工作领导小组，明确工作职责，指定风险合规部负责人作为日常联系人。及时组织召开了全行中层干部工作会，学习、解读和研判《条例》，并制定下发《赣昌农商银行防范〈条例〉实施突发挤兑风险处置应急预案》，要求各支行（部门）组织全体员工学习，形成上下联动的工作格局，确保工作正常开展。

加强宣传力度，做好客户引导。通过电子显示屏滚动播放宣传语、柜面宣传、与县金融办合作举办宣传活动等方式，加强宣传引导，树立正确的舆论导向；加强优质服务，密切联系客户，做好客户解释。

二、自选动作做到位。

提高思想认识，增强效益观念。转变以往重储蓄存款轻对公存款、重定期轻活期、重规模轻成本的思想，调整优化存款结构。一是聚焦经营效益，强化成本核算观念，推行模拟利润考核，抑制规模冲动，走资本节约型的内涵式发展道路。二是创新存款营销模式，加强与政府部门的互动对接，着重营销财政性资金、重点建设项目资金，积极开展对国土、医院、交通、学校、电信、移动等大客户的走访营销，与其建立涵盖授信、融资、代收代缴、代发工资和电子银行等业务的全面战略合作伙伴关系，促进对公存款快速增长。目前，该行对公存款余额53.4亿元，较年初净增7.8亿元，增幅为16.99%，高于各项存款增幅



3.83个百分点；占比34.61%，较年初提高1.15个百分点。

强化社会职责，全力支农支小。单列涉农和小微信贷计划（含金额和户数），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，新增贷款重点向涉农和小微领域倾斜。一是开展“四扫”活动，不留盲区。要求各支行积极开展“扫户、扫村、扫街、扫园”“四扫”活动，制定活动路线图、时间表：农区支行走村串户，深入田间地头，积极走访对接辖内专业大户、家庭农场、农民专业合作社、农业企业等新型农业经营主体，了解其金融需求；城区支行着重对接步行街商户、商贸市场批发户，组团走访小蓝经开区、南昌高新区和向塘物流园区内的中小微企业，挖掘其经营资金需求，及时组织批量或单独的评级、授信工作，寻找有效益、有还款保证、符合政策法规的中小微企业，并建立台账。通过开展“四扫”活动，该行共筛选出1700多户有贷款需求且符合贷款条件的新型农业经营主体，对接有效信贷资金需求3.24亿元。二是强化机制保障，不拖后腿。发挥网点优势，强化机制保障，适当提高涉农和小微贷款的容忍度，解决客户经理

“惧贷”、“惜贷”问题。同时，简化办贷流程，缩短审批时间，为春耕备耕贷款、小微贷款设立“绿色通道”。加大“财园信贷通”、“财政惠农信贷通”贷款发放力度。三是全力支农支小，不误生产。该行创新工作措施，改进服务手段，极力满足农户春耕备耕、小微信贷需求。去年底就为今年春耕备耕生产资金做准备，多措并举，大力筹集信贷资金。对于符合放贷条件的春耕备耕贷款需求实行信贷倾斜政策，明确办贷时限，通过集中评议授信、集中上报审批，简化办贷手续，确保信贷资金及时投放到位。目前，该行发放春耕备耕贷款3.28亿元，惠及9321户农户；小微贷款余额20.5亿元，较年初净增2.91亿元，增幅为16.56%，高于各项贷款增幅9.99个百分点；“财政惠农信贷通”共发放1.11亿元，较年初净增6098万元。

创新业务产品，拓宽增收渠道。该行大力拓展新业务，创新业务品种，拓宽收入渠道。一是积极发行理财产品，进一步丰富理财产品品种。该行今年共发行了个人理财一期，同业理财五期，募集资金16.6亿元。二是积极拓展中间业务，开办代收广播电视费、社会养老保险金等业务，累计代收广播电视费1359万元。三是加大业务创新力度。依托省联社资金营运中

心、票据中心、财富中心服务平台，新开办直贴票据转贴现、债券回购式转让等业务。今年，该行累计营运资金59.4亿元，实现收益10193万元。

加强风险管理，降低经营风险。突出对实质风险的把控，变被动防控风险为主动经营风险，进一步增强风险防控的针对性和有效性。一是严防信用风险。把调查第一还款来源作为授信额度控制和贷款风险管理的主要抓手，彻底改变以往依赖第二还款来源的做法。统一管理表内外融资、债券承销与投资等融资口径。二是严防操作风险。坚持流程为本，程序至上，按照前后台分离，双线控制的原则，杜绝省流程操作，逆流程操作。三是严防流动性风险。密切跟踪货币政策变化和市场流动性的形势，合理规划来源运用，科学调整资产负债结构和期限，防范短借长贷期限错配的风险。合理安排债券投资和存放同业的配置比例、期限，避免出现流动性风险和支付缺口。

优化业务流程，降低营运成本。一方面，优化流程，提升工作效率。充分利用自身“扁平化”管理结构和决策链短的优势，积极优化流程，建立标准化操作流程体系，将现行的操作程序进行分解、优化，提升工作效率，降低管理成本和人工成本。另一方面，运用科技，整合营销渠道。充分借鉴互联网金融的发展模式，更加重视客户体验，借助省联社科技平台对辖区内的ATM机、CRS机进行科学合理配置；积极拓展网上银行、手机银行业务，提高客户黏度。截至5月底，累计拓展手机银行21673户，新增11397户，增幅达111%。累计拓展网上银行20753户，新增8905户，增幅达75%；电子银行替代率达42%，增幅达35%。

（赣昌农商银行）





上饶农商银行 应对存款保险制度的策略选择

/文 丁婕 何抗

存款保险制度作为利率市场化的基础性条件，在为商业银行带来规范、高效经营环境，促进金融体系完善的同时，也为商业银行的改革发展提出新的挑战。农村信用社在存款保险制度实行下必然受到影响，上饶农商行围绕省联社年会精神，及时研判形势，积极应对挑战，始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，创新工作思路，优化盈利模式，促进各项业务可持续发展。

加大宣传力度，释放品牌效应

存款保险制度推出后，面对竞争日益激烈的金融市场，强化品牌形象，变得愈发的迫切和重要。一是加大宣传力度。加强与媒体的互动，加大传统广告宣传力度的同时，尝试与新兴网络媒体、自媒体以及著

名电商的合作。值得一提的是，该行在上饶火车站设立了便民服务点，为来往的旅客提供了实实在在的便利，树立了良好的公众形象，进一步增强客户的信任度，提升知名度，扩大品牌效应。二是下沉服务重心。该行积极开展“扫户、扫村、扫街、扫园”“四扫”活动，制定营销服务方案，明确路线图和时间表，将金融服务不断下沉，既了解了客户的有效需求，又推广了中间业务和电子银行等增值产品，有效提升了农商银行品牌的认知度。三是支持小微企业。该行大力推广小微贷款，通过加强小微贷款任务指标考核充分调动全体员工的工作积极性，进一步拓展了小微贷款市场。同时，积极调研市场，改进服务，不断设计、研发和推广各类适应市场需求的业务产品，并逐步形成具有自身特色的业务品牌。

精细化管理，增加负债端的竞争力

在利率定价上主动应变，摒弃粗放的经营模式，代之以精细化内涵式的发展思维，通过压缩经营成本为负债端的价格竞争赢得空间。一是推进全面风险管理，通过风险合规视频培训，知识竞赛等方式提升全员的风险意识；二是健全资本约束机制，强化资本预算和考核，该行在柜面全面推行丁字班制度，由以前的四名柜员轮换两个柜台转变为三名柜员轮换两个柜台，将一部分柜员培养成兼具贷款营运能力和理财销售能力的综合客户经理，在节约成本的同时，进一步提高了适应新常态下金融业竞争的能力；

筑牢风控底线，提高资产质量

切实加大信贷资产及非信贷资产风险防范，不断提高自身资产质量。该行积极借鉴商业银行的先进做法，根据所处区域环境、资产风险状况和风险承受能力，合理确定各类风险的容忍度以及风控底线；此外，该行积极参与建立“两行一社”风险防控小组，实施风险集中管控，切实提高该行在风险防控方面的能力。

优化盈利模式，增强经营实力

为改变经营模式与盈利方式单一的现状，提升业务经营与市场竞争中的话语权，该行进一步强化“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，始终坚守农村金融市场的阵地，不断提高金融服务水平，创新金融产品，拓宽盈利渠道，加强了理财业

务，代理收付等中间业务的营销力度，进一步提高资金运作水平，以此优化盈利模式，增强自身经营实力。

发挥体制优势，培育新型人才

采取培训与选拔双管齐下的方式，不断加强人才队伍管理。该行坚持每周一次视频培训，内容包括信贷合规、理财、贵金属、电子银行业务等知识，贴近业务，覆盖面广，有效提升了员工的学习热情和知识储备。同时，通过全市范围的报名、笔试、面试，选拔出青年员工中的佼佼者，建立了“青年人才库”，把它作为将来提拔青年人才的主要来源，为新形势下农商行的新发展提供有力的人才保障。

完善管理机制，明确职责分工

以科学发展观来完善农商行的管理，进一步完善法人治理，真正确立股东代表大会作为权利机构的地位，按章程及规章办事，明确“三会一层”及“三长”的职责边界，增强董事会、监事会的权威性和独立性，增加独立董事、外部监事的职数占比，充分发挥各专业委员会的职能作用，使农商行的决策、执行、监督机构按章程规范运作并行使职责。

(上饶农商银行) 

Interpretation

解读：强化“五种意识”

编者按：江西省农村信用社联合社党委书记、理事长孔发龙在机关全体员工大会上，强调全体机关员工要认清使命，勇于担当，珍惜岗位，不负重托，不断强化政治意识、大局意识、责任意识、团结意识、廉洁意识“五种意识”，不断推进机关作风建设，服务全省农村信用社改革发展大局。

强化政治意识

机关员工要始终把牢政治方向，严守政治纪律和政治规矩，在思想上、政治上、行动上坚决与党中央保持高度一致，时刻保持政治上的清醒和坚定，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。强化程序观念，严格按制度规定和管理流程办事，该报告的必须报告，该请示的必须请示，该打招呼的必须打招呼。

强化大局意识

机关员工要做到认识大局，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、本人的工作放在全省工作大局中去思考、去定位、去部署，紧紧围绕大局，时时聚焦大局，处处服务大局，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。

强化责任意识

机关员工要深刻认识到，机关所处的地位和所承担的职责，决定了机关每个岗位、每个同志工作的责任，责任成就事业、责任决定成败、责任提升效率。面对艰巨繁重的任务，要有强烈的事业心和高度的使命感，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。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。

强化团结意识

机关各部门要自觉做好上下级之间、部门与部门之间、同志与同志之间的团结，加强上下左右的配合协作，做到步调一致、行动统一，心往一处想、劲往一处使。要善待他人，珍惜缘分，在思想上求共识、感情上求共融、工作上求共进，让工作成为增添友谊的渠道，成为沟通感情的基础，正确对待个人名、权、利，把事业看重一点，把得失看轻一点，把名利看透一点。

强化廉洁意识

机关员工要牢固树立正确的世界观、人生观、价值观，自觉加强自我修炼、自我约束、自我塑造，提升个人道德品质修养。要真诚对待和自觉接受监督，严格遵守纪律要求，正心修身，洁身自好，主动适应作风建设的新常态、严查严管的新常态、自我约束的新常态，筑牢思想防线，明确行为界线，划出纪律红线，做到红线不能碰、底线不能破；要守规矩，分清哪些事能做，哪些事不能做，做事讲原则，做人守底线，低调行事，谨慎交友；要坚决贯彻党风廉政建设各项规定要求，严守法纪底线，行为上不碰“高压线”。🇨🇳



客户看农信社 (农商银行)



感恩农商行 红袖添“茶香”

/文 口述：吴水前 整理：吴德明

浮梁，世界瓷都之源，历史名茶之乡。境内峰峦叠障，植被丰厚，终年云遮雾罩，气候湿润，自古名茶辈出。白居易《琵琶行》中的“商人重利轻别离，前月浮梁买茶去”就描述了浮梁茶市的盛况。

我叫吴水前，是浮梁县浮瑶仙茶业有限公司董事长。公司由国营浮梁茶厂改制而来，在企业发展的路上，景德镇农商银行对我们一直不离不弃，还特别为我公司创新推出了“公司+基地+农户”贷款模式，享受到“私人定制”的金融服务。由我公司担保，景德镇农商银行为茶农大户提供贷款支持，由茶农大户牵头组建合作社，按我公司标准培植、制作优良茶叶。在解决启动资金，合作社正常运营起来后，合作社的茶叶制作比千家万户老百姓自己的手工制作标准化程度高，产品的质量得到了保证，使得公司从最初高强度的种茶、收茶中得以脱身，从而将更多的精力投入到销售领域，经营效益得到明显提升，2014年实现营业收入1.02亿元。

“公司+基地+农户”贷款模式突破了公司因生产链条长、员工少、产量跟不上、规模发展受困的瓶颈。现在茶叶产量增加了，品质稳定了，促进了整个浮

梁县茶产业精细化、专业化分工。浮梁县臧湾乡施家村茶叶合作社就是与我公司合作的茶叶基地之一，理事长李成开从2010年拿到第一笔由公司担保的40万元贷款后，从一个普通的茶叶“贩子”，现在发展成为带着117户茶农共同发家致富的领头人。通过这些看似微小的服务举措，让我们涉农企业和广大农民真切地感受到了农商银行服务“三农”的真诚。

在农商银行的支持下，经过十余年的发展，公司成为江西首批农业产业化“龙头企业”，拥有紧密型茶园基地4家，茶园3000亩，并获德国BCS有机和中绿华夏有机绿色食品AA级认证。同时，公司与浮梁县白石塔茶叶专业合作社、杨家坪茶叶专业合作等建立了稳定的合作关系，辐射松散型茶园基地5.5万亩，占全县可采茶园面积的80%。

近期，公司正与农商银行合作，积极推进废弃茶叶籽综合开发利用项目，在原来单一生产名优红茶、绿茶基础上实施多元化经营，走可持续发展之路，发展前景将更为广阔。

(景德镇农商银行)



创业新路上的新伙伴

/文 口述：李文斌 整理：简铂 王余红

我，叫李文斌，朋友们都管我叫老李，从事钢材经营已经有十几年了。近年来，由于钢材行情不景气，只能勉强维持经营。2013年底，和村里几个儿时伙伴闲聊时，我说现在生意不好做，真想回家种田。不经意的一句话，却让大家一拍即合，开始一起转型搞农业开发，初期投入资金200多万元，承包土地500亩，主要种植莲藕、蓝莓、优质水稻等。2014年，又陆续建成了以观赏荷花、休闲钓鱼为主的农家乐。2015年，随着规模的不断扩大，资金压力也随之增大。

正在我为融资苦恼的时候，“资金”却送上门了。当时，新余农商银行“四扫三进”工作小组正在村里走访调查，我向客户经理询问有关贷款情况。在简短的交流后，小王留下了我的电话，并告诉我准备一下基本资料，约定三日内上门进行详细的调查了解。当时，我估摸着农商银行也就走走形式，做做表面文章罢了。但时隔两日，当我正为资金一筹莫展时，突然接到小王的电话。我心里一惊，“农商银行

真还记得我的事啊”。随即，小王到农场对种植规模、经营收入、个人资产、信用等方面的情况做了细致调查，向我推荐了“财政惠农信贷通”这款低利率信贷产品，并陪我到政府相关部门申请办理相关手续。

以前，除了存取钱、转账汇款跟银行打交道，都不知道现在的新余农商银行还有这么多的业务了。如今，说实话，我没想到现在的新余农商银行服务如此的贴心，不仅解决了我的资金问题，而且处处为我们客户着想。我把账户开到了新余农商银行，还把我身边一些养猪、养牛，经营果园的亲朋好友都介绍过来开户，许多像我一样也申请到了资金支持。在小王的帮助指导下，我们还学会使用手机银行，网上银行，更方便快捷了。

希望新余农商银行未来推出更多更好的金融产品，为我们农民创业者予以更好更优的金融支持。

(新余农商银行)



农信助力 百合摘金

/文 口述：邹先佼 整理：彭鑫

江西省永丰县藤田镇中西山村是远近闻名的百合种植基地。全村四面丘陵环绕，拥有适宜百合种植的土壤、水源、气候等得天独厚的自然条件。站在田埂上放眼望去，一片片百合地，一朵朵妖娆的百合花格外靓丽。

我叫邹先佼，说起我们中西山村的百合产业，还真要感谢信用社的支持，要不是信用社给我们村民发放无抵押、无担保的贷款，当初就解决不了资金困难的问题，也就不可能有现在的大好形势。如今，百合种植已经成为我们村乃至全县、全市有名的农业产业，这是以前想也不敢想的事情。

十年前，我和几名老党员率先开始种植百合，由于种植面积少，产量低，外地客商也不愿来收购，即使有个别客商过来收购，也是拼命地压价，导致价贱伤农，广大村民的种植积极性不高。因此在较长一段时间里，我们村的百合种植面积不足100亩，产业规模难以扩大。

2006年春节刚过，眼看着又来到了百合种植的季节，如果还是以往的种植模式的话，是不能带领村民发家致富的，必须找到更多的资金改造耕地种植百合，形成产业规模，才能逐步增强市场影响力，从而打开销路。也就是在这一年，农信社向我们推介了小额农户贷款，凡是信用良好，有还款能力的农民都能

到农村信用社贷款。我顿时感到了希望，从那一年开始，信用社成了我们村民的“老朋友”。2008年，我被评为“文明信用农户”，一次授信6万元，授信期内循环使用。如今，随着百合产业的日益发展，在农信社得到的信贷资金也在逐年增加。

2012年9月，在我牵头组织下，中西山村成立了百合专业合作社。得知这一消息，永丰县农信社的客户经理第一时间到百合地里走访调查，询问资金需求，为我们推荐家庭农场“圆梦”贷、农民专业合作社“一扶两帮”贷款、农户联保贷款、“财政惠农信贷通”等新产品。

目前，在农信社的大力支持下，合作社涌现出百合种植大户60多户，家庭农场主10多户。百合种植面积从初期的100多亩发展到2000多亩，亩产高达2000公斤，还带动周边600余农户种植百合600多亩。2014年，合作社共销售百合200万公斤，产值5000万元。同时，我们合作社还注册了“西阳宫”商标，2014年，我们藤田镇中西山百合专业合作社成功入选国家级示范社。

每到百合花盛开的季节，我心里明白，没有农信社的大力支持，百合花不会开得如此娇艳美丽，中西山村的百合产业不会结出如此丰硕甘甜的果实。

(永丰县联社)



农信社带我走上致富路

/文 口述：姚振泉 整理：高翔

创业路上，多亏有了农信社的支持，我的鄱阳金鑫农场才会有今天的规模和收益。

鄱阳是“鱼米之乡”，生态养殖市场前景好，销路畅。2004年以来，我一直从事农业生产及生猪养殖、销售，并于2013年注册鄱阳金鑫农场，在鄱阳县乐丰镇经营生猪养殖、水产养殖和谷物种植等。随着生意越做越大，路子越做越广，扩大生产规模已是大势所趋、刻不容缓。而当时由于资金周转困难，扩大规模事宜一再搁置。

2014年11月初的一个下雨天，鄱阳县农信社的几位客户经理来到农场，详细了解农场经营和收益情况。在得知我的经营困境后，农信社及时伸出援手，迅速开展调查，没几天就帮我顺利申请到了100万元“财政惠农信贷通”贷款，化解了燃眉之急。值得一提的是，该贷款不需要抵押和担保，利率还很优惠，在授信期内可随借随还，这对一再为没有抵押物而犯难的我，真是意外惊喜。有了这笔贷款，我干事业的信心更足了。现在，我的农场有水田750亩，湖面500亩，养猪场50亩，猪舍350间，面积8500平米，可

繁殖母猪360头，年出栏生猪7000多头，年产鲜鱼25万斤，粮食年产量150万斤，效益喜人。

随着农场发展速度越来越快，经济效益越来越好，全县各家大银行也纷纷加大对农场的营销力度，但我始终坚定保持与信用社的合作。“吃水不忘挖井人”。正是信用社的大力支持，农场才有今天的规模，才让我有了今天的事业。正是信用社，从创业之初一直以快捷、便利、贴心的服务帮助农场茁壮成长，才让我走上了致富路。

(鄱阳县联社)



一个普通农民眼里的信用社

/文 口述：蔡新明 整理：彭克

2000年，因为身体原因，我从萍矿回到了老家，在芦溪县麻田乡蔡家村里开了间小卖铺，与信用社打交道一晃就是15年。乡里人到银行去一般都是简单的存取款或是转转账，业务简单，钱也不多，所以很多银行都不在这里开设网点，整个麻田乡街上就只有信用社一家银行机构。

这15年里，我感觉信用社变化挺大的。重新装修过的营业间干净明亮了不少，新添的自助设备更是节约了排队的时间，汇款到全国各地都方便快捷，柜台后面的姑娘小伙子们很有礼貌，做事也利索……尤其是最近几年，变化更明显。信用社的产品越来越丰富，手机银行，网上银行让我汇款越来越方便；城里人时兴的买买理财，炒炒股，我偶尔也试试。有时候即使不需要办什么业务，路过信用社，我也愿意进去坐坐，翻翻宣传册，或是跟柜员们聊聊天。在信用社里待着，我感觉舒服自在。

这15年里，我又觉得信用社一直都没变。她始终贴着老百姓的心，为我们老百姓提供金融服务。就拿

我们村来说吧，所有的低保、社保等等，都是到信用社领取。我们村离麻田街上还有段距离，腿脚不好的老人来回一趟要花一个多小时。2014年，信用社的职工到我店里协商安装“村村通”POS机，说以后社保卡都可以在机器上取款、转账。我看中它能方便乡亲，又有一些手续费收入，就安装了。听着挺复杂，用着却方便。装上以后，村里的乡亲取低保、社保再也不用跑乡里街上，真是方便了不少，我的小店也比以往更加热闹。信用社还多次组织上门服务，到村里帮乡亲激活社保卡。说实话，跟那些做大生意的企业比起来，我们这些也许都是小业务，可是咱们村里人离不开的就是这些小业务。信用社心里有我们老百姓，做的事合我们的心意，大家都很感激。

信用社是农民兄弟的朋友，是我们老百姓自己的银行。我们都离不开她。

(芦溪县联社)

五四青年节

青年是标志时代的最灵敏的晴雨表，时代的责任赋予青年，时代的光荣属于青年。5月4日，江西省联社举办了“五四”青年节青年员工座谈会，省联社党委书记、理事长孔发龙对广大青年员工寄予“五点希望”，对全省农村信用社各级党委（党组）重视和做好青年工作提出具体要求。来自全省11个地市的15名青年员工代表和高管代表结合工作实际，各抒己见，谈变化、谈收获、谈感悟。现摘要刊登如下，以飨读者。



凝聚青春力量 放飞青春梦想

/文 孔发龙

当前，我国经济发展已进入新常态。经济新常态催生金融新常态，全省农村信用社的发展环境正在发生深刻变化，面临的形势更加复杂，承担的任务更加繁重，担负的责任更加重大。青年员工是推动农村信用社改革发展的重要力量，是农村信用社的未来和希望。广大青年员工要认清形势，担当使命，积极作为，为实现全省农村信用社固本强基、提质增效、可持续发展贡献青春力量。

志存高远，敢于担当，认清新常态下经济金融的新形势

理想指引人生方向，信念决定事业成败。青年时期是理想信念形成的关键时期。实现中华民族伟大复兴的宏伟事业，把农村信用社打造成“百年老店”的伟大目标，为广大青年展示才华，实现理想提供了广

阔的舞台。青年员工要把树立远大理想和脚踏实地的工作有机结合起来，把个人的理想同国家、民族的前途紧密联系在一起，自觉把个人的发展融入农村金融的共同事业中，把个人的抱负融入实现全省农村信用社固本强基、提质增效、又好又快发展的伟大实践中。要胸怀全局，时刻关注农村信用社面临的宏观形势、经营态势和发展趋势，切实增强忧患意识、责任意识和担当意识。要时刻保持清醒头脑，准确认清肩负的使命，紧跟改革发展趋势，切实增强工作的积极性、主动性和创造性。要以省联社年会精神为统领，认真学习领会年会工作报告，把思想统一到省联社对当前形势任务的分析判断上来，把行动落实到省联社的工作决策部署上来，始终坚持问题导向，牢牢把握“固本强基、提质增效”的工作总要求，聚焦重点工作，狠抓任务落实，不分神、不懈怠、不折腾。要敏

注：本文摘自孔发龙同志在“五四”青年节青年员工座谈会上的讲话。



于把握国际国内大势，善于落实省联社各项工作部署，乐于争当爱岗敬业典范。只有这样，信合事业才能够成为代代相传的不朽事业，信合精神才能在代代传承中发扬光大。

勤奋学习，敏于求知，增强新常态下金融从业的本本领

学习是成才的阶梯，实践是提高本领的途径。在瞬息万变的信息时代，经济发展、社会变革、知识更新都非常快，时刻保持对学习的渴望、对求知的热情是提升自身素质、保持竞争优势的不二选择。每一位青年员工，无论职务大小、学历高低，都应该牢固树立“没有终点、只有起点”，“没有毕业、只有毕生”的学习理念，养成多学习、善学习的习惯，使学习成为改造思想、提高能力的重要途径，成为净化灵魂、培养高尚情操的有效手段，不断充实自己、提高自己、丰富自己。要认真学习当代马克思主义理论著作，认真领会习近平总书记的系列重要讲话精神，努力提高自己的理论水平和政治素质，增强应用科学理论分析新情况、解决新问题的本领。要努力学习现代

经济、金融、科技、法律和管理等方面的知识，广泛吸取人类创造的一切优秀文明成果，博采众长，开阔视野，提升境界，不断优化自身的知识和能力结构，不断提升自身综合素质。要刻苦钻研农村信用社的专业知识和岗位技能，认真学习省联社下发的各项文件和规章制度，在学习中求取真知，增长才干，努力成为学有所长、业有所专的行家里手。要坚持知行合一，学以致用，把学习与实践有机结合起来，借助理论知识指导实践工作，在实践工作中丰富理论知识，不断提高思想水平，使自己成为本领过硬、本事突出的有为青年。

立足本职，重于实干，推进新常态下信合事业的新发展

实干成就宏伟事业，苦干造就灿烂人生。成功的背后，永远是艰辛努力。青年员工要实现自我提升和自我超越，关键是要迈稳步子，夯实根基，久久为功。无论在什么岗位，无论在城区还是地处偏远的网点，都要时刻保持良好的心态，忠于职守，重于实干，做到乐业、勤业、精业。乐业就是要真心热爱信

合工作，多讲贡献少谈索取、多讲付出少谈回报，正确对待个人升迁、工作调动和岗位交流，真正以自己的德才素质、优秀表现和工作业绩赢得认可。勤业就是要端正态度，工作上兢兢业业、勤勤恳恳、脚踏实地、埋头苦干；要有强烈的事业心，勇挑重担、不折不挠、艰苦奋斗、无怨无悔；要传承农村信用社的优良传统，大力发扬“背包银行”、“草鞋银行”精神，保持进村入户、走园访企、扎根当地、贴近客户的良好习惯。精业就是要对从事的本职工作精益求精，熟练掌握操作技能，刻苦钻研业务知识，牢记职业纪律，不断提高、不断超越现有的成就。要坚持干一行、爱一行、专一行、精一行，安心本职工作，热爱本职岗位，切忌惧苦畏劳、贪图安逸、好高骛远、朝三暮四。要在艰苦奋斗中经受锻炼，在勤勉创业中增长才干，在任何时候、任何情况下都不要懈怠创业精神，都不要涣散奋斗意志，努力使自己成为志存高远、踏实肯干的先进榜样。

开拓进取，勇于创新，注入新常态下改革发展的新动力

创新是时代的主旋律，是企业发展永不枯竭的动力。农村信用社发展的希望在创新，创新的希望在青年。青年人风华正茂、精力充沛，最少保守思想，最具创造活力，是创业创新的重要力量。要有创新的思想观念。进一步解放思想，积极开拓创新，带着热情想工作，带着激情干工作，满怀豪情创事业。面对新的形势和任务，要善于自我加压，勇于自我加压，只有压力增大了，才能练好“身子骨”，提升“精气神”。要有创新的工作思路。实现固本强基、提质增效的发展目标，探索差异化、特色化、可持续发展之路，需要青年员工打破思想桎梏，努力转变经营模式和发展方式；需要青年员工广泛猎取知识技能，练就“弄潮”本领；需要青年员工切实增强创新思维，不

断提高发现问题、分析问题和解决问题的能力。要有创新的管理举措。主动适应形势变化、行业发展和竞争格局调整带来的影响，积极投身到农商银行改制、事业部改革、互联网金融发展、大数据平台应用等改革创新工作当中，加快推进农村信用社转型发展。牢固树立“以客户为中心”的理念，不断加快产品和服务手段的创新，使之更加贴近客户，更加贴近市场，切实提升农村信用社市场竞争力。要通过金融创新不断提高服务水平，不断完善法人治理，不断加强风险防范，力争在本职岗位上有所发现、有所革新、有所创造，在创新中成就一番事业，努力使自己成为与时俱进、开拓创新的岗位标兵。

坚守底线，严于律己，适应新常态下作风建设的新要求

青年时期是陶冶高尚情操、培养良好品格的关键阶段。银行不同于其他行业，天天都是同金钱打交道，面对社会上形形色色的诱惑，加强自我约束、坚决守住底线是对农村信用社青年员工最基本的要求。要严守法律的底线。牢固树立法治银行意识，深刻认识到法律红线不可触碰，合规底线不可逾越，严格遵守法律法规，带头执行规章制度，自觉按制度办事、按流程操作。要守住廉洁的底线。时刻坚持自重、自省、自警、自励，决不能利用手中权力吃、拿、卡、要。常怀律己之心，常思贪欲之害，防微杜渐，守住第一道防线，不迈违规违纪的第一步。要严守纪律的底线。遵守纪律，坚持原则，培养忠诚品质，忠于信合事业，自觉维护农村信用社的利益和单位的形象；顾全大局，无私奉献，不折不扣贯彻执行省联社党委的战略部署、规制流程和工作要求。要严守道德的底线。心存敬畏，心有戒律，慎独慎微，力戒浮躁、急躁、烦躁，自觉远离低级趣味，自觉抵制歪风邪气，始终保持积极向上的人生态度和文明健康的生活情

趣。要承担好自身的社会责任，孝敬父母、忠诚事业、奉献社会，带头弘扬家庭美德、职业道德、社会公德，努力使自己成为传承文明、引领风尚的优秀模范。

青年是农村信用社的未来和希望，青年不成长，农村信用社不可能成长。全省农村信用社各级党委（党组）都要高度重视青年工作，始终关心和爱护青年员工成长，为青年员工放飞青春梦想、实现人生出彩搭建舞台。

掌握青年员工思想动态

通过召开座谈会、开展谈心活动等多种方式，面对面、心贴心、实打实做好青年员工思想工作。要运用网络、QQ、微信等各种现代化通信渠道，加强与青年员工的沟通，充分掌握青年员工的思想动态，及时发现青年员工思想上的倾向性、苗头性问题，并进行有效引导，切实解决青年思想问题，有效缓解员工心理压力。

提升青年员工综合素质

进一步加强青年员工教育培训工作，凡是内部组织举办的各类培训班，都鼓励和推荐青年员工踊跃报名参加，为青年员工学习成长提供更多的机会。要贴近青年员工，积极开展岗位练兵、业务竞赛、技能比武等活动，激发青年员工热爱本职工作、刻苦钻研业务、认真学习技能的热情，全面提升青年员工业务素质。

加强青年员工人文关怀

设身处地为青年员工着想，尽力为青年员工办实事、做好事、解难事。在工作上，建立完善青年员工跟班学习、轮岗培训、交流调动、公开招聘、挂职锻



炼等机制，帮助青年员工迅速进入工作角色，创造公平竞争的环境，搭建施展才华的舞台。在生活上，针对青年员工的现实需求，着力帮助青年员工解决实际问题。如进一步加强基层网点“三小”、“五小”建设，改善青年员工食宿条件；经常组织开展体育运动、演讲比赛、书画摄影等活动，丰富青年员工业余文化生活；通过开展联谊等方式扩大边远网点未婚青年的交际范围，关心青年员工情感需求。在待遇上，让改革和发展成果更多、更公平地惠及青年员工，在薪酬分配、干部使用等方面向基层尤其是边远网点员工倾斜。

做好青年员工职业规划

根据青年员工的不同特点，帮助青年员工规划个人职业生涯，确定职业发展方向，制定人才培养计划，优化人力资源配置，把合适的人选拔安排到合适的岗位上来，真正做到人尽其才、才尽其用。选拔一批有发展潜力的青年人才，列为后备干部进行重点培养，为农村信用社的长远发展储备高素质后备人才。

打通青年员工成长通道

建立优秀青年员工“上挂下派”工作机制，选择基层优秀员工分批到省联社机关挂职，进一步拓宽工

作思路，增强把握全局的工作能力；同时，选拔机关优秀青年员工下派到成员行社锻炼，补充基层工作经历，促进优秀青年员工加快成长。在选人用人上坚持鲜明的“有德、实在、实干、实绩”“一有三实”导向，把培养年轻干部作为战略性任务，不断优化干部年龄梯次结构，促使优秀青年人才脱颖而出，为青年员工成才构筑绿色通道，形成人人是人才、人人能成才的良好氛围。

（省联社党委书记、理事长）

“五四”青年节 青年员工座谈会精彩发言集锦



吉安农商银行行长 刘全华

青年兴则信合兴，青年强则信合强。培养青年员工是工作的重中之重，环境好，则人才聚，事业兴；环境不好，则人才散，事业衰；只有建立健全工作机制，增强服务意识，加强教育引导，搭建创新平台，善于发现人才、团结人才、使用人才，才能促使优秀人才脱颖而出。要以省联社年会精神为指导，坚持“有德、实在、实干、实绩”的“一有三实”用人导向，为广大青年员工“搭建平台、营造环境、建立机制”，为信合事业改革发展提供人才保障。



湾里区联社 戴圣超

落其实者思其树，饮其流者怀其源。父亲是老一辈信合员工，在当年积贫积弱的环境下，正是靠着农村信用社的工作才养活了一家人。如今，我也成为信合大家庭的一员，感谢信合，给予了青年员工成长的平台、组织的关爱。在当前改革攻坚的关键时期，青年员工更应该以饱满的热情投入到工作中去，不抱怨、不放弃，在本职岗位上勇于担当，积极进取，为信合梦贡献自己微薄的力量。



德兴农村合作银行副行长 李岩红

10年来的职业生涯，始终保持三颗真心是与农村信用社共同成长最珍贵的感悟和体会。始终保持责任心，爱岗敬业、踏实肯干、严于律己，不断增强工作责任感和使命感；始终保持平常心，耐得住寂寞，经得住诱惑，守得住清贫；不断增强心态平和感和包容感；始终保持进取心，规划职业生涯、培养创新思维能力，提升社交水平，不断增强人生阅历感和成就感。作为省联社成立后首批面向社会公开招聘的大学生，今天的成长，感恩省联社为青年员工创造的良好成长环境，今后将不负期望，以上下求索的执著，力争工作有所突破、有所发展。



九江农商银行 黄修锋

8年多的工作，我最真切的感触是常怀感恩之心。我的大学学费来源于农信社发放的助学贷款，对于生长在农村、靠读书改变命运的我来说，能在信用社工作更是倍加珍惜。工作带来沉甸甸的责任，也给予了满满的收获，我不仅是为了生活而工作，更重要的是感恩帮助，为实现价值而努力工作！作为青年员工，要的不是安逸的生活，而是奋斗的人生，我们不能坐享改革与发展成果，更应该利用信合创造的良好平台来发展自己、充实自己，更好规划自己的职业生涯，锤炼成一名业务强、敢拼搏、有担当的信合“精兵”。



广昌县联社 骆晓玲

生长于信合之家，从小感受老一辈信合人对信合事业的执着与热爱，身体中传承着令人敬佩的“背包”和“三铁”精神。十年的工作经历，有辛酸、有委屈、有压力、有跌倒，但更多的是有信念、有梦想、有勤奋、有坚持；十年的工作感悟是：无论在工作一线还是在管理岗位，唯有潜心学习、努力工作，坚守平凡的岗位和不平凡的事业，并时刻不忘为之奋斗终身，定能不负老一辈信合人的艰辛努力和辛勤汗水，定能不悔新一代信合人矢志不移的热血青春。



井冈山农商银行 肖波

作为省联社招聘的第一批科技人员，亲历了省联社成立11年以来的惊天巨变，亲身感受到省联社理念、机制、管理、创新和文化的强大力量，深刻体会到“江西人民自己的银行”形象从来没有像今天这样深入人心，企业的市场地位和社会地位从来没有像今天这样被广泛认同，员工的精神面貌从来没有像今天这样朝气蓬勃。我相信，只要将个人梦想融入信合梦，就能在这项伟大而光荣的事业中大放光彩。



宜春农商银行 傅蕾

青春如同奔流的江河，每一代青年都有自己的精彩和梦想。七年来，在农信这个摇篮里我提升了自身的综合素质，学会了“释放青春、快乐工作”，收获着成长的快乐。把自己的工作做好，得到他人的尊重，是每一个人与生俱来的天性。七年孜孜不倦的努力，我不断挑战自己、敢想敢做，不放过任何一次组织给我的信任和培养我的机会，赢得了大家的认可，找到了自己的价值，并将学习成为了一种理直气壮的自觉。



赣州农商银行 邓江江

梦想从学习开始，事业从实践起步。在信用社工作的三年是我职业生涯中最难忘的三年，这三年，于我而言，是将学历转化为能力，学历转换成水平的过程，是夯实业务基础、提升业务水平的过程，更是积蓄力量、沉淀自我的过程。我们青年一代，要学会立足岗位，砥砺道德品质，掌握真才实学，练就过硬本领，努力成为堪当大任、能做大事的优秀人才，才能跟上全省农村信用社改革发展的步伐，才能为信合事业的发展贡献无尽青年力量。

“五四”青年节 青年员工座谈会精彩发言集锦



上饶农商银行 顾锦文

“没有比脚更远的路，没有比人更高的山”。自2010年加入信合大家庭以来，多岗位多角色的转换，积累了职业生涯难得的宝贵财富，这得益于省联社给广大青年员工提供的广阔平台。5年的工作经历，让我深刻的体会到甘于奉献，勇于开拓的重要，只有下得苦功夫，求得真学问，扎扎实实干事，踏踏实实做人，才能使我们青年一代的肩膀更加坚实，更有力量。



萍乡农商银行 吴琴

成长意味着担当。十年前，我是省联社成立后招聘的第一批大学生，先后从事过多个岗位；十年后，我已成家立业，是一个五岁孩子的母亲，是踏实奋进的工作骨干。十年之前，核心业务系统上线，实现了全省农村信用社通存通兑，解决了多年来困扰农村信用社结算渠道不畅的问题；十年之后，全省农村信用社已经走出一条拥有自身特色和竞争优势的发展之路，成为服务“三农”和地方社会经济的重要金融力量。十年之前，省联社萍乡办事处挂牌成立，农村信用社管理关系进一步理顺；十年之后，改制后的萍乡农商银行成功实现了向现代商业银行经营体制的完美转型。



鹰潭农商银行 范梦

不忘初心，方得始终。十年，时间不长也不短，人生是变化无常的，犹如我们的成长，踏入社会后为理想去拼搏、去努力、去奋斗。十年间，我的角色经历了无数次的转换，但相同的是初心未变、责任未忘，也欣喜的发现，自己也在慢慢的成熟，由刚进信用社“世界那么大，我想去看看”的心态，逐渐转变成了“这里挺不错，哪也不用去”。当我们行走在路上，面临选择时，都应问问自己的内心：涉世之初的那份激情是否还在燃烧，过去的那张白纸颜色是否已经改变，是否已经变成被同化了的人，相信每位青年员工都有属于自己的答案。奔跑吧兄弟姐妹，既然选择信合，就只顾风雨兼程。



景德镇农商银行 李莹

青春正当其时，圆梦适得其势。农村信用社的核心工作是服务，在当下金融脱媒，利率市场化、互联网金融等一系列新常态来袭之时，我们更应该认识到，越是在复杂的形势下，越应该回归本质。我们需要重新认识客户群体，充分了解需要什么，反复思考能为客户做什么。同时，我们不应忘记“风华正茂，书生意气，挥斥方遒”的踌躇满志，不应辜负“鹰击长空，鱼翔浅底，浪遏飞舟”的青春梦想。我想，最理想的爱情，是能让两个人变得更加优秀；而最圆满的工作，就是我与您勿忘初心，乘风破浪，共同成长。



新余农商银行 胡金花

因为热爱，青春无悔。从试管婴儿失败到偏远网点翻身，我明白了青春总有遗憾，我们不必总在意失去了什么，而要明白自己拥有了什么。从信用社员工的不知名到抢手香馍馍的转变，我明白了员工强企业才能强，企业强员工才能幸福。在困难时，耳边时常想起习总书记告诫青年人的话语：“选择吃苦也就选择了收获，选择奉献也就选择了高尚。青年时期一定要多经历一点摔打、挫折、考验，有利于走好一生的路”。



南昌农商银行 杨月芬

“一滴水只有放进大海才永远不会干涸，一个人只有当他把自己和集体事业融合在一起的时候才能最有力量”。九年的工作经历中，我始终以雷锋同志为“镜子”，时刻反思自己的行为，检点自己的作风，正视自己的差距，通过学习与实践，不断提升工作业绩。作为青年一代，在工作中要有积极奉献、敢于拼搏、爱岗敬业、团结协作、开拓创新的品质，才能算是一个优秀的信合人，才能共同创造信合美好的未来。



省联社业务拓展部 徐敏

岁月像一个魔术师，总让我们出乎意料。曾经不被看好的“农字号”如今已成为业内翘楚，出乎意料；省联社每年招聘数以千计的大学生，高度重视青年员工的培养，出乎意料；从一张白纸到一张描写奋进的蓝图，个人的进步出乎意料。既出乎意料，又情理之中。因为这6年来，我目睹了农村信用社的沧桑嬗变，感受到了自己和农村信用社共同成长的脉搏，并且立志做一名“脑中有才学，心里有担当，身上有品德、脚下有方向”的“四有”信合青年。

放飞梦想

LET YOUR DREAMS FLY

站在新起点，迎接新挑战，创造新成绩。

梦想并不是一个梦。有志者，事竟成。只要你有努力过、坚持过，就一定会成为现实！放飞我们的梦想吧，一起加油！





农信社（农商银行）全面推行事业部制建设的思考

/文 陈斌

经济决定金融。在整体经济下行压力不断增加、经济金融形势复杂多变的背景下，随着利率市场化加速推进、互联网金融快速发展、金融脱媒不断加剧，银行业转型升级发展的要求日益迫切，特别是中小金融机构，尽快转变粗放型的发展模式显得尤为重要。今年，省联社着力推动事业部制建设，就是契合业务转型发展谋求突破的必然之举。那么，对成员行社来说，省联社推行事业部到底会带来什么好处，需要把握哪些前提条件和基本原则，才能真正将事业部制建设落到实处，是亟待深思并破解的重要课题。

一、深刻认识省联社推动事业部制建设的四大益处

目前，省联社推行的事业部制是指按业务分条线进行管理的一种组织架构，主要有小微事业部、三农事业部、大客户事业部、财富管理事业部和电子银行

事业部，有条件的也可设立不良贷款清收事业部。省联社提出，各事业部在总行的统一领导和监督管理下，实行“自主经营、独立核算、自负盈亏”的管理模式，贯彻“按劳取酬、多劳多得、责任挂钩”的指导思想，落实“当期业绩决定薪酬、长期业绩决定升迁”的考核体系，全面提高员工工作的积极性。对基层行社而言，事业部制推行到位后，总体来说，不仅可以通过业务的条线化管理，实现专人管专事，进一步提高利润创造能力和业务发展水平，还能在架构重塑、岗位再造、职能转变的过程中全面转变管理模式，将风险管控寓于业务快速发展之中。具体来讲，有以下四个益处：

有利于打造专业化的团队。事业部是按照业务条线划分的，全面推行后，各业务条线就能形成分工明确、责权清晰的管理和营销团队。小微、三农和公司事业部将按照业务种类、权限大小实现贷款业务条线全覆盖；财富管理事业部将专注于票据、债券、理财

等新兴业务的发展，电子银行事业部将着力推动电子银行业务发展；不良贷款清收事业部将抓好存量不良贷款的清收、依法诉讼等工作。

有利于形成纵横交错的营销体系。目前，网点的功能基本上是交易核算型，在业务拓展、产品推广和客户维护等方面相对弱化。事业部推广后，按照总部加片区的管理模式，网点客户经理的业绩按照“一份业绩、两份计算”的方式，既算事业部的，也算网点的，可以避免事业部和网点“两张皮”的现象，事业部和网点就形成了纵横交错、互为支撑的营销体系。

有利于各项业务的精细化管理。事业部的运营模式是自负盈亏的，在模拟利润考核的指引下，业务开展的好坏将直接与个人的当期绩效和长期升迁挂钩，那么在谋求业务快速发展的同时，事业部还需要同步进行风险把控，包括如何选择优质的贷款客户、能不能发放贷款、新兴业务的合规评估等，使得业务管理权限下移并得到精细化管理。

有利于提高全体员工业务拓展的积极性。随着事业部制的全面铺开和模拟利润考核的推行，量化考核到人的激励机制将彻底改变传统吃“大锅饭”的现象，绩效薪酬直接和工作量挂钩，员工可以通过核算了解自己当期绩效，最终实现差异化薪酬，充分调动了员工的积极性和主动性，真正让员工想干事，能干事，干成事。

二、抓实事业部制稳健运行的三个前提条件

事业部的全面推行是一个系统、复杂的工程，而且没有经验可以借鉴，需要深思熟虑地去谋划、去思考，基层行社要在省联社相关方案、考核机制和监督机制的指导下，结合自身实际将基础工作做在前头，夯实事业部稳健运行的根基。

要以双向选择为切入点，逐步优化竞争机制。由于事业部的指导思想是体现多劳多得，在模拟利润考核的框架内，一份业绩对应一份薪酬就必然会出现员工的差异性。通过完善客户经理等级评定标准、推出双向选择制度和末位淘汰制度，优化事业部内部的竞争机制就显得尤为重要。竞争机制一建立，想干事、能干事、干成事的就能脱颖而出并拥有晋升的机会，不干事的就要待岗直到末位淘汰，乱干事的就会直接下岗。同时，通过双向选择制度，员工可以充分发挥自身特长自主选择网点和岗位，擅长产品推广的就专注产品营销、擅长业务拓展的就专注业务拓展等，让最合适的人配备到最适合的岗位上，从而全面优化人力资源配置，形成人力资源的整体优势。

要以合理定价为着力点，让绩效考核先行先试。通过绩效激励引导员工努力工作是最有效的方法之一，但是目前事业部制建设基本上是“摸着石头过河”，在无经验可以借鉴的情况下，对事业部模拟利润考核就很难精确到位，比如模拟利润总额分别定多少较为合理、单价指标的确定是否科学准确等。因此，在前期推行过程中，要结合实际合理定价，根据前期的工作量测算出相对合理的模拟利润，再根据利润总额确定各项业务的单价指数，然后通过实践推进

逐步调整。同时，在总行绩效分配方案的基础上，针对一些不能直接量化到人的业务，比如对公存款的计量分配等，要坚持三个原则提前做好二次分配的预案。一是方案先行。二次分配的方案要结合当前实际提前推出，比如结合当前员工的工资现状，让员工了解努力的方向。二是要将方案落实到位。方案一经推出，就要无条件执行，在推进的过程中发现方案制定时有考虑不周之处，边执行边修改，避免因政策朝令夕改造成员工失去信心、不愿参与等现象。三是及时修订。在实际推进过程中出现的问题，要在当期兑付之后再及时进行修改，总体要让员工感觉到确实是多劳多得，确实是当期业绩决定薪酬、长期业绩决定升迁。

要以任务分配为抓手，兼顾存量和增量。坚持“存量业务要分配到人，增量业务要考核到人”的总原则。目前事业部是按照“总部+片区”模式进行管理，在内部存量业务划转时，事业部之间、片区之间、员工之间就会形成差异。存量客户多的片区，就要花大部分的时间和精力去维护存量客户，不利于客户拓展和业务发展，而存量客户少的片区，按照人员就地划转的原则，就很有可能存在前期因存量客户计价少而挫伤员工积极性的问题。因此，事业部要按照人员总数和存量业务数合理进行调配。对于增量业务，就要落实到人、考核到人，确保员工努力能够取得相应的绩效。

三、深入推进事业部制建设必须坚持的四个基本原则

模拟利润考核要体现“多劳多得”，逐步进行优化调整。一是要让员工有公平参与的权力。在制定政策时，一定要对照每个员工的业务量体现绩效的差异性，让绩效的差异体现员工努力的价值，从而提高员工参与热情，积极融入到改革发展中来。二是要以定量为主、定性为辅。绩效考核主要根据业务量来确定，工作的多少，好坏决定着绩效的高低，做到每个员工心中有数。鉴于定性部分主要是由总行决定的，



带有主观性，要控制其合理占比。三是要统一定价标准。同样的产品，定价是一样的，确保条线之间、人员之间的公平性，如果同样的产品定价不一，不仅容易让员工产生不公平、不合理的消极影响，而且可能会出现通过内部转移而套取差价的情况发生，比如买卖业务。因特定原因形成的网点差异和条线客观条件的差异，可通过任务数进行有效平衡。四是要以量化到人为主、网点为辅。薪酬要量化到人，即每做一笔业务能够得到多少绩效一定要非常明确；网点主要是考核任务完成，要通过二次分配解决地域和网点的差异。五是要区分业务部门和非业务部门的绩效标准。业务部门可以根据业务量进行量化，在薪酬计时时要以量为主、任务为辅，对无法量化的综合部门，要采取定性和定量相结合，主要以定性为主的考核方式。

制度流程要配套推出，同步进行监督检查。事业部全面运行后，实现了专业的人做专业的事，前台在市场拓展、产品推广和客户维护方面的能力将大幅提升。但随着高效率、责任挂钩的实现，也意味着贷款

审批权限的下移或转移，因此从防范人为风险角度出发，要配套推出严格的制度流程并根据各事业部的实际情况及时进行修订和完善，包括各事业部的实施方案、管理办法、绩效考核办法等，用标准来规范操作、用流程来控制风险，真正实现“按制度办理、按流程操作”。同时，随着贷款审批权力的下移或转移，在事业部可以实现贷款“一手清”的情况下，潜在的道德风险就很有可能滋生，因此对事业部的监督检查要同步跟进。在系列制度、流程到位后，必须通过强化检查监督来规范贷款审批的过程，让权力运行在阳光下，形成“有权必有责、有权受监督”的良性运转机制。要按照贷款审批应达到的条件和标准，通过定期的量化考核，加大对流程执行层面的检查监督，有效防范道德风险。

职责权限要划分清楚，确保能够分工合作。事业部推行后，总行、事业部总部、网点和员工的职责和权限同步发生变化，绩效考评权在总行，任务再分配权和人员选择权在支行，员工则受事业部和网点双线

管理，如何厘清职责，至关重要。比如在双线管理的过程中，就存在网点的事务型工作和事业部业务型工作交叉的现象，既确保做好事务型工作，又不耽误业务开拓，就需要事业部总部和网点进行沟通协调，员工也要根据实际情况自己把握。

考核方案要适时调整，同步进行培训解读。事业部能否成功运行，关键在于绩效考核方案是否科学准确。在实际的过程中，绩效考核方案中计量计价、参考标准、制定指标的依据等都不可能一次性做到定量、定性的科学准确，必须要在实际推进过程中逐步调整。因此，无论是事业部前期制定的初步方案，还是后期针对发现的问题而对方案所做的修改，都要同步进行培训解读，特别要注意对修改部分的依据进行强调，及时为员工答疑解惑，进一步激发工作动力。

（赣州农商银行）

浅谈抗日战争时期 革命根据地货币的特点

/文 徐晓林

今年是世界反法西斯战争胜利七十周年和中国人民抗日战争胜利七十周年。七十年前中国人民在中国共产党的领导下，在各地建立了抗日民主根据地，同时也建立了人民自己的金融机构——银行，并且都发行了货币。抗日战争时期各根据地发行的货币（以下简称“抗币”），是我国货币体系的一个重要组成部分，它的发行对巩固抗日民主政权，发展边区经济，稳定边区金融，保障部队供给，支持伟大的抗日战争起到了重大作用。

根据地内银行多，抗币种类也多。抗日战争时期，中国共产党领导的陕甘宁边区、晋绥边区、晋察冀边区、晋冀鲁豫边区、山东根据地、华中根据地、大别山根据地等7个抗日革命根据地先后发行了540多种面值不等、名称各异的抗币，是我国革命发展史上发行货币最多的一个时期。其中发行种类较多的抗币有晋绥边区的西北农民银行币29种、晋察冀边区的晋察边区银行币43种、晋察冀边区银行（冀热辽）币11种、晋察冀边区冀中各县合作社流通券12种、晋冀鲁豫边区的冀南银行币46种、鲁西银行币24种等等。

从发行的面额种类看：有拾枚、二十枚、二分、四分、五分、一角、二角、二角五分、五角、七角五分、一元、二元、三元、五元、十元、二十元、二十五元、五十元、一百元、二百元、二百五十元、三百元、五百元、一千元、二千元、五千元、一万元、五万元等28种之多，另外还有五元、五十元、一百元、二百元、五百元、一千元、一万元、五万元、十万元等9种面额的本票和1种期票。

根据地发行货币的原因各异。抗日根据地发行货币一般是为了反对日寇对边区的掠夺，发展根据地的经济，改善根据地人民的生活，保证革命军队的供给，但由于当时各个根据地在敌人的分割和包围之中，各银行发行的货币原因也各不相同，因时而异。如陕甘宁边区发行的延安光华商店代价券，是在“七·七”事变后，国共两党统一战线形成，中共领导的工农红军改编为国民革命军第八路军，根据当时国共合作协议，边区不建立银行，也不发行货币，八路军军饷均为元以上的整币，为了找零的需要，边区银行就发行了元以下的辅币；晋察冀边区银行发行货

币的原因是在根据地成立以前流通于边区的主要货币有河北省钞、山西省钞和中国银行、中央银行、交通银行、中国农民银行的钞票，还有北平、天津两市和地方上的各种杂钞，没有统一货币，市场交易异常困难，在此情况下为统一边区货币，发展生产，稳定经济，就发行了晋察冀边区银行币；陕甘宁边区是在国民党向中国共产党领导的新四军发动“皖南事变”后，国民党政府停发八路军、新四军军饷并对根据地经济封锁后，陕甘宁边区为了建立自己的经济金融体系发行了陕甘宁边区银行币。

较苏区货币，抗币的印制更为精良。由于共产党领导的人民武装比较壮大，生产条件和生产水平明显改善。此外，较印制苏区货币时，印制技术得到很大的提高，因此，抗币印刷比较清晰，制作较以前更为精美。大多抗币印有反映边区人民开展工业、农业生产的图案，有的印有象征边区人民政权的大礼堂和党旗、延安宝塔等，还有的抗币上印有长城等象征中华民族的图案，这些抗币的制作水平与我国建国后发行的第一套人民币的制作水平相差无几。

抗币币值稳定，有力支持边区生产。抗日战争时期，各个根据地发行的货币基本上保持相对稳定状态，其主要指标是根据地物价上升指数低于货币发行增加指数，并且低于蒋管区物价上升指数。据记载，根据1940年到1947年的可比材料，晋冀鲁豫边区冀南银行的货币发行增长3800倍，而同期，该边区物价仅上涨300多倍；山东解放区北海银行的货币发行增长10700倍，而同期物价仅上涨1000倍；晋察冀边区银行的货币发行增长1万倍，而同期物价仅上涨3200倍。相反，蒋管区的法币从1937年到1948年8月改金元券时止，发行额从14亿元增加到660万亿元，增长47万倍，同期物价竟实涨492万倍。边区货币稳定，有效地支持了边区生产，保障了边区军民的军需民用。

（省联社人力资源部）



70年前中国人民经过八年艰苦卓绝的抗日战争，无数英勇军民身先士卒浴血奋战，最终取得了抗战的伟大胜利，为世界反法西斯战争的胜利做出了巨大贡献。中国人民抗日战争是20世纪中期第二次世界大战中，中国抵抗日本侵略的一场民族性的全面战争。近代以来中华民族第一次取得完全胜利的反侵略战争和民族解放战争，是20世纪中国和世界历史上的重大事件。中国人民抗日战争是世界反法西斯战争的重要组成部分，是世界反法西斯战争的东方主战场。



银行理财的历史、监管和产业视角

/文 罗亮 袁白华

银行理财作为一种金融工具，已成为投融资的重要载体，不仅是居民理财的重要方式，更是社会融资的重要来源。如今，众多银行在泛资产管理时代将其作为提质增效、转型升级的重要抓手，银行理财已经超越单纯的业务范畴，成为整个金融生态系统的重要组成部分。

一、历史视角下的银行理财

银行理财的初步探索。随着1995年商业银行法的正式施行，我国商业银行开始了真正以市场为导向的综合金融服务探索。上世纪末，部分商业银行在传统的存贷业务之外，开始尝试提供专业化的理财顾问服

务。中国第一款理财产品为中国银行于2003年推出的外汇理财产品，随后民生、招商、渣打等银行跟进推出了各自的外币理财产品。在外币理财的带动下，国内首款人民币理财呼之欲出，光大银行于2004年率先推出了中国第一款人民币理财产品——阳光理财系列产品，我国银行人民币理财产品发行序幕由此揭开。

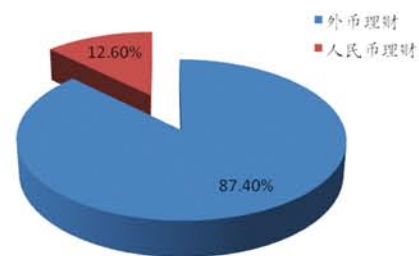


图1：2004年银行发行理财币种构成

银行理财的有序发展。经过前期的实践探索之后，商业银行对银行理财的认识更加深刻，在存款竞争日益激烈的情况下对理财业务的发展更加重视，相关的经验积累也更加丰富，银行理财发行主体已相对成熟。以银监会2005年出台《商业银行个人理财业务管理办法暂行规定》等一系列制度为标志，银行理财业务进入了依法依规有序发展的新阶段。此外，资本市场繁荣提供了良好的外部环境。股市产生的财富效应从理财需求和资产配置端为银行理财的发展提供了绝佳的机遇。2005至2008年间，发行理财产品银行家数由11家增加到56家，发行理财产品数量由593款增加到4456款，年均增幅在100%以上。

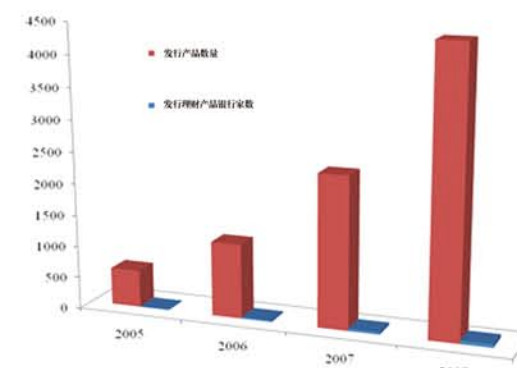


图2：2005年—2008年银行理财发行情况

银行理财的快速腾飞。2009年末，全国银行理财账面余额为1.91万亿元，2014年末已达到15万亿元，五年增幅为685.34%。这五年，银行理财爆发式增长有着鲜明时代烙印，主要体现在三个方面：一是为应对全球金融危机带来的经济下滑，我国实施了“四万亿”的经济刺激政策，开启了新一轮信贷扩张周期，表内外融资需求旺盛，在表内信贷规模受限的倒逼下，大量融资需求以银行理财资金的形式进行表外对接。二是股市在2007年10月冲顶到历史高位之后进入了长达7年的漫漫熊市，具有“刚性兑付”和“隐性兜底”的银行理财受到投资者的热捧。三是随着金融改革的推进，同业竞争日益激烈，利率市场化程度不断加深，银行理财成为维护存款和组织资金的重要载体进而得以快速发展。



图3：2009年—2014年银行理财账面规模增长情况





二、监管视角下的银行理财

从时间上来看，监管相对于银行理财的发展总体而言具有一定的滞后性，但必须要承认的是，监管的推进对银行理财的规范化发展起到了重要的促进作用。银行理财的发展史，同时也是与监管的良性互动史。

监管1.0时代。为了将新生的理财业务纳入规范发展的轨道，银监会在前期业务发展的实践基础上，于2005年9月出台了《商业银行个人理财业务管理办法》和《商业银行个人理财业务风险管理指引》，这是监管当局制定颁布的关于银行理财业务的首批规范性文件。监管1.0时代的显著特征是，在前期探索和总结归纳的基础上，将银行理财正式纳入监管轨道，对银行理财的服务范畴、产品分类、业务开展、风险管理等进行了初步规范，银行理财的发展由此进入了有法可依、有章可循的新时期。

监管2.0时代。在银行理财正式纳入监管轨道后，其进入了有序发展的新阶段。作为一种新生事物，在发展过程中，相应的市场风险、操作风险、声誉风险等风险不可避免地呈上升态势，为此，监管当局针对发展中出现的新问题，下发了一系列规范性文件，对产品研发、客户评级、信息披露、风险告知、销售渠道、投资管理、监管报备等多方面进行持续性规范。监管2.0时代的显著特征是，在前期监管框架初步搭建

的基础上，针对银行理财发展中面临的新问题，出现的新风险制定相应的监管政策，对监管漏洞及时封堵，对风险隐患及时揭示，多样、分层、细化的监管体系初步形成，银行理财的发展由此进入了监管进阶、规范升级的新时期。

监管3.0时代。2008年我国进入了新一轮的信贷扩张周期。在融资需求旺盛以及传统表内融资额度受限的背景下，银行理财资金充当了融资的重要载体，迎合了广大居民迫切的财富保值增值需求。2012年基金公司、券商资管、保险资管等获准开展类信托业务之后揭开了泛资产管理的序幕，银行更是与信托、证券、基金、保险展开了全面合作。与此同时，监管层先后下发了一系列通知文件对银行理财的独立核算、非标投向、真实出表、资本计提、销售管理、信息披露、业务流程等方面进一步从严要求，确保银行理财在快速腾飞的同时风险控制，业务合规能够扎实跟进。监管3.0时代的显著特征是，在银行理财快速腾飞以及同业合作深度发展的泛资产管理时代，监管当局出台一系列政策力求打破刚性兑付和隐性担保，进一步规范业务发展，强化风险控制，银行理财进入了回归代客理财本源、充当财富管理中介的新常态。

三、产业视角下的银行理财

目前，银行理财规模已是泛资产管理产业中的最

大业态，体量在信托、券商、基金、保险资产管理规模之上。毫不夸张地说，银行理财是整个泛资产管理产业当之无愧的“执牛耳者”。

（一）银行理财产业链

如果将银行理财视为一条产业链，可以从金融本质属性和产业链主体构成两方面进行分析。从金融本质属性上来看，银行理财产业链连接的是投融资两端，对投资端而言是财富的保值增值，对融资端而言是生产的再扩大，概况而言是金融资源跨主体、跨时间、跨空间的优化配置，是社会福利的持续改进。从产业链主体构成上来看，整个银行理财产业链上存在理财管理人、销售渠道、客户（投资人、融资人）以及服务中介等。理财管理人即是银行，负责理财产品的产品研发、设计、投资管理、风险控制等，是银行理财的提供商。销售渠道则包括理财管理人的自主销售渠道以及其他金融同业、第三方的渠道，若是理财管理人的自主销售渠道，那么理财管理人和销售渠道为同一主体，一般而言，除少数大型银行具备全国性的销售渠道之外，大多银行自主销售渠道只能是区域性的，因此第三方渠道具备相当的发展空间。客户则有两层含义，对银行发行的理财而言，一方面是融资人，一方面是投资人，据此也可以将银行理财划分为融资性理财和投资性理财，前者大体是先有项目后有资金，根据项目类型设计针对性产品；后者大体是先有资金再找资产，根据客户的财富管理需求和风险偏好匹配相应的目标资产。服务中介则包括银行理财的托管人、评级机构、运营支持等，也是银行理财业务有序开展不可或缺的部分。目前托管人只能由商业银行承担，对理财产品的跟踪评级还比较薄弱，运营支持大致分为自主和外包两大类。

（二）银行理财产业周期

根据传统的产业周期理论，一个行业的生命周期大致包括幼稚期、成长期、成熟期和衰退期。从2004年第一款人民币理财发行以来，银行理财募集资金规模迅速扩大，9年复合增长率（CAGR）高达

91.87%，可见银行理财长时间处于快速发展的成长期。其中重要原因在于，我国长时间处于金融抑制状态，投融资渠道并不通畅，传统金融体系效率低下，破局与变革成为金融纵深推进的着力点，银行理财在此背景下迎合了财富管理和实体融资的旺盛需求，从而有效抓住了战略机遇期，取得了快速发展。随着我国金融体系改革的持续深化、金融抑制的逐渐打破以及泛资产管理时代的全面到来，银行理财将迎来新一轮发展机遇期。同时，源于金融是经济的血液，投融资是金融永恒的主题，银行理财将随着经济的发展、金融的深化继续前行，传统产业周期理论中不可逆的衰退期或将难以出现。

（三）银行理财产业格局

我国银行理财产业发展经历了从无到有、从小到大、从单一到复合的过程。一是总量上快速增大。无论是发行产品期数、募集资金还是管理规模都增长了十倍以上，已成为泛资产管理产业当中最大的子业态。二是参与主体更加多样多元。最初只有十余家银行发行理财，2014年已有超过400家银行业金融机构加入到发行队伍当中。国有和全国性股份制银行市场占有率超过50%，城商行和农村合作金融机构等中小银行发行潜力也在逐步释放。三是产品类型持续丰富。从最初集中投向标准化债券为主的单一型产品到挂钩非标资产、股票、艺术品、汇率、利率、互换等各种结构化复合型产品，类型得以持续丰富，进一步满足了多层次的投融资需求。

银行理财已走过十余载的风雨历程，如今已硕果累累。十余年的发展史，既是自身产业内部的蝶变史，也是外部监管的规范史。随着经济金融进入新常态，银行理财也将在新常态下迎来新机遇和发展。作为银行财富管理业务从业者，持续跟踪和探索银行理财的演化逻辑和发展脉络，从而更好地指导业务开展，是我们长期面临的课题。

（省联社资金业务管理部）





探索建立“非现场审计系统” 为“固本强基 提质增效”保驾护航

/文 陈迎宾 涂勇

全省农村信用社（商业银行）内部审计经过多年的发展，理念不断更新，机制不断健全，方法不断完善，在对法人治理、风险管理、内部控制有效性的评价和监督方面，认真履行了董（理）事会赋予的审计职能，为全省农村信用社（商业银行）持续、快速、健康发展发挥了重要作用。但随着各项业务的迅速发展，传统的现场审计方式消耗的人力、财力较大，且针对性不强、有效性不足、效率低下，已落后于时代要求，探索建立具备“有的放矢”功能的非现场审计系统，为“固本强基、提质增效”保驾护航已迫在眉睫。

一、建立非现场审计系统的必要性

（一）传统审计方式存在局限。传统审计方式以现场审计和手工操作为主，计算机只作为审计的辅助设备。但目前全省农村信用社（商业银行）业务已全部通过计算机联网处理，而且实现了数据大集中，交易渠道越来越宽泛，交易品种也越来越多，随着网上银行、手机银行等新型服务手段和由产业链、供应链、商圈链等衍生而来的金融产品的出现，业务流程复杂程度不断提高，交易信息和管理信息不断膨胀，加大了审计的难度和强度，影响了审计的效果和效

率。归纳起来，传统的现场审计方式与业务发展主要存在以下五个方面的矛盾：一是业务的不断发展与审计资源的局限性形成的矛盾。随着银行的不断发展，业务量增长较快，审计人员的数量不能满足业务发展的需要。二是业务的联网运营与传统单机机构低效率现场审计模式形成的矛盾。传统的现场审计都要确定项目，组成多人的审计组前往被审计单位进行现场翻账、核对凭证、抽查各项业务的合规性，以界定业务经营过程中存在的薄弱环节和风险，耗费时间长，审计效果不明显。三是风险分布的全面性与传统挑选审计对象的随意性形成的矛盾。在经营过程中，潜在的

风险无处不在，审计的责任在于发现违规行为，进而识别风险、衡量风险，提出控制风险、转移风险及强化管理的建议。传统的审计方式，分散有限的审计力量，随机抽查审计对象和相关业务，抓不住重要的风险点，难以实现审计的目的。四是风险在业务过程中产生与审计的事后合规核对形成的矛盾。现场审计虽然能发现业务过程的薄弱环节和风险点，但毕竟是在事后，难以在业务操作的过程中防范风险、控制风险。五是违规及风险的随时暴露与审计人员个人行动的被动性形成的矛盾。实际业务运行中，违规行为和风险是伴随业务的运行在某些分支机构随时产生的，并非是审计人员到现场审计时才出现，而且大量的违规和风险是在日常经营行为中逐渐形成和积累的。在传统的审计方式中，审计人员被动编入某个审计组中，不能准确把握审计对象的薄弱环节、违规行为和风险所在。

（二）业务不断发展需要更加高效的审计方式。随着全省农村信用社（商业银行）经营规模的扩大和信息化技术的快速发展，业务数据化、程序化程度越来越高，传统的现场审计的方式已经难以适应各项业务发展的新要求。同时，各类业务数据的集中化管理，也决定了内部审计评价、监测的介质不再是传统的纸质凭证，而是浩瀚的业务交易数据，内部审计必须要紧跟业务发展和科技建设步伐，大力开发基于信息化手段的非现场审计技术。建立基于数据分析下的“非现场审计技术”，可以科学运用有限的审计资源，更好地发挥好审计监督职能，及时掌握和防范风险。

二、非现场审计系统的优越性

非现场审计是指借助系统或计算机工具软件进行



信息化的“一个业务数据采集和分析的过程”，即通过采集审计对象的业务数据，开展面向数据和系统的审计监测，进而进行持续、全面地分析，及时发现审计对象存在的问题、疑点和异常情况，评估审计对象的风险状况，为制订审计计划及审计方案提供支撑，为现场审计提供线索和资料。非现场审计的一个重要特征就是信息技术与审计方法的紧密结合，或者说是以信息化为技术手段和支撑平台，在非现场开展审计分析、监测。与传统现场审计方式相比，非现场审计有以下优势：

一是突出审计的“质”，强化了审计效果。非现场审计是审计人员根据建立风险模型反映的情况主动确定、筛选审计对象的主动式审计，具有较强的针对性，而且非现场审计可以在物理上把审计对象分隔

开，减少人为干预，提高审计的客观性。

二是更具科学性、连续性，体现了未来和希望。海量的数据库可以长期保存业务运行信息，审计人员可以随时抽取不同时期、不同分支机构、不同业务品种的每笔业务，进行分析、监控，使审计手续科学化、简单化、连续化，具有持续功能，这是传统的手工审计所不可能实现的。

三是注重事中防范，具有预警性质。非现场审计可以借助计算机技术、数据库技术、网络通信技术以及相应的模型分析，使审计人员与业务人员在同一计算机网络数据库中同步开展工作，业务过程的违规行为就可能被及时发现，风险就能及时化解，即审计职能前移，起到事前预警，事中控制的作用，防患于未然。

四是实现全方位、多角度审计。非现场审计范围可以扩大到所有分支机构乃至网点，也可以对所有业务品种的各业务流程进行监控分析，并针对监控中发现的异常情况进行全方位分析，必要时可以到现场进行逐笔核对，提示某项业务的总体情况，找出经营管理中存在的风险点，总体把握该项业务的风险，从而消除了传统现场审计中以点代面的现象。

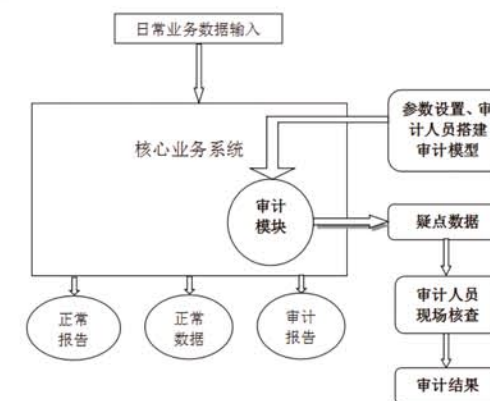
五是节约人力、财力，降低了审计成本。运用计算机联网模式的非现场审计只需要投入少量的人员和设备，即可对数据资料进行处理分析，反应速度快，效率高，而且各项人力、物力、财力支出较少。

三、建立非现场审计系统的技术方法

非现场审计依赖于审计对象的系统和数据，应结

合全省实际情况和监管部门EAST现场检查系统的要求，设计满足自身发展需要的非现场审计信息化框架，根据现有条件选择适当的非现场审计技术——嵌入式审计。

嵌入式审计是指在业务交易系统或业务管理系统中嵌入执行特定审计监测功能的程序模块，程序模块可以完全在线收集审计人员感兴趣的各种信息，将疑似异常的交易或日志保留输出到特定的审计控制文件中，审计人员可以通过对信息的审核来确定业务操作过程中风险管理及内部控制的可靠性和有效性。如下图：



嵌入式审计是一种较为有效，较为可靠的审计方法，其技术优点在于可以及时、有效地掌握各类业务办理过程中的风险点和薄弱点，属于事中审计。核心业务系统在处理业务的同时，嵌入的审计模块可以即时获取审计数据，只要系统运行，审计程序就处于监督状态。在日常操作中，审计人员可根据自己的审计思路，以“问题导向”为中心，通过搭建不同的审计模型对审计模块中载入的相关业务数据进行关联，进而发现不同业务运营中存在的疑点数据，再根据疑点数据进行现场核查，最后出具审计结果。

(湾里区联社)



强化服务意识 主动对接需求

——江西农信社全面开展“四扫”活动纪实

/文 范成皓

今年以来，江西农信社把提升服务品质作为战略性任务和系统性工程常抓不懈，改变以往“等客上门”的传统工作模式，主动上门对接客户需求，根据业务发展的季节性特点，全面组织开展扫户、扫村、扫街、扫园“四扫”营销服务活动。通过深入调研、逐户走访、召开客户座谈会等方式，将“四扫”活动与支农支小、推广中间业务、普及电子银行产品知识结合起来，并建立“四扫”工作台账，记录客户的有效需求，落实对接人员及时提供配套的金融服务，解决“三农”和中小微企业融资问题，满足了涉农企业、农户、中小微企业日益增长的资金和金融服务需求。截至6月末，全省农信社“四扫”活动累计走访各类客户680722户、新增各类有效客户47121户、对接有效信贷需求授信金额达83.88亿元。

深入农村，普惠兴农促发展

“200万元贷款来得太及时了，现在好了，肥料、大棚、种子等全部按时到位了，没有耽误葡萄种植时机。”亿丰美人指专业合作社法人代表项样根喜悦之情溢于言表。亿丰美人指种植专业合作社位于贵溪市雷溪乡南山村，今年葡萄销路好，接到大批订单，急需大量资金购买大棚等材料扩大种植规模。虽然前期在他行用房产抵押借了几十万元贷款，但是对于整个项目无异于杯水车薪。由于没有资金，眼看触手可及的收益就要变成泡影，正当其一筹莫展的时候，正好碰到鹰潭农商银行雄石支行的客户经理到雷溪乡“扫村”。客户经理在了解了该合作社的经营状况、信用情况等信息后，受理并实地进行了调查，及时发放了“财政惠农信贷通”贷款给予支持，帮助该合作社度

过了难关。

在“扫村”活动中，江西农信社大力发扬“背包银行”精神，深入农村大力宣传支农惠农政策、电子银行业务以及“财政惠农信贷通”等特色信贷产品，通过与农户面对面的交流、填写和收集客户金融服务需求对接调查表等方式，详细了解其生产经营情况及金融服务需求，做到对有需求、符合条件的农户不遗不漏。重点对专业大户、家庭农场、农民合作社等新型农业经营主体进行全面调查摸底，做到主动对接、精简流程、限时办结，零距离提供金融服务，有效支持了农业产业化发展。至6月末，全省农信社“四扫”活动共实地调查新型农业经营主体64416户，新增有效客户6578户，对接有效涉农信贷需求14.25亿元。

步入社区，走街串户优服务

徐先生是南昌市二手车大市场的一名商户，近年来随着二手车交易产业的良好发展，生意越做越红火，经手的交易资金也越来越多，然而经常性的大额现金交易使他觉得既麻烦又不安全，一天得跑几次银行。今年五月，湾里区联社岭口路信用社的客户经理在“扫街”过程中了解到徐先生的经营情况和结算方式后，向他推荐了POS机、百福网上银行和手机银行产品，并当场收集好POS机申请材料，徐先生只去了营业网点开了个户，签约好“两银”产品，三个工作日之内就有工作人员上门为他装好了POS机，并手把手教其如何收款、转账。现在他再也不用经常去网点办理大额存现取现交易了，徐先生感叹道：“真是帮我解决了个大问题，现在农信社也兴送服务上门了！”

在开展“扫街”“扫户”活动中，江西农信社以各网点为单位，划片包干深入社区、街道、商业圈走访居民和商户，宣传金融产品、普及金融知识，广泛收集居民和商户的“需求、意见、建议”，以专业的角度为居民和商户解答金融类的各种疑问，对接金融需求，并针对社区居民生活、商户日常经营活动的特征，创新推出了“闪电贷”“消费贷”“薪易贷”等

信贷产品，将业务开展融入社区居民的日常生活领域和商户的经营结算方式中，为社区居民带来了便捷，为商户提供精准的金融服务。至6月末，全省农信社在“四扫”活动中累计上户调查各类商户594633户，新增有效客户38902户，对接有效信贷需求29.98亿元。

走入园区，扶微助小知需求

金溪县兄弟鞋业有限公司是金溪招商引资的小微企业，主要从事鞋制造、销售及进出口贸易。由于目前经济下行，部分应收货款还未到位，导致资金不足，无法采购足够的原材料应对已承接的外贸订单，企业负责人刘先生跑了几家银行，但苦于没有足够的抵押物，急得直上火。恰逢金溪农商银行营业部的客户经理来工业园“扫园”，在了解到该企业的金融需求，并对其生产规模、业务流程、销售利润进行深入调查后，及时发放了“财园信贷通”贷款200万元，解决了该企业的燃眉之急，使其满负荷生产。刘先生满怀感激的说到：“农商行的贷款真是帮了大忙了！以后我们公司就定点在这办业务了！”

在开展“扫园”活动中，江西农信社通过走访各类中小微企业，召开银企座谈会等方式，结合各产业生产、加工、流通、销售等环节的特点，系统分析各园区内中小微企业的金融需求，上下延伸金融服务触角，大力推广“财园信贷通”等信贷产品，为园区内的中小微企业客户提供金融服务，并重点加强与小微企业的沟通交流，针对小微企业量身定制产品和服务，以单列信贷计划、建立专门的事业部、精简信贷评审流程等措施，打造专业化、流程化、“一站式”小微金融服务模式，切实解决小微企业融资难、成本高等问题。至6月末，全省农信社在“四扫”活动中累计走访各类企业共21673家，成功对接1641家企业，对接企业信贷需求共39.65亿元。

（省联社办公室）



江西农信社 让30万农户用上“手机银行”

/文 徐平岸 范成皓

“现在好了，不用每月到还按揭贷款的时候就往县城跑，农信社的手机银行真是又快又方便！”江西省宜黄县梨溪镇农户瞿长发高兴地说道。

原来，瞿长发在县城买房时办理了按揭贷款，每月到还款的时候，不管有多忙，都得特地往县城跑一趟。梨溪信用社的柜员在得知他的情况后，热心地向其推荐了江西农信社新推出的“百福移动银行”，手把手教其操作使用。当瞿长发使用手机银行转账不到一分钟就收到成功入账的短信时，欣喜不已地说：“农村信用社的手机银行就是装在口袋里的银行呀，真是太好用了！”

“没想到你们的手机银行这么方便，现在可以一边看着厂子一边就把货款给付了！”上高县芦洲乡一家私营机砖厂的老板娘游葵秀忍不住地赞道。以前几乎每个礼拜，游葵秀都要驱车十几公里到上高农商银行芦洲分理处办理货款支付业务，虽然路途遥远让她

感到很不方便，但那已经是最近的银行网点。今年江西农信社深入全面开展的大扫户、扫村、扫街、扫园“四扫”营销活动，客户经理在进村入户逐个推广电子银行产品时了解游葵秀的情况，向其推荐了手机银行产品。起初，她害怕手机银行有风险，但在工作人员耐心解释下最终打消了顾虑。慢慢地，游葵秀发现了手机银行的便利之处，现在几乎所有的非现金业务都使用其支付，成为百福移动银行的“忠实粉丝”。

随着“互联网+金融”时代的到来，手机银行在现代经济活动中扮演的角色越来越重要，以往只是城市居民使用，如今农民也可以用上手机银行。近年来，江西农信社把创新推广手机银行业务作为发展普惠金融的重要手段，不断加强农村金融支付渠道建设，加大电子银行产品营销推广力度，向农村延伸金融服务。截至6月末，全省农村信用社手机银行用户突破75万户，较年初增长159%，电子银行交易替代率达50%，同比增长

12%，其中农村地区手机银行用户达30万，弥补了农村地区互联网金融服务的缺失，打通了农村金融服务的“最后一公里”。

走进农村，践行普惠金融

全省农村信用社积极开展“送金融服务下乡”、“金融知识万里行”和“四扫”等活动，通过印发手机银行促销活动折页和张贴金融知识宣传海报等方式，深入农村普及手机银行产品知识，培养农民互联网金融和支付安全防范意识，从消除农民对手机银行产品的疑虑和转变传统的消费习惯入手，手把手、面对面地指导农户使用手机银行产品，同时做好回访工作，及时帮农户解决产品在安装和使用过程中出现的问题。通过多重宣传和入户营销，推进了手机银行的普及，改变了农村传统的支付方式，使农民在田间地头也能享受到现代化金融服务，以实际行动为农村普惠金融体系建设注入新的动力。

功能全面，注重客户体验

今年以来，江西农信社手机银行共实施功能优化9次，新增城乡通、个人信息同步、还他人信用卡、生日提醒等6项功能，提供24小时、一站式移动金融服务；采用多种界面体验模式，以合理布局及人性化设计，带给客户优质的使用体验，功能包括账户信息查询、转账汇款、账户挂失、自助办贷、生活缴费等，涵盖了80%以上个人非现金业务，使客户随时随地都可以利用自身“碎片时间”办理业务，充分享受便捷高效的普惠金融服务。

促销惠民，共享服务“盛宴”

全省农村信用社抓住新版手机银行上线机遇，实



行手机银行转账手续费全免优惠。同时，以“乐享百福”百日营销活动为契机，积极开展“签约送好礼”、“使用有惊喜”、“9元乐享”、“1元看大片”、“周几几折”等促销活动，通过与特约商户签约让利，加大促销力度，吸引客户体验手机银行产品，提高手机银行产品使用率。截至4月底，累计约5万人次参与了有奖促销活动，一系列活动让农户享受到实实在在优惠的同时，也形成了农户传统支付习惯逐步向便捷的电子银行渠道转移的氛围，拓展了普惠金融服务的深度和广度。

多重保障，严控交易风险

江西农信社手机银行采用多重加密保护，有效控制账户资金风险，针对500万以内大额转账推出手机银行卡版，交易需加载手机上的“智能芯片”，用非绑定手机登录还须验证身份，超过1分钟无任何操作将会自动退出，全方位保障用户使用安全。同时，交易需通过多重密码认证，为客户资金交易安全提供有力保障。至6月末，全省农村信用社手机银行交易量达413万笔，交易金额近380亿元。

(省联社办公室) 



百福慈善 爱心汇聚

——修水县联社百福慈善公益事业札记

/文 刘智

近年来，修水县联社始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，秉承“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”的企业宗旨，在不断加快自身业务发展的同时，积极履行企业使命和社会责任，开展了一系列百福慈善公益活动，频频对贫困家庭伸出援助之手，帮助贫困家庭学生解决就学问题和生活困难，让他们重拾对生活的信心和对未来的希望。

——那一瞬，幸福的花儿在心中重新绽放

“幸福的家庭都是相似的，但不幸的家庭各不相同”。2011年9月，郑晨同学以中考全县第一名的好成绩进入修水一中就读。那时，她的父母皆是修水一中教师。但随后两年的时里，原本幸福的一家却屡遭厄运，郑晨的父母因病先后不幸离世。郑晨和6岁的弟弟成了孤儿，相依为命，生活都成问题，更别提上学了。

修水县联社得知此情况后，第一时间联系了修水一中的领导和老师，表示愿意通过百福慈善基金帮助其完成学业。得益百福慈善捐资助学的支持，如今，郑晨同学已经顺利完成了高中学业，并凭借着自身的勤奋好学、顽强拼搏考取了心目中理想的中国青年政治学院。

“感谢农信社，是她的支持让我从困境中重生，是她的支持让我感觉不再孤单，是她的支持让我对未来充满了希望和无限的憧憬。今后，我将常怀感恩之心，常存进取之意，努力回报社会，将爱的种子撒播下去，让孤单的人不再孤单，让世界充满爱。”幸福的花儿在郑晨心中重新绽放。

——那一天，爱的种子在纯真无邪的笑声里生根发芽

少年智则中国智，教育兴则中国兴。在下乡检查

督导工作中，该社领导偶然发现漫江乡尚丰村希望小学教学条件十分简陋，学生上课桌椅很破烂。

为改善学校教学条件，帮助尚丰村留守儿童，该社利用“六一”儿童节时机，组织单位15名青年志愿者，走访慰问部分特困留守儿童家庭并为尚丰村希望小学送去了50张桌椅，篮球、足球、羽毛球拍以及故事书等各类书籍。走访期间，志愿者们还与留守儿童玩起了蒙着眼睛摸鼻子等游戏，给每位小朋友分发游戏纪念品。孩子们玩得兴高采烈，喜笑颜开。

临别之际，孩子们都依依不舍，兴冲冲地追到学校门口，扬起他们稚嫩的小手，大声呼喊：叔叔阿姨们再见，下次一定要再来看我们！

纯真无邪的笑声，是孩子们感受社会关爱的喜悦表达，也是该社参与支持公益活动的不竭动力。

——那一日，拳拳孝心在老人们天伦之乐中传承

“尊老爱老”是中华民族的传统美德。为传递社会正能量，5月28日，修水县联社组织30名青年员工志愿者，到三都镇敬老院开展“情系敬老院，共度端午节”慈善公益活动。

刚到三都敬老院，该社志愿者，就像一个个战士，按照事先的分组和分工马上开始“行动”。有的负责打扫庭院和房间卫生；有的负责帮老人理发、清洗；有的负责帮老人修剪指甲。一时间，敬老院沉浸在一片热闹的氛围中。看，志愿团的姑娘们正在为老人们洗着头，她们轻巧柔和的手法是那么的娴熟，那么的专业，老人们眯笑着，享受着；听，一阵阵“嗡嗡”的电鸣声是姑娘们在使用电吹风为老人吹头发，她们右手举着风筒有节奏的摇动着，左手的手指轻轻的拨弄着老人的头发；瞧，志愿团的小伙子低着头弓着背，正面对着一双双布满老茧、覆盖着厚厚指甲的

手，像护士一般细心地为老人们剪着指甲；更有不少小伙子主动为老人剪起了脚趾甲，因天气比较热，很多老人都露出脚穿起了凉鞋，满脚的泥泞再加上浓浓的汗味，小伙子们并没有半点畏缩，而是蹲在老人面前，大大方方的为老人脱下凉鞋剪趾甲。这一幅幅画面，没有丝毫的做作，大家伙就像孝敬自己的爷爷奶奶一样。面对一群群小年青围着自己忙活着，攀谈着，老人们个个脸上荡漾着幸福的笑容……

中午时分，志愿者和老人们一起在敬老院食堂过端午节，他们细心的帮老人们剪开粽子，拨开鸡蛋、斟上啤酒，倒上饮料。午饭后，该社还为每位老人送上生活用品和红包。老人们的天伦之乐，是该社传承“关爱老人、回报社会、造福桑梓”理念最美好的回报。

——有一种爱，叫慈善公益，没有休止符

慈善无止境，爱心将永恒。据统计，修水县联社已连续三年开展了百福慈善捐资助学活动，捐助金额43.2万元，扶持了360（人）次贫困家庭学子，帮助寒门学子圆了求学梦。春节及端午节期间，组织基层网点开展了走访敬老院、慰问困难党员和困难群众等一系列公益活动，为弱势群体送上慰问金和慰问物资，让他们充分感受到社会的关爱。

修水县联社开展的一系列百福慈善公益活动，有效支持了社会公益事业，得到了当地党政部门和社会各界的广泛好评和高度认可，多次获得了表彰。

慈善公益，没有休止符。修水县联社将一如既往地热心慈善公益事业，将爱的种子传播下去，并希望通过公益活动呼吁社会各界团体伸出友爱之手，献出自己的爱心，一起创造美好未来。

（修水县联社）



倾力支农支小的上高实践之路

/文 肖晓敏

农村市场前景广阔，支农支小大有可为。上高农商银行坚定“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，在探寻自身发展模式的道路上又迈出了重要的一步，各项业务呈现良好发展态势。截至目前，各项存款余额64亿元，市场占有率44.74%；各项贷款余额42亿元，市场占有率44.63%。今年新增200万元以下客户580户，贷款金额19441万元。聚焦支农支小，既为该行下阶段的工作指明了方向，也为其他农村中小金融机构的发展之路提供了有益的借鉴。

以“四扫”活动深耕支农支小市场

为摸清涉农、小微客户的真实信贷需求及支农支小工作可实现路径，该行利用一个月的时间，组织全员集中开展了“四扫”活动，积极争取商会、居委会、村委会等相关单位的协助，对该县企业、商铺、楼宇、村落进行了地毯式营销，并形成电子档案。

组建多而精的营销团队。统一组织了“四扫”营销全员培训，派出了营销小队80余个，参与营销人员500余人，出动5000余次，累计上户8万多户。其中，客户经理主要利用白天时间集中开展“四扫”；综合柜员则是在晚上进社区扫楼；机关员工充分利用周末时间在繁华商圈设点营销。营销团队中，首次邀请了居委会网格员、村委会干事和商会联络员参加，充分发挥其对辖区客户熟悉的优势，使上户成功率和营销覆盖率都大幅提升。

编发小而全的宣传册页。把重点推出的9个信贷产品、4个资金业务、3个电子银行产品汇编制作成小而全的“口袋”式宣传册，“四扫”活动中共发出宣传册3万余份，成功登记客户信息2万余份。通过一本小而全的宣传册，提升客户对各类产品的认知度。

填制简而实的调查问卷。制作了一张简单易理解的调查问卷，重点掌握客户联系方式、年龄、主要发

生业务银行、贷款需求、理财需求等，简单实用、针对性强，各类文化程度的对象都能快速完成。

达到好而优的调查效果。问卷由10个选择题组成，后期数据收集、分析非常方便。2万多份的调查问卷，收集到各类金融服务需求4000多个，有效信贷需求1000多个。通过将数据分享至各个网点，精准发力，已累计营销两银客户13907户；理财客户1246户，金额33554万元；新增贷款客户1022户，授信金额4.66亿元，新客户群显著增长。

以优质产品满足涉农小微客户需求

全面推广百福惠民卡。及时组织开展百福惠民卡培训工作，用足用好百福惠民卡新评级授信表的功能。今年以来，成功发放百福惠民卡549张，授信总额达4980万元。此外，积极向省联社申请将百福惠民卡最高授信额度由10万元提升至50万元，并于4月末借助惠民卡载体成功发放首笔40万元的百福小微贷。

主动对接“财政惠农信贷通”。该行先后多次与相关部门沟通，积极作为，扎实推进项目落地，成为宜春市第一批签订合作协议、开立担保金专户、存入担保金的成员行社。截至5月末，授信“财政惠农信贷通”贷款7510万元，发放6905万元。授信、发放金额均位居全省农信社第三位，县级成员行社第一位。此外，通过农口部门获得辖内种粮大户、养殖大户等各类涉农经营主体的花名册，逐户上门主动调查摸底，调查到养殖种植等各类信贷需求7000余万，先后三次向相关部门上报符合贷款条件的名单并按属地原则下发至各网点，对接



完成情况每周排名，纳入综合考评。

积极创新信贷产品。一是创新百福农机贷。将农机局、农机经销商、农机购买人联结起来形成信用共同体，将农机补贴作为担保金，给予农机购买者资金支持，提升农机购买力，全面提高农业生产机械化水平。二是创新百福流水贷。将客户在该行的日均存款进行增信，创新百福流水贷，客户可通过信用保证方式，最高获得日均余额2-3倍的贷款或者抵押率最高可达100%，截至5月末，发放百福流水贷19笔，金额1321万元。三是推出汽车消费贷款。主动对接全辖汽车经销商，并于4月份推出汽车消费贷款，现已成功发放11笔，金额119万元。

以优化内部考核激发支农支小热情

开展“争先进位”动态晋级竞赛。每季对客户经

理综合考核并排名，每前进一位都有相应奖励，每退步一位都要相应处罚，通过争先进位竞赛，激励客户经理主动作为，常抓不懈。

根据等级获得权限和定薪。对双层经营模式进行优化，实行客户经理按等级授权机制，客户经理等级越高，可受理的贷款种类越多、额度越高，同时严格按照等级确定岗位薪酬。通过等级授权和定薪，增强了优秀客户经理的荣誉感和紧迫感，激发了客户经理争先创优的主动性。

突出管贷户数考核。把新增贷款户数纳入综合考评和等级评定，并赋予新增贷款户数20%的分值权重，充分发挥考核指挥棒作用。不论金额大小，每净增一户给予相应奖励，引导客户经理做小做广。仅在1季度，累计有23位客户经理新增153客户，获得5625元奖励，激励效果明显。

实行长期激励机制。遵循“能者居上、劣者淘汰”的总原则，按照考核办法进行考核打分并排名，位于前列且达三级以上的客户经理在提拔重用时优先考虑，居于末位且考核得分低于80分的调离客户经理岗位待岗学习或换岗聘用。

以精细化管理提升支农支小服务水平

扩大信贷服务半径。通过等级授权（小额农贷除外），让农区网点一级、二级客户经理不受双层经营限制，也能受理企业贷款、大额抵押、保证贷款、信用贷款，减少了农区信贷服务的盲区，扩大了服务半径，信贷支撑三农发展更为充分。

实现小微“双轮驱动”。创新设立两个小微事业部，相互竞争，横向对比，不断激发员工工作激情，解决小微业务增速放缓、缺乏竞争等不足。截至5月



末，小微一部各项贷款余额22253万元，户均贷款41万元；小微二部成立仅五个月，小微贷款净增1649万元，户均贷款61万元，呈现出良好的竞争态势。

落实分片包干到组。制作了1528块金融联络服务牌，仅利用10天时间，张贴到上高县全辖185个村民委员会和自然村组，将管片经理照片、姓名、联系电话和总行监督电话在相应片区进行公示，切实改变了农户不知向谁申贷、如何申贷的困境，拉近了银农之间

的距离。

提升办理贷款效率。及时把省联社提升小额贷款审贷效率的精神落地生根，明确了优化按手摸、优化贷款期限、优化上报材料、优化合同签订等办贷细节，制定了存量小额贷款1日内办结，新增贷款3日办结的限时办理机制，并通过举报电话进行督促，竭力提升办贷效率。

提升贷款管理水平。每发放一笔贷款，都要求客

户经理添加借款人的直系亲属、朋友的微信朋友圈，加强了解，加大制约，竭力提高贷款违约成本。

（上高农商银行）



高度决定力度 力度催生成效

——奉新农商银行产权改制中争取政府支持的几点体会

/文 徐衍平

近年来，银监会积极鼓励符合条件的农信社改制组建为农村商业银行，省联社年会上也明确提出要按照“实事求是、干净改制、合规操作”的原则，进一步加快推进改制步伐的工作要求。作为参与奉新农商银行改制工作的一员，最深刻的体会就是政府政策的引导和支持是改制取得成效的最大动力。因此，笔者结合奉新农商银行改制经验，谈谈如何借助政府“有形之手”，促进改制工作顺利推进，以供其他兄弟行社参考。

一、加强沟通，精心准备，是农商行改制工作取得成效的基本前提

（一）加强沟通，统一思想合力而为。启动改制工作之前，尽管迫切希望通过改制组建农商行来实现跨越式发展，但考虑到仅靠自身的力量很难全面推动工作，原奉新县联社党委领导班子，积极加强与地方党政主要领导的沟通互动，多次向县委书记、县长描绘改制组建的雄伟蓝图，汇报改制后的奉新农村商业银行服务地方经济发展的能力将进一步提升，企业自

身盈利能力也将进一步增强，向地方上缴的税收更是大幅增长，使地方党政主要领导感到信用社改制工作既是现实所迫，更是发展所需。从而统一全县思想，凝聚全县之力，全面支持信用社改制为农商行。

（二）未雨绸缪，准备工作充分有序。从2013年年底就开始着手改制准备工作，历时半年对台账进行整理，完善了台账信息内容，为顺利启动改制清收工作打下了扎实的基础。成立了由班子成员任组长的五个清收工作对接组，分别对接全县20个不良贷款清收

小组，协调清收小组迅速了解相关情况，解决相关问题。在改制工作启动前，由县政府分管领导带队实地考察学习了万载、丰城等县市的先进经验，汇聚多方智慧，经多次修改和完善，研究制定了改制工作方案和不良贷款清收实施方案，对整个改制清收工作起到了纲领性指导作用。

（三）多方联动，多层会议高位推动。县委、县政府先后召开县政府常务会、县委常委会议、四套班子联席会，统一了县领导班子思想，提高了改制农商行的认识。成立了由县长为组长，县政府主要领导为常务副组长，县委、人大、政府、政协分管领导和公、检、法负责人为副组长的领导小组。2014年4月3日，县委、县政府高规格召开了全县改制清收动员会，县四套班子领导、各部门、各乡镇党政主要领导参加会议，县委、县政府主要领导作了改制动员讲话，从而进一步统一了全县干部的思想，明确了职责和任务。

二、宣传到位，措施得力，是农商行改制工作取得成效的关键所在

（一）广泛动员，立体宣传造氛围。各乡镇、各部门和各单位层层动员，在全县范围内充分利用横幅、公告、电子显示屏、电视台滚动字幕、手机短信、移动宣传车等多种形式，对改制各项工作进行宣传、报道，大造舆论声势，把改制和清收政策宣传到位。仅在清收过程中，全县共张贴公告6000多份，悬挂横幅300多条，发送清收短信30万条，每天在电视台、户外大型显示屏、信用社营业网点LED屏循环播放《清收公告》及清收政策，安排了1辆流动宣传车到县城各社区、各乡镇街道及村组进行移动宣传，确保了清收宣传“全覆盖、无盲点”，营造了良好的舆论氛围，形成清收高压态势，带动了大多数还款意愿较好的欠款户主动归还欠款，掀起了清收工作的高潮。

(二) 多措并举，强力举措抓清收。改制清收工作开展后，各地乡镇机关干部、村组干部纷纷取消双休日，发挥“白+黑、雨+晴、5+2”的工作热情全力投入到不良贷款清收工作中。乡镇将任务分配到村、到组、到人，并纳入考核内容；领导带头包村挂点，特别对区域内的借款重点户、难缠户实行了班子成员包干负责制，对完不成清收任务、工作不作为的村干部实行免职。强制清收阶段，公、检、法抽调骨干力量组成若干工作小组，由班子成员带队分赴片区各乡镇，分别采取约见谈话、查封抵押物、冻结账户、下发支付令、刑拘等措施，对恶意拖欠户进行强制清收。县纪委对全县欠款公职人员进行诫勉谈话，与所在单位共同做工作，促使欠款人尽早归还贷款。过硬的措施、不怕吃苦的精神，是促使全县清收工作得以快速取得成效的关键。

(三) 多样调度，强化督查促成效。一是现场督促。县清收办人员与联社班子成员一起，深入各乡镇和公检法部门，加强对接，及时了解工作中存在的困难并协调解决。二是多次调度。县委、县政府主要领导亲自调度，尤其是进入组织清收第二、第三阶段后，县委、县政府多次组织纪委、公检法部门负责人和各乡镇党政主要领导召开清收工作调度会，共商对策、助力改制。三是强化督查。清收办采取跟踪督查、每日通报等方式，将每日工作进展情况、各地工作经验编成简报，印发至各清收小组，共编发《清收简报》22期，将清收完成表通过编发短信发送至各相关县领导。四是及时调整。在第一次调度会召开后，县清收办立即成立了一支由公安牵头、法院、检察院派员参与的5人联合执法清收小组，对各乡镇部分“钉子户”、“赖债户”进行强制清收，既起到了一定的震慑效果，又为下一步全面开展强制清收积累了经验。针对低保户以及因天灾人祸造成困难的欠款户，清收办采取“一事一议”的方式，在还款利息和期限



上进行宽限，体现了以人为本、实事求是的精神。

三、紧密配合，通力合作，是农商行改制工作取得成效的重要保障

针对涉及影响改制的问题，始终加强与政府的沟通汇报，积极争取到各项政策支持。

(一) 协调解决历史遗留问题。为解决网点土地和房产产权证照不齐全的历史问题，县委、县政府积极协调，多次召集房管、国土等相关部门研究解决对策，本着“尊重历史、立足当前、特事特办”的原则，对农村信用社资产进行了确权，提升了固定资产

质量。

(二) 争取各项优惠扶持政策。一方面争取到县政府将历年未到位的202万元应返还税收全部返还到位。另一方面，请求政府对农商行筹建工作中补办权证、划拨土地转为出让土地及产权名称变更等费用给予了减免优惠，除工本费、服务性收费外，涉及的规费、交易费一律免收，按缴交的土地出让金和征收的契税金额，由县财政按一次性全额奖励返还，用于支持化解历史包袱。

(三) 解决营业用房用地。为进一步打造和提升改制后的奉新农村商业银行形象，提高金融服务水

平，县政府优惠出让12.4亩国有土地，用于改制后的奉新农村商业银行新建营业用房。

(四) 获得财政性资金倾斜政策。县财政局加大财政性公用存款和临时性财政存款的支持力度，特别是征地补偿款、乡镇国库集中支付代理、粮食补贴、新农保、新农合、重点工程及相关基础设施建设等资金，纷纷开户存入，扶持农村信用社不断做大做强。

(奉新农商银行)

团中央、中国银监会部署银行业金融机构优秀青年干部赴县乡基层团组织挂职工作

为贯彻党中央关于加强和改进党的群团工作意见，解决习近平总书记提出的“提高团的吸引力和凝聚力、扩大团的工作有效覆盖面”的“两大战略性课题”，落实“大众创业、万众创新”要求，更好地服务农村青年创业就业，提升农村金融服务水平，5月7日，团中央、中国银监会在京联合召开全国选派银行业金融机构优秀青年干部赴县级团委挂职工作电视电话会议，对金融青年干部挂职工作进行试点阶段情况总结、交流，并就下一阶段工作进行全面部署。会议强调，必须坚持“五个”服务，不断提升工作质量，积极打造金融共青团和金融青年服务“三农”的品牌。

发改委：健全金融服务实体经济的体制机制

5月18日，国务院批转了发展改革委《关于2015年深化经济体制改革重点工作的意见》（以下简称《意见》），强调要进一步扩大金融业对内对外开放，健全多层次资本市场，促进资源优化配置，推动解决融资难、融资贵问题。《意见》指出，适时推出面向机构及个人发行的大额存单，扩大金融机构负债产品市场化定价范围，有序放松存款利率管制。加强金融市场基准利率体系建设，完善利率传导机制，健全中央银行利率调控框架，不断增强中央银行利率调控能力，进一步推动利率市场化改革。《意见》要求，要制定完善金融市场体系实施方案，在加强监管前提下，加快发展民营银行等中小金融机构，积极推进开发性政策性金融机构改革，不断深化农村信用社改革，尽快出台促进互联网金融健康发展的指导意见。

银监会修订通过《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》

6月5日，经中国银监会2015年第6次主席会议修订通过，《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》以中国银监会令【2015年第3号】公布实施。《办法》就农村中小金融机构的机构设置、机构变更、机构终止、调整业务范围和增加业务品种、董事(理事)和高级管理人员任职资格等事项作出规定。《办法》规定，农村中小金融法人机构变更名称，名称中应标明“农村商业银行”、“农村合作银行”、“信用合作社”、“联合社”、“联社”、“村镇银行”、“贷款公司”和“农村资金互助社”等机构种类字样，并符合惟一性和商誉保护原则。《办法》自2015年6月5日起施行。

央行发布《大额存单管理暂行办法》

6月2日，中国人民银行发布《大额存单管理暂行办法》（以下简称《办法》），进一步规范大额存单业务发展，拓宽存款类金融机构负债产品市场化定价范围，有序推进利率市场化改革，《办法》自公布之日起施行。《办法》规定，大额存单的发行主体为银行业存款类金融机构，包括政策性银行、商业银行、农村合作金融机构以及中国人民银行认可的其他金融机构。投资人包括个人、非金融企业、机关团体等非金融机构投资人及保险公司、社保基金，个人投资人认购的大额存单起点金额不低于30万元。

国务院印发《关于大力推进大众创业万众创新若干政策措施的意见》

6月16日，国务院印发《关于大力推进大众创业万众创新若干政策措施的意见》（以下简称《意见》）。《意见》指出，推进大众创业、万众创新，对于推动经济结构调整、增强发展新动力、走创新驱动发展道路具有重要意义，是稳增长、扩就业，促进社会纵向流动、公平正义的重大举措。《意见》从9大领域、30个方面明确了96条政策措施。一是创新体制机制，实现创业便利化；二是优化财税政策，强化创业扶持；三是搞活金融市场，实现便捷融资；四是扩大创业投资，支持创业起步成长；五是发展创业服务，构建创业生态；六是建设创业创新平台，增强支撑作用；七是激发创造活力，发展创新创业；八是拓展城乡创业渠道，实现创业带动就业；九是加强统筹协调，完善协同机制。

李克强：深化投融资体制改革 加大有效投资

6月17日，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，部署加大重点领域有效投资，发挥稳增长调结构惠民生的多重作用；决定进一步强化城镇棚户区和城乡危房改造及配套基础设施建设；确定实施“三证合一”登记制度改革，方便创业创新；部署运用大数据优化政府服务和监管，提高行政效能。会议决定，一是通过调整结构、盘活存量，增加安排中央投资，重点投向农村电网升级改造、粮食仓储设施等，带动更多地方和社会投资。二是在加快推进水利、中西部铁路等7类重大工程包建设的基础上，积极筹划新兴产业、增强制造业核心竞争力、现代物流、城市轨道交通4类新的工程包。三是引导金融机构建立快速通道，加快重大工程、PPP项目等贷款审批。促进有效投资持续增长。



《关于人民法院推行立案登记制改革的意见》 法律解读及相关问题解答

一、关于《人民法院推行立案登记制改革的意见》的主要内容和重要意义

(一)《意见》对立案登记制规定的主要内容

作为切实解决人民群众反映强烈的“立案难”问题的关键之举,《意见》关于立案登记制,有六项内容作了相关重大改进。

一是法院对诉讼要件不再进行实质审查。在现行的立案审查制下,法院要对诉讼要件进行实质审查后再决定是否受理。改立案审查制为立案登记制后,法院不再对起诉进行实质审查,而是仅对起诉的形式要件进行一般性核对,对符合法律规定的起诉、自诉和

申请,一律接收诉状,当场登记立案。这在客观上扩大了法院的受案范围,能够更充分地保护当事人的诉权。

二是禁止法院“不收材料、不予答复、不出具法律文书”。根据《意见》,对于当事人诉讼请求,法院当场不能判定是否符合法律规定的,应当在法律规定的期限内决定是否立案。起诉、自诉和申请材料不符合形式要件的,法院应当及时释明,以书面形式一次性全面告知应当补正的材料和期限。而对于不符合法律规定的起诉、自诉和申请,法院依法裁决不予受理或者不予立案并载明理由。当事人不服的,可以提

起上诉或者申请复议。

三是是不是所有案件都能登记立案。登记立案针对的是初始案件,也就是一审案件和最初提出申请的案件,包括民事起诉、行政起诉、刑事自诉、强制执行和国家赔偿申请。对上诉、申请再审、申诉等,法律另有规定,不适用登记立案的规定。在阐明立案登记范围的同时,意见也明确了不予登记立案的情形,包括:违法起诉或者不符合法定起诉条件的;诉讼已经终结的;涉及危害国家主权和领土完整、危害国家安全、破坏国家统一和民族团结、破坏国家宗教政策的;其他不属于人民法院主管的所诉事项。

四是法院“有案不立”将会被追责。《意见》明确提出,人民法院监察部门对立案工作应加大执纪监督力度。发现有案不立、拖延立案、人为控制立案、“年底不立案”、干扰依法立案等违法行为,对有关责任人员和主管领导,依法依规严肃追究责任。造成严重后果或者恶劣社会影响,构成犯罪的,依法追究刑事责任。

五是违法滥诉将受到更严厉的制裁。《意见》提出,要依法惩治虚假诉讼,当事人之间恶意串通,或者冒充他人提起诉讼,企图通过诉讼、调解等方式侵害他人合法权益的,人民法院应当驳回其请求,并予以罚款、拘留;构成犯罪的,依法追究刑事责任。依法制裁冲击法庭、扰乱立案登记工作等违法行为,维护立案秩序。同时要健全相关法律制度,推动完善相关立法,对虚假诉讼、恶意诉讼、无理缠诉等滥诉行为,明确行政处罚、司法处罚、刑事处罚标准,加大惩治力度。

六是方便立案,并非鼓励打官司。客观来看,打官司并不是解决纠纷的最好手段,而是最后手段。实行立案登记制,保障当事人的诉权,也并非鼓励人人都去打官司。中国正处于经济转型时期,社会中各种矛盾纠纷也比较多,如果所有的纠纷都涌入法院,会带来巨大的司法压力。即便法院都给予立案,迟迟无法判决,同样没有意义。

(二)《意见》制订及实施的重要意义

2015年4月1日,中央全面深化改革领导小组第十一次会议审议通过了《关于人民法院推行立案登记制改革的意见》。最高人民法院15日印发该意见,改革人民法院案件受理制度,变立案审查制为立案登记制,对依法应该受理的案件,做到有案必立、有诉必理,保障当事人诉权。意见将于5月1日起施行。

《意见》指出,要坚持正确政治方向,坚持司法为民、公正司法,以宪法和法律为依据,依法保障当

事人行使诉讼权利，方便当事人诉讼。对符合法律规定条件的案件，人民法院必须依法受理，任何单位和个人不得以任何借口阻挠法院受理案件。

《意见》规定，登记立案针对的是人民法院的初始案件，对上诉、申请再审和申诉，不适用登记立案。人民法院对符合法律规定条件的民事起诉、行政起诉、刑事自诉、强制执行和国家赔偿申请，一律接收诉状，当场登记立案。当场不能判定的，应当在法律规定的期限内决定是否立案。在法律规定期限内无法判定的，先行立案。不符合形式要件的，人民法院应当及时释明，以书面形式一次性全面告知应当补正的材料和期限。不符合法律规定条件的，应当依法作出裁决。当事人不服的，可以提起上诉或者申请复议。对违法起诉或者不符合法定起诉条件的，涉及危害国家主权和领土完整、危害国家安全、破坏国家统

一和民族团结、破坏国家宗教政策的，以及其他不属于人民法院主管的所诉事项，不予登记立案。

《意见》同时提出，要健全配套机制，进一步完善调解、仲裁、行政裁决、行政复议、诉讼等有机衔接，健全多元化纠纷解决机制，让更多的矛盾纠纷通过非诉方式处理。要探索建立司法诉讼的庭前准备程序，完善案件繁简分流、先行调解工作机制。促进各类纠纷案件快速审结，节约司法成本，减轻当事人诉累。

《意见》强调，法院要自觉接受人大、检察机关、新闻媒体和人民群众的监督，对反映和投诉的问题，及时回应。对有案不立、拖延立案，人为控制立案、“年底不立案”、干扰依法立案等违法行为，依法依纪严肃追究有关责任人员和主管领导的责任。造成严重后果或者恶劣社会影响，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

推行立案登记制改革，是党的十八届四中全会提出的重要举措。推进这项改革，有利于从制度上、源头上解决群众反映强烈的“立案难”问题，对加快建设公正高效权威的社会主义司法制度具有重要意义。



二、最高人民法院负责人就《关于人民法院推行立案登记制改革的意见》相关问题的解答

（一）该《意见》中立案登记制改革的总体思路是什么？

负责人：这次改革的总体思路是，以党的十八届四中全会精神和习近平总书记的重要指示为指针，坚持以宪法和法律为依据，以群众需求为导向，从解决实际问题入手，对依法应该受理的案件，做到有案必立、有诉必理，切实保障当事人诉权，从制度上、源头上、根本上解决“立案难”问题。意见的主要内容包括立案登记制改革的指导思想、登记立案范围、登记立案程序、健全配套机制、制裁违法滥诉、切实加强立案监督六个方面，内容十分丰富。

（二）与现行的立案审查制相比，立案登记制有什么特点？

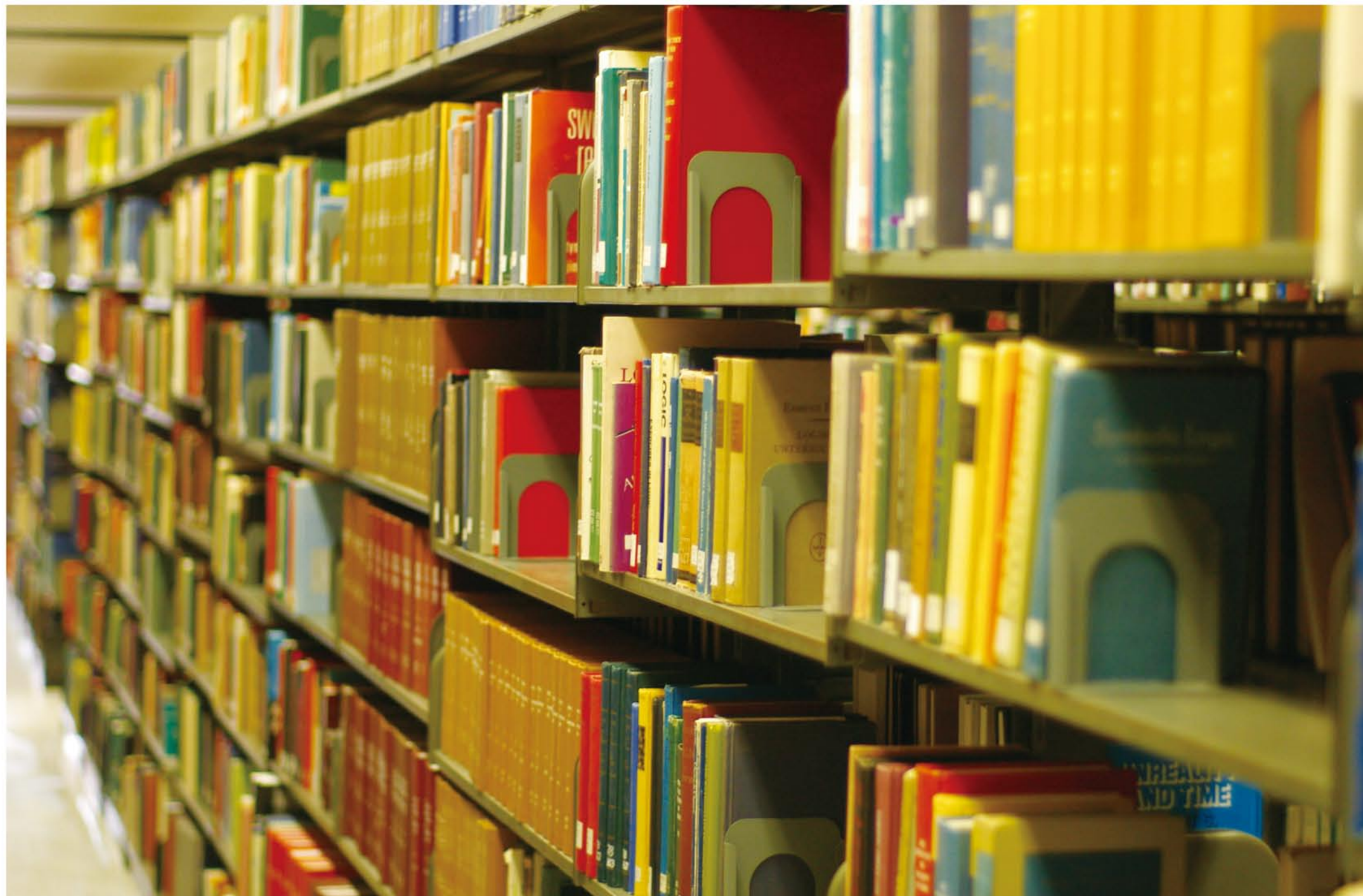
负责人：立案审查制是指，当事人向法院提起诉讼时，法院对诉讼要件进行实质审查后，决定是否受理。其审查内容主要包括主体资格、法律关系、诉讼请求以及管辖权等。立案登记制是指，法院对当事人

的起诉不进行实质审查，仅仅对形式要件进行核对。除了意见规定不予登记立案的情形外，当事人提交的诉状一律接收，并出具书面凭证。起诉状和相关证据材料符合诉讼法规定条件的，当场登记立案。两者的区别一是诉讼起点不同。立案审查制下，诉讼起点是法院决定立案时。立案登记制下，诉状提交给法院时，诉讼就开始了。二是立案条件不同。立案审查制下，各级法院对当事人起诉能否立案的审查尺度存在标准不一的问题。立案登记制下，当事人只要提供符合形式要件的诉状，法院应当一律接收，并在规定期限内依法处理。三是对当事人起诉权的保障不同。立案登记制下，法院一律接收诉状，当事人依法无障碍行使诉权，体现了对当事人起诉权的充分保护。

（三）哪些案件属于登记立案的范围？

负责人：登记立案针对的是初始案件，包括民事起诉、行政起诉、刑事自诉、强制执行和国家赔偿申请。对上诉、申请再审、申诉等，法律另有规定，不适用登记立案的规定。目前，《民事诉讼法》、《行政诉讼法》、《刑事诉讼法》、《国家赔偿法》等法





律和司法解释已经对民事起诉、行政起诉、刑事自诉、强制执行申请和国家赔偿申请的受理条件作出明确规定。意见中也对应当登记立案的具体情形作出了详细规定。此外，对违法起诉和不符合起诉条件的，涉及危害国家主权和领土完整、危害国家安全、破坏国家统一和民族团结、破坏国家宗教政策的，以及其他不属于人民法院主管的所诉事项，不在登记范围之内。比如，当事人起诉的事项按规定应当由其他机关处理的争议，法院应当及时释明，告知当事人向有关机关申请解决。如果当事人坚持起诉，法院应当裁定不予受理或者裁定不予受理立案。

（四）在登记立案程序是否有时间上的硬性要求，来防止案件“久拖不立”？

负责人：老百姓到法院起诉、自诉或者申请强制执行、国家赔偿，法院要一律接受诉状。当场能够判定起诉、自诉和申请符合法律规定条件的，当场登记立案。当场不能判定是否符合法律规定条件的，应当在法律规定的期限内决定是否立案。这种要求是明确的，时效性是很强的，要求是很高的。如起诉应当在收到之日起七日内决定是否立案，刑事自诉应当在收到次日起十五日内决定是否立案；对于执行异议之诉，应当在收到之日起十五日内决定是否立案。在法

律规定期限内，认为起诉、自诉和申请不符合法律规定的条件，应当依法裁定不予受理或不予受理立案，并载明理由。无法判定是否符合法律规定条件的，先行立案。这主要是为了更充分地保障当事人的诉权，也对法院立案工作提出了更高的要求。对当事人而言，起诉、自诉应当提供必要的材料，法院如果认为申请材料不符合形式要件的，当场应当及时释明，以书面形式一次性全面告知应当补正的材料和期限。这里要明确的是，首先是书面形式告知，防止口头表达不清或者事后是否告知了说不清楚；其次是一次性全面告知，不能反反复复，让当事人来回跑路。当事人在指

定期限内经补正达到法律规定条件的，应当登记立案。在指定期限内没有补正的，退回诉状并记录在案；当事人坚持起诉、自诉的，裁定不予受理或者不予受理立案。经补正仍不符合形式要件的，裁定不予受理或不予受理立案。登记立案后，法院应当及时将案件材料转给相关业务庭。对登记立案后移送的案件，相关部门不得随意以起诉材料不齐全、诉讼证据有缺失或者案件难以审理执行等为由，退回立案部门。为了进一步规范登记立案的程序，最高人民法院将颁发登记立案的规范性文件。

（五）法院如何应对实行登记立案后，可能出现的案件数量增加等问题？

负责人：实行登记立案制，法院各类案件数量预计会出现不同程度增长，涉诉信访等方面的任务也可能增加。从法院自身而言，要大力提升诉讼服务水平。我们将继续抓好诉讼服务中心建设工作，完善便民服机制，特别是运用信息技术手段，大力推行网上登记立案平台建设，让当事人更加方便地行使诉权。加大法律援助、司法救助力度，让经济确有困难的当事人打得起官司。要改革审判执行机制，完善先行调解机制，探索庭前准备程序。积极稳妥推进司法体制改革，包括完善主审法官和合议庭办案责任制，法官员额制改革、司法辅助人员制度改革、司法人员分类管理等。大力开展案件分流、促进和解、指导调解、诉调对接和案件速裁工作。探索建立民事庭前准备程序，组织当事人交换证据，归纳争议焦点，促进双方和解，强化审前案件管理和程序管控，让更多的案件解决在审前。同时，法院要在发挥审判功能的同时，进一步完善调解、仲裁、行政裁决、行政复议、诉讼等有机衔接、相互协调的多元化纠纷解决机制。通过建设功能强大、资源充足的诉调对接平台和形式多样、运行规范的诉调对接机制，尊重当事人的选择，减轻当事人诉累，有效化解矛盾纠纷。在诉讼服务中心为商事调解组织、行业调解组织或者其他具有调解职能的组织开展调解工作搭建平台，落实人民调



解协议司法确认制度，充分发挥行政调解、人民调解、行业调解的作用。完善仲裁与诉讼的衔接机制，引导更多纠纷通过仲裁程序解决。

（六）对于可能出现的虚假诉讼、恶意诉讼、无理缠诉行为，法院如何规制？

负责人：起诉是当事人的基本权利，应当予以充分保障。但同时要引导当事人依法行使诉权，理性表达诉求，诚信维护权益。如果诉权被滥用，不仅没有让有限的司法资源用在“刀刃”上，给更需要的人以司法救济，而且会损害司法权威。对当事人之间恶意串通，或者冒充他人提起诉讼，企图通过诉讼、调解等方式侵害他人合法权益的虚假诉讼，人民法院一经发现，都将驳回其请求，并给予司法处罚。情节严重构成犯罪的，还将依法追究其刑事责任。对扰乱法庭、阻碍司法工作人员执行职务以及编造事实、侮辱诽谤审判人员的，依法进行处罚。对聚众围攻、缠访闹访、冲击法院等干扰人民法院审判工作的行为，人民法院将加大与公安机关的协调配合力度，依法予以制裁，维护正常立案秩序。

（七）法院将如何加强立案监督力度，确保立案

登记制改革得到全面落实？

负责人：意见专门对加强立案监督，强化责任追究进行了规定。从规定的立案监督方式看，涉及党纪监督、人大权力机关的监督、政府监察监督、政协和民主党派民主监督、法院内部上级法院对下级法院的监督、检察机关的法律监督、社会和公众监督、媒体舆论监督、系统内的制度监督等，可以说是非常严的。具体来说，一是加强法院内部监督。包括法院加强自查和上级人民法院依法进行监督。如果发现立案不立、拖延立案、人为控制立案、“年底不立案”、干扰依法立案等违法行为，对有关责任人员和主管领导，依法依规严肃追究责任。造成严重后果或者恶劣社会影响，构成犯罪的，依法追究刑事责任。二是依靠人大、政协、检察机关的监督。三是自觉接收社会监督。通过全面推行立案公开，将立案活动晒在阳光下，规范立案行为，接受社会监督。



鹰潭农商银行“农机贷”保证贷款

产品介绍：

“农机贷”保证贷款业务是以农机经销商存入的农机购置保证金为保证担保，向借款人发放的以农机补贴资金作为还款来源的保证贷款。

业务特点：

- 1、农机经销商按借款金额的20%缴纳保证金，并对所办理的“农机贷”承担连带保证责任；
- 2、贷款利息由农机经销商承担，减轻购机农户负担；
- 3、贷款金额以“农机购置补贴指标确认通知书”确定金额为准。

服务对象：

在农商银行业务合作的农机经销商处购买符合农机补贴条件的农户。

申请条件：

- 1、借款人身体健康，具有完全民事行为能力；

- 2、借款人户籍和经营场所所在农商银行辖区内；

- 3、借款人及其家庭成员信用状况良好，无不良信用记录；

- 4、在农商银行开立购机财政补贴专用账户，承诺不挂失、不销户，并授权农商银行随时可以从该专户扣收贷款本金；

- 5、农商银行要求的其他条件。

使用范围：

贷款用途为购买享有国家与省补贴资金规定范围内各种农机具。

操作流程：

申请→调查→审查→审议审批→签订合同→发放。

省联社召开“五四”青年节青年员工座谈会

5月4日，省联社召开“五四”青年节青年员工座谈会，省联社党委书记、理事长孔发龙对广大青年员工寄予“五点希望”，对全省农村信用社各级党委（党组）重视和做好青年工作提出具体要求。来自全省11个地市的15名青年员工代表和高管代表汇报了思想、学习和工作情况，畅谈了参加工作以来的变化、收获和体会，提出了很多好的想法、意见和建议。

省联社开展“大调研、大走访”活动

5月12—15日，省联社领导班子组成11个调研组，深入各设区市，采取实地调查、召开座谈会、走访当地重点企业等方式，扎实开展“大调研、大走访”活动，指导和帮助调研成员行社积极应对宏观经济形势对改革发展带来的挑战，督促和落实省联社重点工作部署。活动期间，共走访成员行社29个，专业合作社及农户近60家，召开座谈会50余次，收集到涉及新型农业经营主体贷款、不良贷款处置、产权改制政策支持等问题150多个，当场解决问题100多个。

省联社召开干部职工大会

5月19日下午，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。省委组织部副部长刘礼育宣布人事任免决定：叶磊同志任江西省农村信用社联合社党委副书记、主任，孔发龙同志不再担任江西省农村信用社联合社主任职务。省联社党委书记、理事长孔发龙主持会议，新任省联社党委副书记、主任叶磊同志作了表态发言。

省联社开展环艾溪湖“健步行”活动

6月13日，省联社“与健康同在，和快乐同行”健步行活动在南昌市艾溪湖湿地公园举行。省联社领导孔发龙、叶磊、钟蔚东、蔡冬林、朱卫民、徐华、刘懿、孙伟民、侯志红和机关500多名员工共同参加了此次健步行活动。干部员工分为50岁以上（含）、50岁以下两组，用2小时左右的时间环艾溪湖走完了近10公里的路程。本次活动让广大机关干部员工在繁忙的工作之余走进大自然，亲近大自然，享受大自然，感悟大自然，更好地展示机关团队的凝聚力和向心力，展示新常态下机关广大干部员工朝气蓬勃和奋发有为的精神面貌，受到广大员工的一致好评。

省联社召开党风廉政建设电视电话会

5月26日，省联社召开全省农村信用社（农商银行）党风廉政建设电视电话会。会议总结回顾了全省农村信用社2014年党风廉政建设和反腐败工作，研究部署了2015年全省农村信用社党风廉政建设和反腐败工作任务。省联社党委书记、理事长孔发龙出席会议并作重要讲话，省联社党委分别与各办事处党组、各设区农商银行党委签订了党风廉政建设责任状。

省联社动员部署“三严三实”专题教育

5月26日上午，省联社召开“三严三实”专题教育动员部署电视电话会，省联社党委书记、理事长孔发龙在会上作“三严三实”专题教育动员讲话暨专题党课报告，系统阐述了“三严三实”的重大意义和丰富内涵，深刻剖析了当前部分农村信用社党员干部身上“不严不实”的突出问题和具体表现，明确提出了践行“三严三实”的工作要求和具体措施。会议强调，各级党员干部要大力践行“三严三实”的要求，始终坚持问题导向，着力解决“不严不实”的突出问题，争做“又严又实”的好干部。

省联社召开深入推进“四扫”工作现场会

6月2日上午，省联社召开深入推进“四扫”工作现场会。会议要求，全省农村信用社要强化组织领导，强化责任落实，强化信息管理，强化考核激励，确保在计划时间内完成“四扫”工作，确保6月底园区企业和新型农业经营主体的对接覆盖面达100%，个私经营户的对接覆盖面达70%以上，不断提升金融服务水平，有效促进各项业务发展，为可持续发展注入新动力。省联社党委委员、副主任蔡冬林受省联社党委书记、理事长孔发龙同志的委托作讲话。

省联社召开《江西省志·银行业志·农村信用社志》编撰专题会议

6月4—5日，省联社召开《江西省志·银行业志·农村信用社志》编纂工作会议。省联社党委委员、副主任傅康生主持会议并作动员讲话，省联社办公室、各办事处（审计中心）、设区市农商银行分管领导及省联社相关项目人员参加会议。会议要求，全省农村信用社要以对历史负责的态度、科学严谨的工作精神、一丝不苟的工作作风，编撰出一本无愧于前人、无愧于后世的志书佳作，为全省农村信用社改革发展留下宝贵的历史资料。

本栏编辑 李小江

RURAL COMMERCIAL BANK

莲花县联社连续四年荣获“综治先进单位”称号

5月7日，在全县政法工作会议上，莲花县联社被授予“2014年度全县综治工作目标考评先进单位”称号，这也是该社连续四年被授予此荣誉称号。2014年，该社紧紧围绕构建“平安莲花”的综治目标，将社会管理综合治理工作作为工作重点来抓，为维护社会稳定和金融安全作出了积极贡献。

奉新农商银行正式挂牌开业

5月8日，江西奉新农村商业银行股份有限公司（简称“奉新农商银行”）正式挂牌开业。奉新农商银行目前下辖11个支行、14个分理处，在岗员工212人，各项存款余额突破40亿元，各项贷款余额25.55亿元，存贷款市场份额居全县同业首位。近年来，奉新农商银行主动适应经济发展新常态，把握“固本强基，提质增效”的工作总要求，坚持与地方经济发展同频共振，与地方社会事业共生共荣，为可持续发展注入新动力。

南昌农商银行发行首期10亿元小微金融债券

近日，经中国银监会和中国人民银行核准，南昌农商银行在全国银行间债券市场成功发行首期人民币10亿元的小微金融债，进一步加大对实体经济发展的支持力度，成为全省农信系统首家发行金融债券。全国农信社系统第10家成功发行金融债券的农商银行。此次金融债的发行，是该行利用金融市场资金专项服务小微企业的重要举措，有助于拓宽小微企业贷款资金来源，有效缓解小微企业“融资难”问题。

宜春农商银行反假币工作获全国表彰

近日，公安部、中国人民银行联合发文，对2014年打击整治假币犯罪集中行动成绩突出集体和个人予以表彰，宜春农商银行荣膺其列，成为全省银行业唯一获奖单位。近年来，该行将反假币工作纵向深入发展，增强了农村群众反假意识和识假能力，提高了农村地区反假币水平，取得了较好的社会效果，得到了社会的充分肯定。

瑞金市联社积极支持灾后重建工作

近日来，瑞金市联社勇于承担社会责任，充分发挥自身优势，积极参与该市救灾重建工作。该社及时组织客户经理深入村组开展摸底调查，了解资金需求情况，明确以支持灾后重建为当前信贷投放重点。同时为受灾农户开启绿色通道，进一步简化贷款手续，第一时间受理受灾农户贷款申请。截至目前，该社共发放灾后重建贷款36笔，金额216万元。

石城农商银行举办信息宣传写作培训班

5月28日，石城农商银行举办了2015年信息宣传写作培训班，领导班子成员、各单位信息员共计30余人参加了培训。此次培训邀请了县委宣传部信息报道组资深记者现场授课。授课老师结合自身丰富的宣传从业经历，系统阐述和讲解了信息宣传报道及公文写作的基本理论知识及写作技巧，提高了学员理论知识水平，为宣传报道写作指明了方向，奠定了坚实的基础。

吉安农商银行大力推进“助农取款村村通工程”

今年以来，吉安农商银行以“村村通”机具对吉州、青原两区所有乡镇行政村全覆盖为目标，积极拓展农村支付结算服务领域。截至4月末，共设立助农取款服务点162个，投放终端165台，消除金融助农空白行政村160个，助农取款服务点乡镇覆盖率达100%。1—4月，助农取款服务点办理小额取现业务11349笔、金额268.52万元。

弋阳县联社“高考爱心车队”为考生保驾护航

为方便高考考生安全便捷出行，助力考生圆梦，弋阳县联社吹响爱心集结号，组建了一支“高考爱心车队”，免费接送高考考生察看考点、熟悉路线、参加考试，还为每辆车配备相关药品、矿泉水、雨伞等物品供考生应急使用。此次爱心送考活动，向社会展示了弋阳县联社良好的企业形象，赢得了广大考生和家长的一致称赞，得到了社会各界的充分肯定。



省联社开展 环艾溪湖“健步行”活动

/文 骆寒蕾

6月13日上午，省联社机关工会在空气清新，风景秀美的南昌市艾溪湖湿地公园举行“健步行”活动。随着省联社党委书记、理事长孔发龙打响“健步行”活动的发令枪，活动正式拉开序幕。省联社领导孔发龙、叶磊、钟蔚东、蔡冬林、朱卫民、徐华、刘懿、孙伟民、侯志红和机关500多名员工分为50岁以上（含）、50岁以下两组，满怀轻松愉悦的心情，发扬团结奋进的精神，迈着矫健有力的步伐，凭着坚忍不拔的毅力，争先恐后，奋力前行，用2小时左右的时间环艾溪湖湿地公园行走一圈，全程近10公里，活动受到广大员工的一致好评。

本次健步行活动主题为“与健康同在，和快乐同行”，是省联社成立11年以来首次组织开展的规模最大的机关干部职工集体健身运动，旨在让广大机关干部员工在繁忙的工作之余走进大自然，亲近大自然，享受大自然，感悟大自然，更好地展示机关团队的凝聚力和向心力，展示新常态下机关广大干部员工朝气蓬勃和奋发有为的精神面貌，以更加崭新的状态投入到工作中，为实现全省农村信用社可持续发展的新跨越作出新的更大贡献。

（省联社办公室）





悠悠信合情

/文 王秀

提笔容易，但落笔的字句却斟酌再三。于是，只等夜深了，思绪安宁了，才簌簌地刷写下感悟，既作怀念，也作感想，倚一座山，靠一池水，提笔悠悠，娓娓道来。从一个地方漂泊，倏地找到了家。工作是大成，信合是事业。

有人出口谈的是鸿篇，貌似人生设定的轨迹里所碾过的印迹都是巨制。可是哪里来的这么多伟绩，多数时候，我们更适合在平凡岗位上扮演小小螺丝钉的角色，做着自身力所能及的事儿，然后在信仰和文化的支撑下，默默工作，争取业绩。有人提笔写的是大义，似乎只有拿些框套里的话来搪塞才能把自身的精神食量补仓满满，可是却忘了多数场合，我们只能用热忱和服务来融化冰凉和冷漠，用一点温暖的光亮凝聚成团结的焰火，然后打破冰冷，让百合遍地芬芳。有人培养的是情智，在有些情感荒芜的真空地带，道德和自律，只有在绝对的忠诚和信仰面前才显得那么有力。人生最充沛，最活力的年纪，为一份事业拼搏，为一份荣誉心安，

甘于吃苦，体味青春，迸发出强大的活力和四溢的激情。

勤奋、忠诚的造就，让平凡不再平凡。信合给渺茫一份事业的安稳，给服务一次贡献的机会，给心意一个付出的舞台。信合的声音是一支幽婉绵长的曲调，接的是地气，连的是根脉。曾经岁月匆忙，遥远已成过去；如今时光仓促，信息转瞬即变，却依旧让缓慢却匆匆的步履变得更加绵长，只因为这步履踏实着营业厅内外，蓄养着办公环境的浓浓人情，温暖着便捷服务的贴心高效，只因为钟爱信合事业，所以无畏无惧，一往直前。

云翳遮住了月亮，树梢恍惚了心神。悄悄地听着虫鸣蛙唱，岁月静安，情不自己。

（星子农商银行）

五月颂歌

/文 章磊强

五月的鲜花，为青春绽放
五月的阳光，因梦想燃烧
我们走进了五月，就走进了绚丽的季节
我们走进了五月，便走进了流火的天野
五月朝气蓬勃，五月流光溢彩
五月激昂奋进，五月豪情万丈
合着五月的节拍
面对祖国信合事业绚丽多彩的画卷
我们共同铭记五月四日这一天
“纵有千古，横有八荒”
“前途似海，来日方长”
梁启超先生的谆谆教诲
呼唤敢为人先的我们
勇立潮头，扬帆起航
无论是平凡岗位的默默奉献
抑或在时代大潮搏击风浪
奋力拼搏 高歌前行
永远是最青春最靓丽的底色
迎接新常态下的信合事业
我们固本强基、提质增效
清正严明的立身准则
使我们从容洒脱
满腔热忱的赤子之心
让我们坦坦荡荡
我们年轻
但我们要如前辈们一样勤勉努力

在繁杂的报表数字中练就火眼金睛
在错综的利益迷雾里维护经济秩序
我们稚嫩
但我们将像前辈们那般一如既往
坚持不懈地为信合事业燃烧激情
无怨无悔地为信合尊严守望清廉
五月的信合，激情似火，彩虹满天
五月的我们，心系信合，昂扬奔放
坚定的信念，令我们青春的脚步铿锵
伟大的时代，用我们青春梦想浇灌

站在五月的征程上

我们信合人由衷而执着地相信
我们的生命因信合而精彩丰沛
我们的年华因信合而七彩留芳
我们要发出心底最炽热的呼喊：

五月，我把青春献信合。

（资溪县联社）

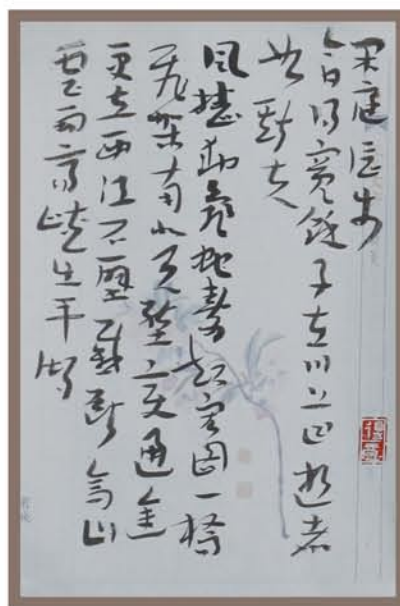
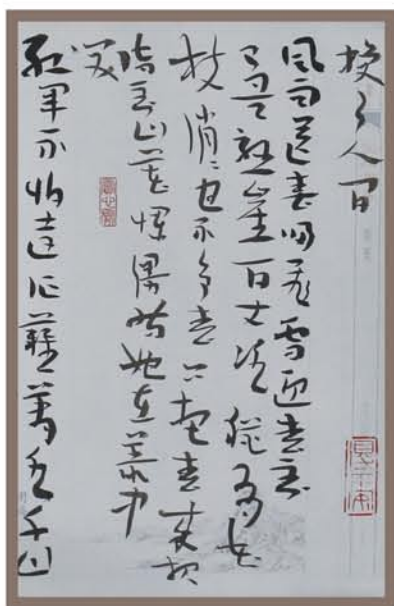
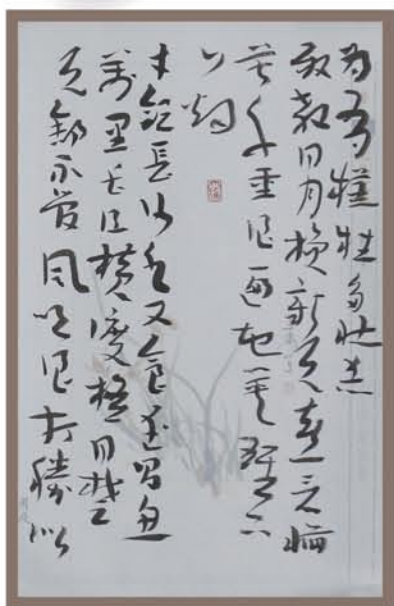
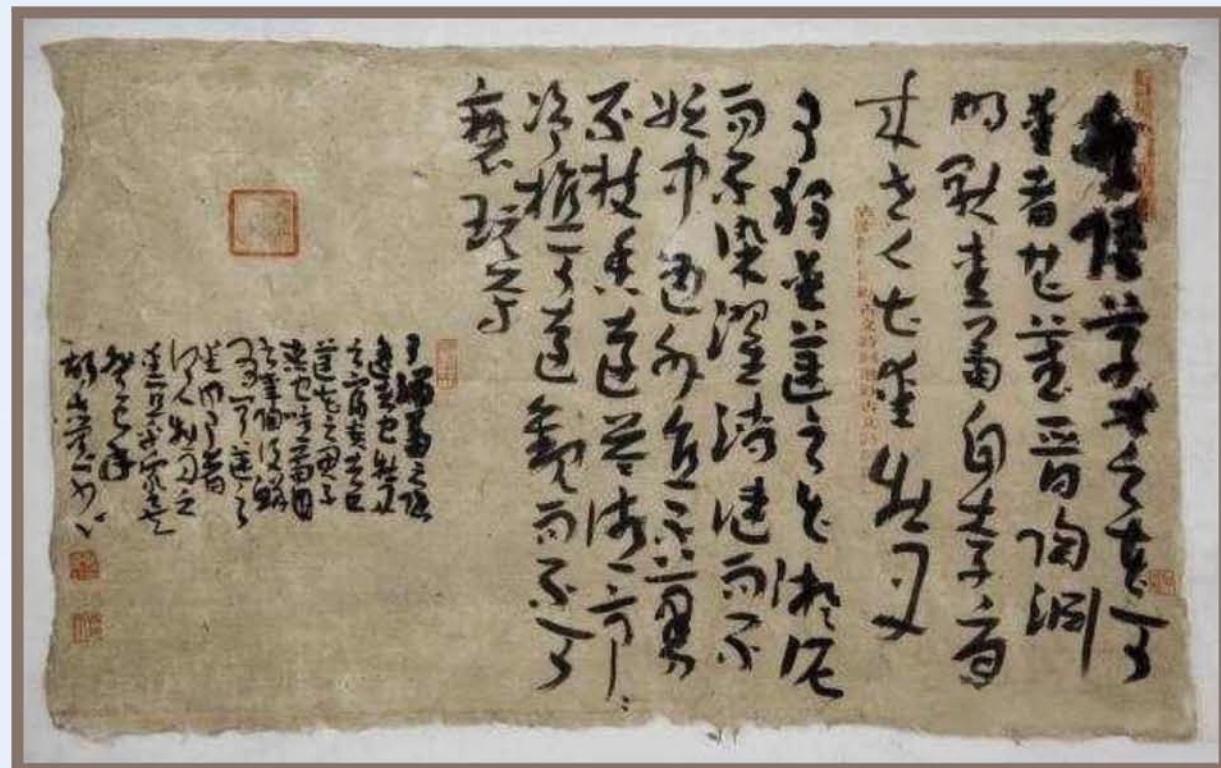
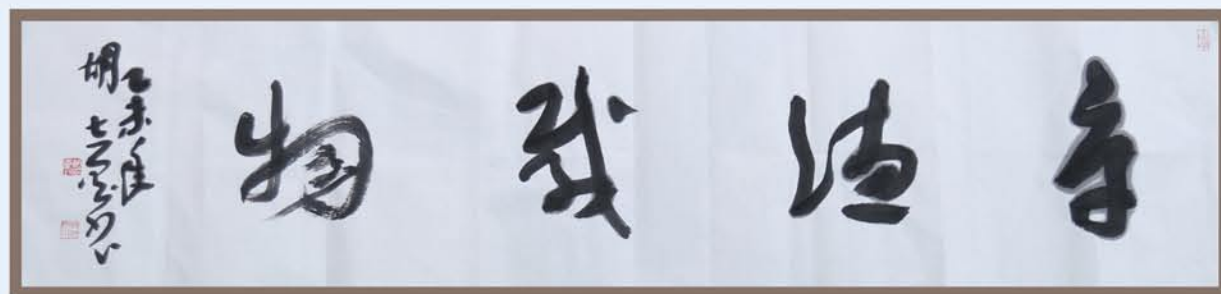
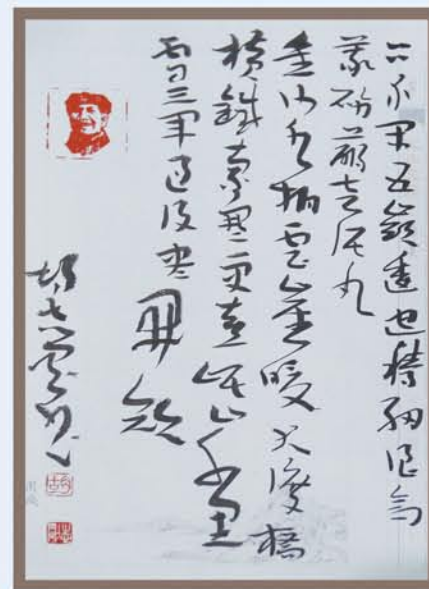
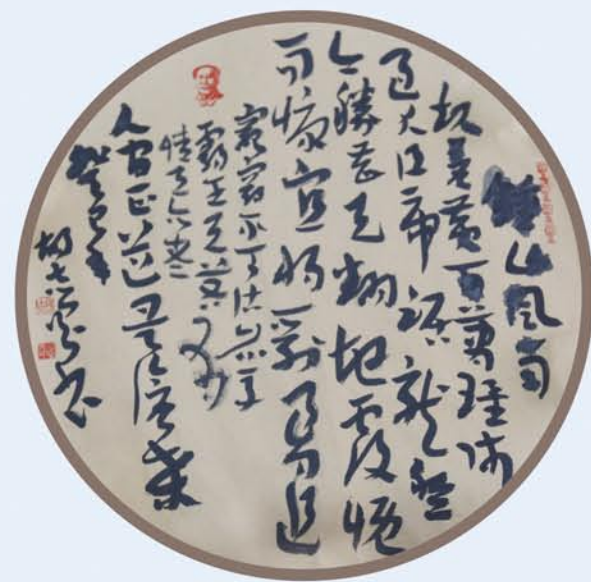
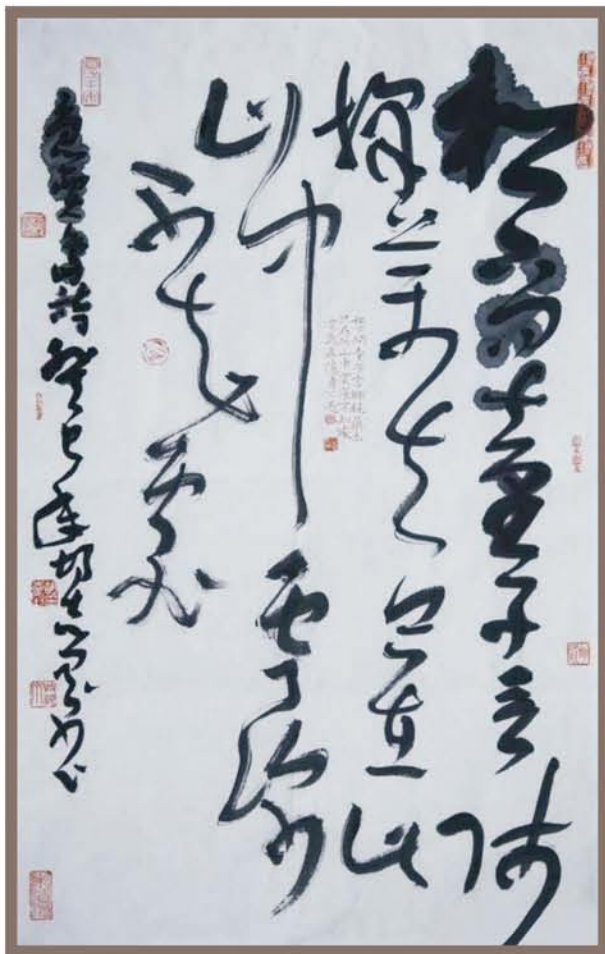




胡志刚

胡志刚，江西弋阳县人，就职于鹰潭农商银行，现为中国书法家协会会员、鹰潭市书法院院长、鹰潭市书法家协会副主席。

书法作品曾获“孔子艺术奖”全国书法篆刻最高奖、“高铁杯”全国书画大赛金奖、全国金融系统第二届“中行杯”书法篆刻最高奖等多项荣誉，并出版发行《唐诗行楷书字帖》、《当代硬笔书法家辞林》、《制高点——国展最高奖书法家胡志刚》等书法作品集。



2015年5-6月大事记

5月4日

省联社召开“五四”青年节青年员工座谈会。

5月5日

省联社召开互联网金融推进工作启动会。

5月12-15日

省联社开展“大调研、大走访”活动。

5月19日

省联社召开干部职工大会，叶磊同志任江西省农村信用社联合社党委副书记、主任。

5月20日

省联社总部大楼顺利封顶。

5月26日

省联社召开“三严三实”专题教育动员部署电视电话会。

5月26日

省联社召开党风廉政建设电视电话会议。

6月2日

省联社召开深入推进“四扫”工作现场会。

6月5日

省联社召开《江西省志·银行业志·农村信用社志》编撰专题会议。

6月5日

省联社召开全省农村信用社安全保卫工作会议。

6月13日

省联社开展环艾溪湖“健步行”活动。

6月17日

省联社与浦发银行南昌分行签署《银银全面合作业务合作协议》。

6月24日-26日

省联社组织开展廉政警示教育活动的。



省联社动员部署“三严三实”专题教育

5月26日上午，省联社召开“三严三实”专题教育动员部署电视电话会，省联社党委书记、理事长孔发龙作“三严三实”专题教育动员讲话暨专题党课报告，强调要深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话和省委强卫书记“三严三实”专题党课精神，认真落实党中央和省委部署，突出教育主题，贯彻从严要求，以“三严”祛歪风，以“三实”聚正气，汇聚改革发展的正能量，建设作风过硬的好队伍，着力推进全省农村信用社固本强基，提质增效，为全省“五年决战同步小康”作出新的更大贡献。

孔书记指出，“三严三实”体现着共产党人的价值追求和政治品格，明确了领导干部的修身之本、为政之道、成事之要。在全面建成小康社会，全面深化改革，全面依法治国，全面从严治党“四个全面”的关键时期，全省“五年决战同步小康”的关键点，全省农村信用社进入发展新常态的背景下，要让“三严三实”专题教育，真正凝聚起推动全省农村信用社固本强基、提质增效的强大合力。

孔书记强调，各级党员干部要大力践行“三严三实”的要求，始终坚持问题导向，着力解决“不严不实”的突出问题，把“三严三实”作为修身做人的根本、干事创业的准则，为官用权的红线，争做“又严又实”的好干部。一是加强党性修养。坚持用党的理论武装头脑，进一步坚定理想信念，用崇高政治信仰廓清迷雾，分辨是非、鉴别真伪，自觉抵御反动政治观点、腐朽思想文化的消极影响，真正做到对党忠诚，对事业忠诚，对组织忠诚，对员工忠诚，确保在错综复杂的形势面前不迷航、不偏向。二是严守法律法规。广大党员干部要带头尊法、学法、守法、用法，不断增强法治思维和依法办事能力，真正做到办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法。三是提升履职能力。切实加强形势研判，保持良好工作状态，大力提高业务素质，不断提升履职能力，更好地适应形势变化，胜任领导岗位。四是改进工作作风。进一步增强发展意识，积极主动作为，抢抓发展机遇，破解发展难题；进一步加强调查研究，有效掌握真实情况，广泛听取意见和建议，及时解决实际困难；进一步改进机关作风，增强服务意识，提升工

作效率，以作风转变带动行风转变，真正提高服务的质量和水平。五是狠抓任务落实。增强抓落实的意识，建立抓落实的机制，讲究抓落实的方法，扎实完成各项工作任务，不折不扣推动既定决策部署。六是锐意改革创新。大力实施创新驱动发展战略，着力从研究银行业发展趋势，完善体制机制，强化科技引领、加快产品创新步伐四个方面，为改革发展不断注入新动力。七是强化责任担当。各级党员领导干部必须按照“三严三实”要求，在其位就要谋其政，尽其责，就要想干事、能干事、干成事。要牢固树立“不作为是失职、乱作为是渎职”的理念，切实履行好自身的岗位职责。

会议最后，孔书记就全省农村信用社“三严三实”专题教育作了动员部署，要求全省党员干部做践行“三严三实”的表率，按照省联社方案的总体部署，科学组织，精心谋划，狠抓落实，务求实效。一是把握总体要求，突出问题导向。真正把自己摆进去，着力解决存在的“不严不实”问题，让专题教育开展的过程成为广大党员干部净化思想、提升素质、增强能力的过程。二是做好关键动作，注重讲求实效。落实好专题党课，专题学术研讨，专题民主生活会和组织生活会，整改落实和立规执纪等关键动作，确保每个动作都有高质量，提升专题教育实效。三是坚持以上率下，带头学习提高。把以上率下，领导带头作为专题教育的重要方法，各单位领导在学习教育、查找问题、党性分析、开展批评与自我批评、整改落实上发挥模范带头作用，形成上行下效、以上率下的良好局面。四是做到统筹兼顾，抓好日常工作。把专题教育融入经常性学习教育之中，处理好专题教育与推动业务经营发展的关系，确保专题教育和日常经营活动有机融合、相互促进。

省联社党委副书记、主任叶磊主持会议，省联社其他领导钟蔚东、刘伟、蔡冬林、朱卫民、傅康生、徐华、刘懿、孙伟民、王学锋，机关总助以上干部，各办事处党组书记、各审计中心主任、各设区市农商银行党委书记，南昌辖内成员行社班子成员，南昌农商银行机关中层干部在省联社主会场参加会议。各办事处、审计中心班子成员，副科级以上干部，各成员行社班子成员、机关中层干部和网点负责人在各成员行社分会场参加会议。