



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



优惠来袭

江西农信百福卡

用“银联在线支付”满128立减20

逢周五另享满128立减50

活动时间：2015年9月8日—2015年12月11日
每日9点起

满额立减

活动期间，持江西省农村信用社（农商银行）百福借记卡在指定网上购物商城通过“银联在线支付”卡号支付或登录支付方式成功交易，单笔订单满128元立减20元（不累计），每日限前100名；每逢周五加推单笔订单满128元立减50元（不累计），每周五限前10名。活动期间每位用户每月限获2次立减机会，先到先得，送完为止。

活动细则

- (1) 本优惠仅适用于江西省农村信用社（农商银行）借记卡持卡人。每位持卡人每月仅限获得2次立减机会，按卡号、手机号进行限定。每日名额有限，先按活动要求完成支付者先得。
- (2) 本活动仅支持跳转至银联支付页面的支付方式，在商户页面完成支付的无法参加。持卡人在选择“银联在线支付”后，若未显示立减功能选项，则该商户、商品或服务不享受立减优惠。
- (3) 活动期间，如果持卡人在列表中商户进行交易发现不能享用立减功能，持卡人可选择更换其他商户进行交易。
- (4) 用户在支付过程中需明确勾选立减选项方可参加活动，如用户没有勾选视为自动放弃机会，后续不予补发。优惠名额有限，用户如勾选了立减勾选项后显示“此次活动名额已经用完”等类似字样即表示当日优惠名额已被用完。
- (5) 用户如果发生退货或商户发生撤销交易视为用户自动放弃优惠权利，退货后用户在活动期间不可再参加活动。
- (6) 如果发生全部订单退货、撤销等反向操作，立减金额将退回银联，用户实际支付的金额退回至用户扣款银行账户中。若用户发生部分订单退货，则优先从用户申请退款的金额中将相应优惠金额返还至银联，剩余部分再返还至用户扣款银行账户中。

如何享受优惠

①在支持立减的商户选购商品。②选择“银联在线支付”进行支付。③在银联支付页面，确认勾选“立减”框。④以立减后价格完成支付。

立减优惠支持商户 扫一扫“江西农信”微信服务号二维码



江西农信
(微信服务号)



江西省农村信用社
(微信订阅号)



★凭本人身份证件，即可到农村信用社申领百福卡，无费服务。
★百福卡除具有一般借记卡功能外，还有主副卡、开卡卡内定期账户、进行活期转账、自动扣款、定时归集资金等多种金融服务。

★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。
★目前百福卡通行区域：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

农商银行

江西省农村信用社联合社

2015年·第4期·总第16期

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 ·

【本刊特稿】 盯住目标 强化落实 全面完成全年各项工作任务

P04

【高端论坛】 坚定发展目标 保持战略定力 推进全省农村信用社平稳健康可持续发展

P10

【特别策划】 贯彻落实年会精神 全面加快有效发展

P18

【理念解读】 坚定理想信念 补足精神之钙

P42



江西省农村信用社联合社主办

井冈山农商银行简介

JingGangShan Agriculture and Commerce Bank Profile

井冈山农商银行于2012年6月28日正式挂牌成立，是在井冈山市农村信用合作联社基础上改制而来，是全省首家改制成立的县级农商银行。近年来，该行按照打造现代股份制商业银行的目标，始终坚持审慎经营的理念，不断优化监管指标，增强抗风险能力，资本充足率持续提高，资产质量保持稳定。该行银监监管评级达到2C级，并且获得市场利率定价自律机制基础成员资格。总行下辖1个营业部、6个支行、5个分理处、8个离行式自助银行和5个便民服务点。截至2015年8月末，该行各项存、贷款余额分别为27.44亿元和21.59亿元，占全市市场份额的36.57%和36.54%，实现主营业务稳中有升，新型业务稳中有进。

在省联社的正确领导下，井冈山农商银行始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，以“为客户创造价值，为员工创造未来，为股东创造利润，为社会创造财富”的宗旨，秉承“信用为本、合作共赢”的经营理念，大力支持实体经济发展，持续改善农村金融服务，连续两年成为井冈山纳税第一大户，为地方经济建设作出了重要贡献。该行连续四年被省联社评为综合考评优胜单位，连续两年荣获井冈山市委市政府颁发的“综合考评突出贡献奖”，被吉安市公安局评为社会管理综合治理优秀单位，该行党委两次被省联社评为“先进基层党委”。



敢于担当 勇于作为

当前，国内外宏观经济环境依然错综复杂，我国经济发展进入新常态，结构调整的阵痛仍在持续，全省稳增长的基础还不牢固，经济下行压力仍然较大。对全省农村信用社而言，改革发展面临的困难更多、任务更重、压力更大。面对改革发展的复杂形势与艰巨任务，全省农村信用社广大干部员工，特别是各级领导干部，一定要敢于担当，勇于作为，主动承担起促进全省农村信用社固本强基、提质增效、可持续发展的重任，坚定不移地加快有效发展，积极融入区域经济，不断深化改革创新，着力加强内控管理，切实改善金融服务，不辜负客户的期待、组织的重托、员工的信任。

强化敢于担当的意识。担当大小，体现着干部的胸怀、勇气、格调，有多大担当才能干多大事业，尽多大责任才会有多大成就。作为农村信用社的一份子，各级领导干部要有使命感，中层干部要有责任感，一般员工要有危机感。要切实把握组织赋予的责任扛稳、抓牢、做实，做到守土有责、守土尽责，遇到事情要敢于担责、敢于负责，决不能有任何的敷衍塞责和被动应付。把心思集中在想干事上，把责任体现在敢干事上，把才气展现在会干事上，把目标落实到干成事上。

提升敢于担当的能力。担当需要能力，能力来自学习。面对瞬息万变的环境和激烈的竞争，惟有养成终身学习的能力，才能与时俱进。企业学习的速度要超过竞争对手，才有可能生存；个人学习速度要超过企业发展的速度，才有可能成长。全省农村信用社各级领导干部，要切实增强学习的紧迫感，在学习中掌握金融前沿新知识，在实践中增长解决问题新本领。要适应金融改革发展趋势，根据自身岗位履职要求，加快知识更新，丰富知识储备。要坚持学以致用、学

思践悟，把学习成果转化为加快农村信用社改革发展的思路和举措。

锻造敢于担当的作风。对于领导干部来说，责任无处不在，担当义不容辞。改革发展中出现困难和问题并不可怕，可怕的是领导干部不能正视问题、不善破解难题、不敢承担责任。全省农村信用社各级领导干部，要把谋发展、抓发展的责任时刻放在心上、抓在手上，问题面前不回避、困难面前不退却，以改革创新的精神，开拓进取、真抓实干，有效破解制约改革发展的重点难点问题。

营造敢于担当的氛围。履职尽责，贵在担当，重在落实。抓落实应当成为各级领导干部的思想自觉和行动自觉，也要作为一项纪律。抓落实是过程，最终要看结果，衡量标准是见实效。抓好工作落实，既要疏通工作部署的最先一公里，确保围绕省联社提出的重点工作，出台符合实际的措施、办法、制度和要求；又要打通工作落实的最后一公里，建立健全责任落实机制，盯住全年目标，分清轻重缓急，一个节点一个节点地盯，一场战役一场战役地打，一项任务一项任务地抓，咬定青山不放松，不达目的不罢休，不见成效不撒手，从上到下形成一种“落实落实再落实”的浓厚氛围，凝聚起干事创业的强大合力。

责任是信念之基，担当是力量之源。全省农村信用社广大党员干部必须牢记肩负的历史使命，抓住时代赋予的机遇，围绕省联社确定的工作目标，敢担当、会担当、能担当，奋发有为，脚踏实地，把全部的心思和精力用在工作中，在具体工作上着力，在重点任务上发力，为农村信用社可持续发展注入新的动力和活力，为促进全省农村信用社固本强基、提质增效贡献新力量、争取新作为。

省联社党委书记：ZukZej

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合社

编委会主任：孔发龙

编委会常务副主任：叶 磊

编委会副主任：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

李 军 刘张华 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8月

2015年第4期·总第16期

内部资料 免费交流

Contents

卷首语· · · · · · 01

敢于担当 勇于作为/孔发龙

本刊特稿· · · · · · 04

盯住目标 强化落实 全面完成全年各项工作任务
/孔发龙

高端论坛· · · · · · 10

坚定发展目标 保持战略定力 推进全省农村信用社平
稳健康可持续发展/孔发龙

特别策划· · · · · · 18

贯彻落实年会精神 全面加快有效发展>>>

加强沟通协调 凝聚改革合力/顾海龙

创新发展思路 提速有效发展/周建平

创新思维 转型提质 三轮驱动经营效益新突破/夏顺华
增强战略定力 提升发展质量 为可持续发展创造活力
/杨选军

雄关漫道真如铁 而今迈步从头越/叶翔

弘扬井冈山精神 促进和谐发展/颜斌

创新支农支小举措 大力践行普惠金融/邹卫平

做好网点转型升级的“加、减、乘、除”/黄橙

热点聚焦· · · · · · 36

贯彻落实2015年省联社年中工作会议精神

理念解读· · · · · · 42

坚定理想信念 补足精神之钙

学习培训· · · · · · 44

德国银行业发展对全省农信社可持续发展的启示

/省农村信用社赴德培训团

植入灵魂深处的“可持续发展”理念/肖晓敏

对中小微客户融资信贷服务的思考/李群

本期关注· · · · · · 54

党政领导看农信社（农商银行）>>>

履行社会职责 践行普惠金融/龚振宙

服务县域经济社会发展的主力军/罗新苟

金融“活水”解实体经济之“渴”/曾慧华

政银合作“贷”动大众创业/陈胜云

党的建设· · · · · · 60

全省农村信用社党建工作图片展

本期专题· · · · · · 66

坚定理想信念 践行“三严三实”

凝聚全省农村信用社改革攻坚的强大合力/叶磊

增强改革发展信心 形成改革发展合力/江传宝

坚定信念 步步为营 务实作为 久久为功/应勇

守住心灵“净土” 担当改革重任/王茂波

调查研究· · · · · · 76

隐患险于明火 责任重于泰山/李锦文

经验交流· · · · · · 78

浅析新形势下如何推进“三农”服务/徐海燕

政策窗口· · · · · · 82

《中国人民银行等十部委发布关于促进互联网金融健康
发展的指导意见》等6则

法规解读· · · · · · 84

解读《银行业金融机构协助人民检察院公安机关国家
安全机关查询冻结工作规定》

产品推介· · · · · · 87

湾里区联社“薪易贷”

农商动态· · · · · · 88

《省联社连续十年获省直机关文明单位称号》等16则

百福文化· · · · · · 90

沙场秋点兵 赛场竞风流/省联社党群工作部

出彩，信合人/张朝阳

信仰的力量/曹文

艺术赏析· · · · · · 94

篆刻作品赏析

大事记· · · · · · 96

2015年7-8月大事记



8月6日，江西省农村信用社召开了2015年年中工作会议。会议总结回顾了上半年工作，深入分析了存在的问题，认真研判了当前形势，研究部署了下半年重点工作。会议要求，全省农村信用社要继续落实好省联社年会工作部署，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，精准研判形势，突出问题导向，狠抓工作落实，确保完成全年各项目标任务，推进农村信用社可持续发展。

盯住目标 强化落实 全面完成全年各项工作任务

/文 孔发龙

2015年上半年，全省农村信用社认真贯彻省联社年会精神，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，主动适应经济金融新常态，统筹做好抓发展、促改革、推转型、强管理等各项工作，业务经营平稳健康发展，主要经营指标实现了时间过半、任务过半的目标，取得了较好的成绩。

存贷业务平稳增长。至6月末，各项存款余额5134.5亿元，较年初增加627.8亿元，增长13.9%，分别高于全省金融机构和全国同业平均增幅4.1和5.9个百分点，市场份额较年初提高0.7个百分点；各项贷款余额3152亿元，较年初增加317.9亿元，增长11.2%，分别高于全省金融机构和全国同业平均增幅0.5和

3.2个百分点，市场份额较年初提高0.6个百分点。存贷款总量继续领跑全省金融机构，在全国农村信用社排名从去年末的第15位上升至第13位。

质量效益稳中有升。至6月末，不良贷款率较年初下降0.3个百分点，各项收入同比增长11.1%，成本收入比同比下降0.3个百分点；按新口径计算资本充足率12.1%，高于监管标准1.6个百分点，贷款损失准备覆盖率较年初提高28.2个百分点；缴纳各项税收13亿元，同比增长27.5%。

支农支小成效明显。至6月末，涉农贷款余额2634.8亿元，较年初增加267亿元，同比多增56.8亿元，增长11.3%，实现了“两个不低于”的目标；小微企业贷款余额1753.7亿元，较年初增加221.3亿元，增长14.4%，贷款同比增加1.8万户，申贷获得同比提高0.4个百分点，实现了“三个不低于”的目标。发放“财园信贷通”、“财政惠农信贷通”贷款30.7亿元和20.8亿元，新增市场份额分别为46.9%和48.2%，

“两通”贷款余额、增量及市场份额均列全省金融机构首位。

普惠金融深入推进。至6月末，“村村通”覆盖率达68.6%，较年初提高16个百分点；发放下岗再就业贷款25亿元，占全省金融机构的40%，发放各类创业、扶贫贷款90亿元，同比增长20%；代理发放财政国库集中支付资金692.8亿元，财政惠农一卡通资金97亿元，“新农保”、“城居保”资金23.4亿元，确保国家惠农政策落到实处。开办了金融“早市银行”、“夜市银行”，开通了“城乡通”业务，最大限度地满足客户金融服务需求。

产品渠道更加丰富。主动负债能力有所增强，支农、支小再贷款较年初增加7.4亿元，增长18.4%，南昌农商银行率先成功发行小微金融债10亿元；全面加强了富余资金营运，积极拓展了财富管理业务，稳步发展了票据业务，大力拓展了中间业务，全面启动了互联网金融研发工作；建立了省联社产品研发中心，在南昌、九江等5家成员行社设立了产品创新基地。

客户拓展力度加大。全面开展了“扫园、扫村、扫街、扫户”“四扫”工作，共对接园区企业、新型农业经营主体、个体工商户等各类客户67万户，新增授信金额80.2亿元；7家成员行社正式开立了住房公积金账户；成功拓展了代发退休职工养老保险金业务；完成了客服短号“96268”升级工作；大力发展了电子银行业务，电子银行业务柜面替代率较年初提高了10个百分点。

风险管控持续强化。提前完成流程银行三期项目建设，179个集中式交易全部成功上线运行；建立了全省农村信用社流动性风险救助平台，加强了流动性风险的预警和处置；开展了“一个加强、两个遏制”、非法集资、柜面业务操作和企业担保圈贷款风险排查工作；加强法律工作咨询和维权指导，开展了“法律服务下基层”活动；赣南区域审计中心试点工作取得初步成效；深入推进了“平安信合”建设。

党的建设得到加强。认真落实党委主体责任和纪

委监督责任，进一步明确了责任，规范廉洁从业行为；全面开展了“三严三实”专题教育；评选表彰了先进基层党组织、优秀共产党员和党务工作者，充分发挥先进的表率带头作用；切实加强警示教育，举办了机关党员重温入党誓词和新提拔副科以上干部警示教育活动；建立了党委巡查制度，对两家设区市农商行开展了巡查；组织召开了“五四”青年员工座谈会等各类群团活动，进一步增强了干部队伍凝聚力。

当前，国内外宏观经济环境依然错综复杂，我国经济发展进入新常态，结构调整的阵痛仍在持续，全省稳增长的基础还不牢固，经济下行压力仍然较大。对全省农村信用社而言，当前业务经营仍面临不少困难和问题。主要表现在：业务发展速度放缓，经营效益快速回落，经营成本居高不下，信用风险加速显现。分析矛盾和问题产生的原因，既有宏观经济放缓、有效需求不足客观原因，也有忧患意识不强、责任担当不够主观因素，但最主要的还是思想上存在偏差。一是支农支小战略定力不强。有的成员行社业务经营偏离“立足县域、服务社区、支农支小”市场定位，等客上门、坐堂放贷的现象仍较为突出。二是提质增效工作落实不力。有的成员行社“提质增效”停留在口号上多，落到实处少；有的成员行社仍然习惯于粗放经营，绩效考核过度偏重于存款指标、偏重于月末季末时点；有的成员行社财务核算意识不强，费用开支增幅高于利润增长。三是破解发展难题办法不多。有的成员行社高管人员忧患意识不强，进取精神消退，满足于守摊子；有的怕担责、不作为现象比较严重，惧贷、惜贷时有发生；面对银行混业经营趋势，缺乏打破陈规的勇气，在网点功能上画地为牢，不能全面对接客户需求；面对农商银行改制的任务，有的缺乏攻坚克难的胆识与策略，改制工作进度偏慢。四是风险防控底线坚守不严。有的成员行社没有始终绷紧风险防范这根弦，风险管控意识淡薄，不审慎、不规范的经营行为依然存在，案件风险防控形势

依然不容乐观。

面对复杂多变的经济金融环境，全省农村信用社亟需统一思想认识，积极采取有效措施，牵好加快有效发展“牛鼻子”，用好绩效考评考核“指挥棒”，不断激发业务发展的活力。一要坚定信心，振奋精神。应对新常态，信心比黄金更重要。全省农村信用社必须要坚定信心，振奋精神，把握大势，因势利导，积极作为，充分调动广大员工的积极性和创造性，凝聚加快发展的合力。二要聚焦问题，精准发力。既要立足当前，瞄准业务发展中的薄弱环节和突出问题，找准原因，对症下药；又要着眼长远，高度关注业务发展中出现的苗头性、趋势性、潜在性问题，认真剖析原因，未雨绸缪，及时解决，精准施策，推动业务平稳健康较快发展。三要创新举措，多出实招。牢牢抓住业务发展新机遇，不断创新工作思路，研究新举措，探索新途径，真正把功夫下在固本强基、提质增效上，着力在健全体制机制、深化产权改革、创新金融产品、优化客户服务、强化风险管控等方面求突破，不断增强改革发展的后劲。四要科学考核，正确引导。绩效考核重点向农村网点倾斜，向城区一线网点倾斜，向创造利润的单位和部门倾斜，严格落实工资总额与效益挂钩机制，充分发挥正向激励和反向约束相结合的作用，确保经营业绩客观真实。

2015年下半年，全省农村信用社要继续落实好省联社年会工作部署，精准研判形势，突出问题导向，狠抓工作落实，确保完成全年各项目标任务。

坚定不移加大有效投放。明确信贷投放目标。以“四扫”活动为抓手，有效满足客户需求，力争全年新增贷款投放额突破600亿元。“财园信贷通”贷款投放100亿元，“财政惠农信贷通”贷款投放60亿元，确保实现涉农贷款“两个不低于”、小微企业贷款“三个不低于”目标。突出信贷投放重点。积极拓展对新型农业经营主体的金融服务，大力发展消费金融，优先



保障民生领域信贷投入，高度重视精准扶贫工作。完善信贷投放机制。修订完善贷款尽职免责制度，解决影响信贷投放的惜贷、惧贷问题，切实简化办贷流程，提高办贷效率。

创新思路强化负债管理。更加注重优化负债结构，着力提高储蓄存款和企业活期存款等低成本存款占比，提高年轻客户占比，减少小额低效账户占比。更加注重强化主动负债意识，争取央行再贷款、再贴现，积极申请开办同业存单、大额可转让存单业务，不断提高低成本主动负债比重。更加注重考核引导，突出存款日均、贷款归行率，产品综合化营销等考核。

多措并举狠抓增收节支。在增收方面，要坚持走差异化、特色化发展道路，切实增强贷款议价能力；灵活设置贷款收息方式，提高收息水平；积极开拓资本市场业务，提高资金业务营运收益；逐步扩大代缴、代发、托收、代扣等业务的开办范围，不断提高中间业务收入占比。在节支方面，要按照精细化管理的要求，强化成本核算，努力降低付息成本，严控非生息资产占用，严格费用预算管理，强化财务成本硬

约束，加强网点成本核算管理，进一步压缩费用开支。

与时俱进优化网点功能。采取“升格、撤并、搬迁、改自助”等方式，全面完善网点服务功能，调整优化网点资源配置，加强网点的成本效益分析，从严控制物理网点购建投入。充分体现后台大集中效果，释放规模效应，不断优化柜面业务流程，强化中后台服务，大力提升网点服务效率。不断优化网上银行、手机银行、电话银行等电子银行产品功能，提高电子银行业务替代率，真正将柜员的主要精力集中到服务优质客户、营销金融产品上来，提高网点经营效益。

千方百计加快改制步伐。按照既定目标，省联社有关部门落实好指导责任，各办事处落实好督促责任，各成员行社落实好主体责任，抓住关键问题，积极争取支持，加大攻坚力度，倒排时间，倒逼进度、落实责任，确保改制工作有序推进，不断释放改革红利。筹建材料已报省局审查的，8月份要完成整改，力争9月份获准筹建，以3月末为时点清产核资的，力争8月底前报省局审核，以6月末为时点清产核资的，力争8月底前筹建材料报银监分局初审，以9月末或12月



末为清产核资时点的，要提前做好准备工作。

持之以恒加强风险管控。切实抓好不良贷款“双控”。高度关注不良贷款“双控”面临严峻形势，对症下药，加大不良贷款清收处置力度，用足政策空间，不断推进打包出售、资产证券化等市场化方式，多渠道、批量化处置不良贷款，努力实现不良贷款“双控”目标。积极防范外部风险感染。组织开展同业业务和非标业务风险排查，高度重视结构化融资业务风险，加强房地产贷款风险防控，化解担保圈贷款潜在风险，审慎开展与农民专业合作社的业务合作。大力加强案件风险防控。完成全省区域审计中心组建工作，健全行业审计监督体系，对重点工作、重点行社，开展专项审计和特别审计，进一步加大违规问责力度。

全力以赴夯实发展基础。深入推进“四扫”工作，通过客服电话回访、深入网点开展检查、对客户进行暗访等多种方式，加强“四扫”工作督导；梳理客户信息，分析有效需求，提供后续跟进服务，结合“四扫”工作，扎实开展贷款“三查”，确保新增贷款质量。着力加强财务管理，重点强化利率定价管理，进行成本效益核算和利率合理定价，积极实施内部资金转移定价，不断提高财务管理精细化水平和成本控制能力，提前部署做好实施“营改增”相关准备工作，有针对性提出明确应对措施。进一步提升管理手段，完成内部资金转移定价系统（FTP）开发，加快客户关系管理系统（CRM）推广，稳步推进互联网金融综合平台建设，努力抢占互联网金融高地。

完成全年工作任务，关键在党，重点在人。面对改革发展的复杂形势与艰巨任务，全省农村信用社必

须深刻认识党建工作的极端重要性，以“严”的要求、“实”的作风，为推进农村信用社可持续发展提供强有力的政治和组织保证。

全面落实“两个责任”。深入贯彻全面从严治党要求，认真落实党风廉政建设党委主体责任和纪委监督责任，层层传导压力，人人落实责任，真正把党风廉政建设落到实处。各级党委进一步强化主体责任意识，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。各级纪委进一步聚焦主责主业，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。

切实加强纪律约束。认真贯彻落实省委《关于加强作风建设营造良好从政环境的意见》，进一步加强

对党员干部的监督约束。严格遵守政治纪律，坚决服从省联社党委的领导，确保有令必行，有禁必止，政令畅通。严格遵循组织程序，坚持按制度、按规程办事，严格落实省联社党委工作部署，提升执行力。严格执行请示报告制度，重大事项必须及时请示报告，个人事项必须如实向组织报告，领导干部出省必须严格履行书面报告手续，出国、出境必须严格执行审批制度。

科学选人用人管理。按照“一有三实”的用人标准，建立能上能下机制，打通干部“上”的通道，探索解决干部“下”的问题。实行上挂下派制度，丰富优秀员工的工作阅历，促进优秀人才加快成长。加强青年人才培养，按照近期使用、中期培养、长期培养三个层次，推进后备干部人才队伍建设。严肃组织人事纪律，严格执行轮岗、交流制度，坚持“凡提必核”，查处干部管理弄虚作假行为。

严惩违规违纪行为。坚决整治“四风”，大力整治滥用职权、为官不为、收受“红包”等行为。大力开展巡查，完成对所有设区市农商银行的巡查工作，着重对党风廉政建设、选人用人和省联社决策部署落实情况巡查。严格责任追究，坚决改变“以罚代纪”、“以罚代刑”，执纪问责失之于宽、失之于软的现象，对顶风违纪的从严追究责任，涉嫌违法犯罪的移送司法机关，决不姑息。

营造和谐发展氛围。扎实开展“三严三实”专题教育，深入查摆并切实解决“不严不实”方面存在的突出问题。加强基层支部建设，积极推进“连心、强基、模范”三大工程建设，全面开展“四进四联”活动，更好地发挥支部的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用。加强群团组织建设，加强对工会、团委工作的领导和支持，积极开展各类丰富多彩的文体活动，大力推进乡镇网点“三小五小”建设，不断增强队伍凝聚力。

（省联社党委书记、理事长）



坚定发展目标 保持战略定力 推进全省农村信用社平稳健康可持续发展

/文 孔发龙

省联社第二届理事会自2009年开始履职，至今已走过了六年的改革发展历程。六年来，全省农村信用社在省委省政府的正确领导和各有关部门的大力支持下，认真执行宏观政策，主动融入区域经济，不断深化改革创新，着力加强内控管理，切实改善金融服务，实现了主营业务平稳较快发展、质量效益水平持续向好、产品创新取得积极进展、普惠金融渠道更加通畅、产权制度改革稳步推进，省级平台建设不断加强、企业文化建设逐步深入、社会贡献不断提升，开创了改革发展的良好局面。

当前，我国经济发展进入新常态，经济新常态必将催生金融新常态。从上半年的情况来看，全省农村信用社2015年年度工作会议中提出的“八个新常态”的形势预判，正在加速显现，而且变化的广度和深度超出预期，呈现出五个显著变化。

政策环境发生显著变化。从货币政策来看，近期调控方法呈现出了保持定力与主动作为相结合的“新常态”。基于“宏观政策要稳、微观政策要活、社会政策要托底”的调控思路，无论是政策工具的选择，还是调控时点的拿捏，都更加强调针对性、实用性和

及时性，侧重区间调控、定向调控和精准调控。从监管政策来看，资本充足率达标，实施“栅栏原则”，加强审慎监管，规范同业业务以及强化存款偏离度考核，金融监管环境将日趋严格。

经营环境发生显著变化。经济发展进入新常态，正从高速增长转向中高速增长，金融机构之前迫于与同业拼规模、比速度的压力，普遍低估信用风险，市场风险的“后遗症”逐步显现，一旦经济增速放缓，货币流转速度下降，前期隐藏的风险就会暴露出来。企业出现经营困难，金融机构也无法独善其身。今后一段时期，各种矛盾冲突和风险事件可能会更加频繁，“两高一剩”、房地产、影子银行等领域的金融风险可能会继续发酵，金融机构资产质量将承受较大压力。

竞争环境发生显著变化。近年来，互联网企业纷纷进入金融领域，资金融通等活动越来越多地通过银行外体系进行，融资脱媒、资产管理脱媒、支付脱媒正在加速形成，银行传统业务面临严峻挑战。随着社会直接融资比例逐步提高，银行在金融体系中的重要程度将会不断降低。此外，随着市场准入门槛降低，民间金融进一步“阳光化”，民营银行等中小金融机构还将继续涌现。竞争对手和竞争格局的变化，使得同业竞争压力不断加大，金融资源争夺愈发激烈，竞争形势更加复杂。

客户行为发生显著变化。随着移动互联网的发展，客户获得银行服务的渠道更加多元化，越来越多的客户借助移动终端来享受金融服务，网点不再是主要的选择，尤其是年轻客户群体更加注重体验，对服务的便捷性、易用性提出了更高要求。同时，客户也逐步从注重价格转变为更加信赖银行的品牌和服务，产品竞争将升级为品牌和服务的竞争。客户的金

融行为正在发生根本性变革。

业务模式发生显著变化。金融属于亲经济周期的行业，经济增速的放缓将带来对金融机构的信贷需求和其他金融服务需求的下降。同时，随着利率市场化改革快速推进带来的利差收窄，以及跨市场、跨业态、跨领域的金融产品不断涌现，银行资金流通主渠道的地位已受到挑战，规模增长与盈利增长之间的线性关系已不复存在，单纯依赖规模扩张获取利差收入的粗放式发展方式已不可持续。

综合分析当前形势，尽管经济下行压力加大，但也要看到新常态蕴含的新机遇，时刻保持清醒头脑，切实增强工作的紧迫感、责任感和使命感，不断提振发展的信心、决心和恒心。

新机遇来自经济转型升级的发展趋势。从宏观经济运行来看，我国经济发展总体向好的基本面没有改变，正向着形态更高级、分工更复杂、结构更合理的阶段演进。未来一段时期，尽管经济增速会有所放缓，但仍将保持在合理的增长区间，体量和增量依然较大，发展方式加快转变，产业结构优化升级，市场活力和内生动力不断增强。经济决定金融，经济增长更趋平稳，结构不断优化，将为农村信用社推进业务转型发展提供有利的外部条件。

新机遇来自区域经济增长的良好态势。从全省经济发展来看，江西区位优势独特，产业体系完整，发展潜力巨大。经过多年的集聚发展，已经形成了60个工业产业集群、75个农业产业集群、35个旅游产业集群、50个物流产业集群。基础设施不断加强，产业型项目陆续投产，新的经济增长点相继涌现，经济稳中有进的态势没有改变，经济增长的内生动力依然强劲。特别是“一带一路”、长江经济带和长江中游城市群等国家战略的实施，江西省全境被国家列入生态

文明先行示范区，都将为全省经济发展带来重大机遇。作为主要服务县域经济的地方性金融机构，区域经济保持良好发展势头，将为农村信用社带来广阔的发展空间。

新机遇来自国家支持“三农”的政策形势。中央一号文件持续聚焦“三农”，国家强农惠农政策力度不断加大，农村经济改革逐步深化，新型城镇化加速推进，新型农业经营主体加快培育发展，农民财产性收入有效增加，农村金融服务需求更加旺盛，将为以“三农”为主要支持对象的农村信用社提供难得的发展机遇。同时，各级政府不断加大对涉农金融机构的政策扶持力度。今年4月，国务院出台《关于金融服务“三农”发展的若干意见》，省政府召开了全省农村

金融工作会议，采取“1+N”的方式制定一系列政策文件，建立导向明确、激励有效、约束严格、协调配套的长期化、制度化农村金融政策扶持体系，将为涉农金融机构开展“三农”业务提供良好的政策环境。

新机遇来自多年发展形成的综合优势。农村信用社长期扎根“三农”，经过60多年的改革发展，形成了得天独厚的人缘地缘优势。机构网点遍布全省乡镇，客户资源覆盖全省城乡居民，存贷款市场份额稳居全省金融机构首位，网点优势、客户优势、规模优势日益凸显。同时，农村信用社始终坚持“支农支小”的战略定位，对接“三农”、小微企业等目标客户的金融产品更加具有鲜明特色，服务机制更加灵活方便快捷，在农村市场具有独特的比较优势，为农村

信用社应对金融竞争，实现持续发展奠定了扎实的基础。

未来三年，全省农村信用社坚持的指导思想是：深入贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，认真落实省委省政府各项发展战略和经济金融方针，坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，坚持稳中求进的工作总基调，坚持固本强基、提质增效的工作总要求，围绕增强战略定力、注重质量效益、做强省级平台，坚持问题导向和把握底线思维五项基本原则，推动全省农村信用社实现可持续发展。

未来三年，是国家实施“十三五”规划、推进“四个全面”战略布局的重要时期，也是全省农村信用社固本强基、提质增效的关键时期。全省农村信用

社要按照省联社党委、理事会的部署，坚定信心，积极进取，凝神聚力，真抓实干，坚定不移地走以质量和效益为中心的可持续发展之路，确保改革发展各项目标的顺利完成，实现全省农村信用社固本强基、提质增效，推进全省农村信用社平稳健康可持续发展。

科学谋划发展战略。全省农村信用社要认真分析宏观经济形势，准确把握货币政策走势，密切关注金融同业发展态势，立足当前，着眼长远，结合实际，系统谋划既顺应形势要求，又符合自身实际的发展战略。一是坚持发展第一要务。始终围绕加快有效发展中心不偏离，聚精会神抓经营，一心一意谋发展，靠发展破解历史遗留难题，赢得结构调整空间，争取市场应有地位，充分把握一切有效的发展机会，调结构、转方式、促转型，努力将农村信用社打造成历久弥新的“百年老店”。二是始终保持发展定力。形成符合自身资源禀赋和能力的商业模式，因社而异、因时而变、因地制宜，走差异化、特色化的发展道路。坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，深耕细作“三农”和小微市场，加快普惠金融体系建设，进一步巩固和提升江西最大的“三农”金融服务提供商、小微金融服务集成商、普惠金融供应商的地位。三是探索科学发展路径。摒弃规模情结，克服短期行为，坚持问题导向，强化资本约束，增强风险意识和成本意识，统筹兼顾速度、质量与效益的关系，更加明确质量和效益的导向，实现量与质的并重，规模与效益的平衡，大发展与可持续的统一，促进新常态下农村信用社的新发展。四是融入区域发展战略。抓住中部崛起、长江经济带、长江中游城市群、赣南原中央苏区振兴等国家战略实施的机遇，主动对接省委省政府经济发展战略和重点产业发展规划，及时跟进提供金融服务，在支持地方经济发展的同时，促进自身业务加快发展，实现经济与金融“两轮同轴、发展同步”。

不断夯实发展基础。客户是企业发展的基础。全省农村信用社必须切实加强客户资源管理，真正做到“农村市场寸土不让、城市业务寸土必争”。一是全面巩固传统客户群体。在大力发展农户小额信用贷款

创新发展 Innovation & Development

等特色强项业务的同时，以发放“财政惠农信贷通”、“财园信贷通”贷款等为抓手，加大对新型农业经营主体和园区企业的支持力度。抓住新型城镇化建设带来的发展机遇，有效对接新型城镇化建设过程中基础设施、创业就业、居民消费等金融服务需求，形成新的竞争优势，继续巩固在县域的金融主力军地位。二是大力拓展潜在客户群体。重点围绕社区金融、小微金融、民生工程等领域，拓展新兴客户群体市场，支持大众创业、万众创新。推进资产管理、金融市场业务的联动发展，抓好债券承销业务，积极探索资产证券化。以设区市农商银行为平台，社团贷款等方式有效对接行业集团性客户和地方重点项目，满足客户较大金额的金融服务需求。三是全面实施客户分层管理。一方面，在做好对客户个性化、定制化服务的同时，用互联网思维迎合大众客户群体使用习惯，推出接受度高、体验感强的金融产品，增加客户黏性，吸引年轻客户。另一方面，通过完善网点功能

和布局，建立社区银行或私人银行等措施，吸引和拓展“金字塔”两头的客户群体。

切实转变发展方式。积极应对利率市场化、金融脱媒、互联网金融发展等带来的挑战，坚持创新驱动发展战略，切实转变经营模式和发展方式。一是在发展模式上，由“规模扩张”向“集约增长”转变。树立科学的发展理念，始终坚持依法合规，严守风险底线，进一步提高精细化管理水平和专业化经营能力，进一步落实资本约束、财务约束和风险约束。二是在经营模式上，由“存贷汇”向“综合化”转变。实施综合化经营战略，加强与证券、保险、信托、基金等机构的合作，加快资金、理财、票据、外汇等业务创新，积极探索结构性存款、大额存单等业务，大力推进“三农”、小微专项债券和二级资本债券发行工作，尽早实现南昌农商行率先组建金融租赁公司的目标，力争在开展大型农机具融资租赁试点工作上取得突破，寻求业务发展新蓝海。三是在盈利模式上，由

“单一化”向“多元化”转变。将资产配置视角和金融服务的范围，从间接融资市场扩展至整个金融市场，更多发展财富管理、交易金融等非信贷业务，实现业务结构综合化、客户结构均衡化和收入结构多元化。大力加强代理业务、新兴支付结算业务等中间业务发展，探索建立中间业务发展的组织管理、资源配置、考核激励等机制，打造新的收入和利润增长点。四是在服务模式上，由“传统金融”向“互联网金融”转变。大力推进大数据技术发展，加快构建信息化银行，形成网络金融时代新的竞争优势。推动网点优化和转型，打造网点标准化管理的信息平台，实现由“交易中心”向“营销服务中心”转变。充分发挥网上银行、手机银行、自助银行等电子银行功能，使之成为节支、创收、增效的主渠道，逐步实现由“柜台型”向“离柜型”的服务渠道转变。致力于打造广覆盖、多功能、高品质的互联网金融服务体系，增强全渠道营销服务能力。加快发展移动金融，完善掌上

银行功能，加快理财、对公、“三农”等业务向移动端迁移。做好电商平台推广应用，积极稳妥地推进直销银行、便捷支付、网络信贷和投融资中介等互联网金融服务体系建设。

充分激发发展活力。按照建设现代银行的目标，大力推进体制机制创新，为促进农村信用社可持续发展注入新的活力。一是加快改制步伐。遵循“实事求是、干净改制、合规操作”的原则，确保2016年底全面完成全省农村信用社改制农商银行的目标。同时，在先行试点的基础上全面组建区域审计中心，适时启动省级农商联合银行改革工作，打造产权明晰、管理规范、有较强竞争力的金融服务体系。二是优化经营机制。积极推行条线管理制、事业部制、专营部门制等先进的业务管理模式，实现专业化经营、集约化管理。按照“对内优化、对外简化”的原则，在确保风险可控的前提下全面优化业务流程，着力提升服务效率，增强市场竞争力。三是健全考核机制。充分发挥

绩效考核机制“指挥棒”作用，总结历年绩效管理经验，不断优化绩效考核制度，有效调动各个层级和广大员工的积极性。建立和完善科学的考评机制，构建客户价值管理、内部成本管理和人力资源管理“三位一体”价值管理体系，形成有效激励约束。四是科学选人用人。始终坚持以人为本，大力实施人才兴行战略，充分激发人力资源活力。加大对专业性人才、技术性人才、复合型人才的介绍力度，不断优化员工结构，满足业务快速发展的人才需求。坚持“一有三实”的用人导向，注重在实践中发现干部、培养干部、使用干部，注重对优秀年轻人才的培养。制定教育培训工作规划，进一步加大员工培训力度，全面提升员工队伍素质。

全面提升发展质效。在业务发展中突出质量效益导向，克服短期行为，防止盲目扩张，创造经得起经济周期波动考验和时间检验的业绩。一是加快流程银行建设。全面完成流程银行所有项目建设，再造制度流程，真正构建“前台全面受理、后台集中处理”的“前店后厂”作业模式，在提升运营服务质量和效率的同时，强化业务风险控制，有效防范柜面操作风险，降低柜面工作量。二是着力提升管理水平。充分运用先进的管理工具，推动业务经营的流程管理、过程控制和客户服务体系的精细化，全面提升内部管理水平，提高企业发展“软实力”。切实增强资产负债管理和风险定价能力，不断强化资金成本、风险成本和财务成本控制，进一步提高人均创利水平，确保主要效益指标高于全国农村信用社平均水平，不断缩小与全国标杆银行的差距。三是切实强化风险管控。按照《商业银行内部控制指引》要求，健全内控制度，完善内控机制，有效防范各类风险，严防外部风险向农村信用社传染。加强不良贷款“双控”，防止不良贷款大幅反弹。健全审计监督体系，加大稽核检查和违规处罚力度，保持案件防控工作高压态势，确保平安经营、稳健发展。四是扎实推进达标升级。以主要

监管指标达标升级、监管评级不断提升为目标，科学衡量业务发展和资本补充的关系，建立资本补充机制，调整资产负债结构，全面提升资本充足率水平，争取拨备率、贷款迁徙率、流动性等风险指标有较大改善，推进成员行社监管评级持续向上迁徙。

着力强化发展保障。从加强党的建设入手，凝聚发展合力，增强竞争实力，为全省农村信用社固本强基，提质增效提供坚强保障。一是加强系统党的建设。贯彻全面从严治党要求，进一步加强和改进全省农村信用社党的建设，扎实推进党风廉政建设和反腐败工作。坚持党建工作与中心工作同研究、同部署、同落实，建立完善党委巡查、检查考核、述职述廉、廉政谈话等工作机制，全面落实党委主体责任，

纪委监督责任和领导干部“一岗双责”。深入开展“三严三实”专题教育，持之以恒加强作风建设，打造廉洁高效的干部员工队伍，营造风清气正的良好发展环境。二是加强省级平台建设。着力优化省级平台的功能，既要对其不适应业务发展、不能满足成员行社需求的平台功能进行优化升级，充分发挥其作用，又要针对新形势、新问题和成员行社的新需求，不断探索拓展省级平台功能建设，真正形成全省农村信用社对接大市场、大客户的独特优势。三是加强企业文化建设。大力提倡和弘扬优秀的企业文化，组织举办岗位练兵、业务竞赛、职工运动会等各类丰富多彩的企业文化活动，积极开展企业文化宣传、教育和推广工作，不断增强农村信用社的凝聚力和向心力，对外树

立良好的企业品牌和社会形象。四是加强法治银行建设。切实增强法治思维和依法办事能力，做到办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法。强化全员法律“红线”和合规“底线”意识，坚持守法经营、合规操作，增强运用法律手段开展经营工作，保障合法权益的能力，依靠法治建设维护、巩固、深化和扩大业务经营成果。五是加强平安信合建设。突出制度建设，加大检查力度，健全矛盾化解协调处置机制，打造江西平安信合，坚决守住不发生系统风险和重特大要案的底线，为全省农村信用社改革发展创造更加和谐稳定的发展环境。

（省联社党委书记、理事长）





加强沟通协调 凝聚改革合力

/文 顾海龙

产权改革是深化改革的一项重要的历史任务，涉及面广、难度大、任务重，是一场攻坚克难的硬仗。为打好这场硬仗，九江农信社干部员工主动作为，务实操作，平稳推进，今年的改革任务取得阶段性成果，进展快于预期，取得了较好的成效。截至6月末，今年计划完成改制的6家成员行社，已有5家向江西银监局申报了筹建材料，剩余的1家也在开展清产核资，年内6家成员行社基本可以实现挂牌开业。

领导重视，把握方向，科学决策，高位推动。领导的重视、大力支持，是改革快速推进的最大动力。一是省联社领导高度重视、大力支持。孔理事长对九江农信社的改革工作作出一系列重要指示，为改革指明了正确的方向，确保了新一轮改革始终在正确的轨道上向前推进。叶主任还率领调研组视察九江、瑞昌、彭泽、瑞昌四家行社，并与当地党政领导沟通，协调农信社改革有关事项。领导的高位推动形成了各方配合、众志成城推进改革的势头和氛围。二是地方党政领导高度重视，大力支持。九江市委书记专门听取了农信社改革发展汇报，并给予充分肯定。各县（市）党政也都态度鲜明，均成立了由县政府常务任

组长，相关部门“一把手”为成员的领导小组，为农信社改革提供组织保障；同时，拿出了“真金白银”，用抄告单、协议的形式明确了一系列的优惠政策。截至6月末，8家拟改制单位共落实土地置换不良资产3.12亿元，税收返还5.97亿元；此外，还落实了补办营业网点“两证”，涉农资金存放、县直单位工资代发以及成立政府清收专班等工作。三是监管部门领导高度重视、大力支持。银监局九江分局主要领导多次亲临现场指导，解决疑难问题。分局分管领导以及监管三科每月进行一次督办，现场了解情况，召集相关人员研究工作，从政策依据、文本资料、操作流程等多方面提供全方位、全流程的辅导，助力改革工作顺利推进。

周密部署，精心指挥，做好协调，形成合力。把“加强沟通协调，做好服务指导”作为办事处的重要职责和工作成效的具体体现，形成推动改革的强大合力。一是强化沟通。重点是做好与市委、市政府及各县（市）党委、政府的沟通，并在支持农信社改制的问题上达成了共识。其次，做好与监管部门的沟通，建立协调联动的工作机制。再次，做好与中介机构的

贯彻落实年会精神 全面加快有效发展

今年上半年，在经济下行压力不断加大，农村信用社内外部环境深刻变化的背景下，全省农村信用社按照年会工作部署，始终坚持稳中求进的工作总基调，牢牢把握固本强基提质增效的工作总要求，敢于担当、勇于作为、善于谋事，不断加快有效发展，取得了良好的阶段性的成效。现将部分成员行社在综合成效、经营效益、发展质量、支农支小、改革工作、转型升级、党的建设等方面的典型做法予以刊登，供启发思路、学习交流。





沟通：通过中介机构的专业指导，保证了整个改革进程的合法性、合规性，有效地规避了法律风险。二是强化调度。上半年，按照省联社党委的决策部署和工作要求，根据不同阶段的特点和任务，重点落实“改革三方联席会（农信社、监管部门、中介机构）、目标责任工作会以及进展情况督导会”三个会议，适时调度，部署安排，不断推进。三是强化指导。针对改革过程中出现的操作问题，办事处专门组织了两次专题培训，邀请专家对监管准入法规、改制注意事项、申报材料模板等重点环节进行了针对性讲解分析，确保参与改制的领导和工作人员吃透政策、掌握程序，确保改制申报工作的各个环节和步骤都符合银监部门的规定要求。同时，选派业务骨干，成立改革帮扶小组，通过派驻现场，主动参与，积极协调处理拟改制单位遇到的各种困难和问题，确保按工作节点、时限要求完成任务。四是强化责任。按照“一家单位、一个领导、一个班子、三个小组、一抓到底”的工作方式，办事处党组全面实行“点对点”工作法和一线工作法，拟改制单位由一把手抓总，并成立不良清收处置、股权设置管理、申报材料撰写三个工作小组，细化分工，责任到人，进一步明确时间进度、工作目

标、责任人员，建立完善了调度、协调、倒逼、通报、督促等一整套机制，确保改革的各项工作落到实处。

结合实际，做好谋划，措施得力，破解难题。站在具体操作层面，坚持“立足统筹谋划、采取有力措施、破解改革难题”。一是超前谋划。研究制定具有战略性、前瞻性的整体工作规划是把握改制主动权和提高工作预见性的前提和基础。在改革启动之初，办事处根据各地的实际情况，充分考虑到工作开展中可能遇到的各类问题，形成具有预见性的筹建方案和预案。二是市场运作。把溢价募集股金作为处置不良贷款、增强资本实力的有效途径。近年来，8家拟改制单位共溢价募集股本金2.4亿元，消化不良贷款1.86亿元，同时增加实收资本5511.6万元，有力甩掉了历史包袱。三是全盘联动。在拟改制单位遭遇靠自身难以解决的问题，充分发挥办事处管理协调职能，协调有关资源，帮助拟改制单位渡过难关。由办事处协调九江农商行、共青农商行增持修水、武宁、永修、彭泽4家联社股本金6600万元，化解了法人股本占比不足等改革问题。

（九江办事处）

创新发展思路 提速有效发展

/文 周建平

今年以来，鹰潭农商银行紧紧围绕省联社工作部署，保持战略定力、强化责任担当、创新发展思路，不断探索新形势下加快有效发展的新机制、新措施、新办法，推动全行改革发展取得了新进展、新突破、新业绩，各项存、贷款增量分别占全市增量的60%、36%，增幅分别位居全省第六、第一位，各项收入增长27.39%，高于全省平均16.25个百分点，拨备前利润增长11.43%，高于全省平均6.52个百分点，监管评级成功晋升为二级。

聚焦有效发展不松劲，以现代银行的全新理念实现业务赶超发展

鹰潭农商银行聚焦有效发展中心目标，加强形势研判，把握发展方向，坚持成立之初提出的“一年转型提质，二年提速进位，三年勇争同行前列”三年三步走发展战略，守正笃实，久久为功。实施互动战略和走出去战略，积极融入区域经济，主动对接全国市场需求，既有效抢占了本地市场份额，又有效拓展新的市场。立足从员工、股东两个关键环节着手，通过内部绩效考核到人，外部发挥股东业务发展营销员、金融服务监督员、社会品牌宣传员、排忧解难协调员的“四员”作用，有效激发了员工和股东积极性。

聚焦支农支小不动摇，以勇于担当的责任意识服务地方经济发展

鹰潭农商银行以开展扫园、扫村、扫街、扫户“四扫”活动为重要抓手，持续加大对“三农”、中小微企业、民生领域等实体经济的信贷投放力度。一是不忘服务“三农”的使命，助推城乡统筹发展。该行在全市率先组建成立三农事业部，创新推出土地承包经营权抵押、农机贷等信贷支农产品，开通“财政惠农信贷通”绿色通道，持续加大信贷支农投入，涉

农贷款较年初净增19亿元，发放4.31亿元贷款重点支持了新型农业经营主体发展。二是不忘服务市域的责任，支持实体蓬勃发展。以“1+6”产业体系为方向，以沿320国道产业集聚升级带为主战场，助推鹰潭特色产业转型升级。在江铜集团总部搬迁的背景下，主动担负起稳定铜产业的社会责任。创新通过产权市场，开展非上市公司股权质押融资服务。三是不忘服务微助弱的担当，支持民生健康发展。重点打造了眼镜、微型元件、园区小企业、干鲜果五金商户、糕点五大小微特色支行，形成“特色支行+产业链”集约化商业模式，并不断加强对弱势群体的金融支持和服务。四是不忘普惠金融的职责，以实际行动回馈社会。始终坚守乡镇农村金融服务阵地，在全市创新开通“农商通”助农取款服务，认真做好了惠农资金等免费代理发放工作，同时，努力为社会创造财富，连续三年获得全市贷款及税收考核第一名。

聚焦把控风险不懈怠，以创新思维强化信贷风险管控

面对经济下行、结构调整、不良反弹的严峻形势，鹰潭农商银行坚持标本兼治，守牢信贷风险底线。一是坚持六个审慎，从源头上把控信贷风险。该行对粗加工铜企业，他行已放贷客户，房地产开发类、联保类等6类贷款坚持审慎介入，切实提高新增信贷客户的甄别和市场风险识别能力。二是推进三项核查，从管理上化解风险隐患。在全行深入推进了落实隐性不良、表内外不良、贷款抵押物“三项核查”工作，逐步改变“重放轻管”、“新官不理旧事”等陋习。三是创新四项措施，从手段上强化信贷管控。第一，充分利用好贷款展期、转贷、续贷等手段，帮助化解存量客户融资问题。第二，科学把握信贷投放节奏，对大额贷款，大额银行承兑汇票，采取分批多次的形式进行发放，避免大额资



创新思维 转型提质 三轮驱动经营效益新突破

/文 夏顺华

金一次性到期影响客户资金流动性。第三，探索与政府部门、园区企业协商合作，尝试建立共同转贷资金池，采取抱团取暖的形式共渡难关。第四，审慎利用压贷、抽贷等釜底抽薪手段应对化解信贷风险，避免客户资金链断裂造成更大风险。

聚焦难点问题不退缩，以敢为天下先的无畏勇气锐意改革创新

鹰潭农商银行坚持问题导向，直面内外部环境变化的巨大挑战，大刀阔斧推进改革创新，从观念、机制、管理、服务等方面做出了长足的努力。一是推进绩效管理迈过深水区。该行将员工基本薪酬全额纳入员工业务计价考核，成为全省第一家取消员工基本薪酬的成员行社。与此同时，外聘专业公司开发了员工评价系统，绩效考核实行总行与基层挂钩，实现了绩效管理平台的不断优化。二是深化员工改革敢啃硬骨头。创新建立“员工能进能出、收入能多能少、干部能上能下”三大核心制度融为一体的制度体系，创新推广学习培训、达标上岗、轮岗培养“三大”素质工程，全面提升了员工综合素质和执行力。三是推进业务创新勇于吃螃蟹。该行取得外汇业务办理资格，加入同业拆借市场，开通银银平台，加快推动同业机构理财业务，在全省首家创新开办“买方付息+代理贴现”票据贴现业务，借助省联社服务大平台，推进

了互联网金融建设。四是强化责任追究严于动真格。坚持以铁的纪律、铁的心肠、铁的手段强化责任追究，特别是建立按月不良贷款清收“诫勉谈话”制度，有效遏制了不良贷款反弹势头。

聚焦党的建设不失职，以清正廉洁的作风提升现代银行品牌形象

鹰潭农商银行切实强化战略定力，持续加强党的组织建设，着力提升党的管理水平，为实现固本强基、提质增效、可持续发展提供坚强保障。一是强化党的领导，党委班子能力素质不断提高。始终把牢政治方向，严守政治纪律和政治规矩，总行党委的决策力、领导力和向心力显著提升，被评为全省先进基层党委。二是完善党的组织，党组织体系建设不断完善。组建成立机关党委，设立16个党支部，出台制度切实保证发展新党员的质量，党的组织体系日益完善。并以党建推动工会、团委建设，增强了组织凝聚力。三是严格党的管理，党风廉政建设成果不断巩固。全面落实“两个责任”，成立纪委办公室和纪检监察室，开展警示教育，全面推进了党风廉政建设。四是转变工作作风，金融服务水平不断提升。坚持“以客户为中心”的服务理念，在全行倡导落实军人雷厉风行的工作作风和不折不扣的执行力，建立推进文明规范服务的长效机制。

(鹰潭农商银行)

2015年是萍乡农商银行正式挂牌运行的开局之年，面对传统业务发展速度减缓，经营成本持续攀升，特别是萍乡的钢铁、水泥、煤炭、烟花、陶瓷等支柱产业下行等诸多不利因素，萍乡农商行认真贯彻省联社年会精神，主动适应市场新压力，经济新常态，强力推进网点转型、业务转型、管理转型，使业务发展创新高，经营效益获新丰收。截止6月底，萍乡农商行各项存款余额89.89亿元，比年初净增14.12亿元，增幅18.63%，增幅居全省11家市级农商行第一；各项贷款余额60.72亿元，比年初净增7.62亿元，增幅14.34%，居全省11家市级农商行第三；实现各项收入3.52亿元，同比增加9369万元，增幅36.2%，增幅居全省11家市级农商行第一。

一、创新服务渠道，推进网点转型。

面对新常态下金融业态的变化，萍乡农商银行主动认知互联网金融，力促网点转型，由坐商转行商，将互联网金融和普惠金融有机结合，充分提升金融服务质效。一是以网点为支撑，着力优化结构布局。按辖内网点服务半径、业务规模和服务成效等指标，撤并2个网点，搬迁2个网点，5个网点改自助服务厅，同时启动9家分理处升级为二级支行的工作。通过对网点、客户进行细分，做到功能分区、客户分层、业务分流。二是以服务为支撑，着力提升竞争能力。实行“6S”管理，建立了系统的标准化服务流程，进一步提升网点服务水平、营销水平、竞争能力。三是以事业部机制为支撑，着力增强支农支小实力。设立三农事业部和微贷事业部，主要负责规模在500万元以下的

贷款。通过与南昌中支对接，获得了支农再贷款，合意信贷规模、存款准备金降准等政策支持，支农支小实力进一步增强。四是以“四扫”为支撑，着力转变营销模式。深入推进“四扫”工作，利用政府网格化信息平台，规划营销对接片区。转变服务理念，变“等客上门”到“主动对接”，并将“四扫”工作与组织存款、营销金融产品相结合。五是以产品为支撑，着力加大信贷创新。根据市场需求，推出了三农“金种子”贷款、“万村千乡商户”贷款、“税银通”贷款等创新贷款产品，快速对接了新型农业经营主体580户，其中，农业产业化龙头企业113户。

二、创新金融产品，推进业务转型。

面对利率市场化给经营模式和盈利能力的考验，萍乡农商银行不断创新金融产品，五条主线推进业务转型。第一条主线：做实债券业务。借助省联社大平台整合资源，分析主体资质、经营规模、信用评级，对债券进行持有至到期投资，做好债券投资集中度控制，合理调整债券总额配置，错配债券期限结构，增加债券综合收益，债券业务取得又好又快发展。第二条主线：做优新兴业务。丰富资金产品线，改善以往只有存放同业业务的单一格局，形成以债券投资为长期，信托和理财为中期，存放同业为短期的业务线，既错开产品到期期限，保证资金取得最大效益，更利于资金的充分运用。第三条主线：做大中间业务。深入推进战略转型，按照“一体化服务”理念，加大中间业务开发力度，适时推出浮动收益理财产品，在“代销贵金属”、“第三方存管”、“车辆保险代



理”业务上实现了“零”突破。第四条主线：做强票据业务。对员工进行票据知识培训，学习借鉴兄弟行社先进经验，创新开展了全省第一笔“票易宝”业务。同时，及时了解新产品，市场新动向，加强银企合作，增强银企黏合度。第五条主线：做好电子银行业务。以“每季一个主题”为要求，开展了“乐享百福”、“美食美刻 周几几折”、“9元乐享箭桥射箭”等活动。同时，利用萍乡日报、广播电台、微信公众平台等多渠道进行宣传，打响农商银行品牌。新增“两银”客户16265户，ATM（CRS）10台，自助设备71台，自助转账终端935台，全面完成“村村通”，实现银行卡转账收入116.2万元，使金融服务贴近农户、商户、住户，经营活力逐步释放。

三、创新经营思路，推进管理转型。

该行本着管理就是服务，管理就是效益的理念，不断创新经营思路，推进管理转型，提升管理效能。一是以平台驱动对接效能全面提升。策应萍乡苏区振兴、长株潭辐射区以及海绵城市战略，通过农商银行和三个联社的信息资源共享，成功对接了萍乡南城拆迁改造，海绵城市规划等重大项目，实现抱团发展。以“智慧安源”为平台，加强对政府非税收入收费的账户归集。以社保“多险合一”信息系统上线为契机，争取了市医疗保险管理局、社会保险事业管理局等多个市本级账户落户。二是以清收驱动资产质量全面提升。立足“预警+问责”机制抓好不良“双降”，建立台账逐户分析，每月预测下月机调明细，

要求支行提前化解，减轻不良贷款反弹压力。对单机调100万元以上的15名支行行长进行诫勉谈话，对新增贷款产生风险的支行负责人进行随时约谈，对履职不到位的相关人员进行撤职、轮岗处理。三是以节支驱动财务管理全面提升。实行扁平化管理，对基层支行的业务招待费按收入核定比例，网点公杂费、伙食费按人员核定总额，水电费按网点配置核定限额，引导网点养成节支的习惯。对全行直接费用进行成本分摊，确保网点费用支出核算准确、分摊合理。严格贯彻中央“八项规定”和“三严三实”专题教育要求，精简会议活动，规范公务接待，减少费用开支。上半年，“三公”经费同比下降10.67%，成本收入比28.01%，低于省联社计划比例7个百分点。四是以培

训驱动员工素质全面提升。该行高度重视干部员工队伍建设，构建培训长效机制，聘请培训公司分期分批对各岗位员工进行所有条线业务培训，与时俱进学习金融公开课。上半年，共组织各种培训25次，累计培训人次达4000余次，形成了以知促行的良好局面。五是以激励驱动绩效考核全面提升。在业务考核中，增加电子银行替代率、电子银行产品推广率、柜面分流率、理财产品及客户营销等考核指标，调动转型积极性。

（萍乡农商银行）



增强战略定力 提升发展质量 为可持续发展创造活力

/文 杨选军

今年以来，新建县联社坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，紧紧围绕“固本强基 提质增效”的总目标和“稳中求进”的发展总基调，主动适应经济新常态，在促进各项业务稳步发展、经营效益持续增长的同时，切实加强风险管理，着力提升发展质量。至6月末，资本充足率为11.18%，核心资本充足率10.04%，贷款损失准备覆盖率为503.13%，贷款拨备率8.06%，成本收入比率21.87%，各项主要监管指标均超过了银监部门对二级行的监管要求，监管评级从4A级上升至2C级。

一、加强资本约束管理，切实优化资产结构

根据银监部门监管统计系统对资产风险权重的规定，有针对性的发展轻资本消耗业务，走资本节约之路。一是积极调整信贷投放结构，大力发展风险权重

相对较低的中小微企业贷款和涉农贷款等信贷业务。以“两通”业务为抓手，以开展“四扫”工作为切入点，重点加大支农支小信贷投放力度，从严控制非农贷款和大额贷款。至6月末，累计发放涉农贷款27.70亿元，同比增长3.14亿元，涉农贷款余额47.41亿元，占各项贷款余额95.26%，较年初提高3.1个百分点；累计发放小微企业贷款15.39亿元，同比增加6.63亿元，小微企业贷款余额26.98亿元，占比为54.22%，较年初提高12.4个百分点，实现了涉农贷款“两个不低于”，小微贷款“三个不低于”的目标。二是在发展传统贷款业务的同时，积极拓展资金运营渠道，大力发展企业债券、同业存单、理财产品等业务。在提高资金运营效益的同时，密切关注各项监管指标的变动，通过适时转变资金运营方式，合理调整各类营运资金比重，均衡配置各类风险权重资产

等手段，有效遏制盲目创收对监管考核指标的影响。

二、加强成本核算管理，切实优化负债结构

至6月末，新建县联社各项存款余额达到108.4亿元，较年初增加15.52亿元，增幅16.71%，新增存款占全县新增总量的67.06%，市场份额达31.93%，较年初提高1.97个百分点，存款余额、增幅及增量均居全县银行业金融机构首位。在当前存款竞争异常激烈，负债成本不断攀升的情况下，为保持存款快速增长，有效控制负债成本，增强存款营销成本核算意识，新建县联社主动对接对公存款，以全面清理财政账户以及养老保险账户实行并轨为契机，及时组织人员对接，宣传农信社的优惠政策和对比优势，并开展了有针对性的营销工作，不但保留了原有账户，还新增对公存款9.36亿元。至6月末，该社低利存款余额达60.32亿元，较年初增加10.73亿元，增长21.64%，低利率存款占比达55.65%，较年初提高2.26个百分点，新增低利存款占新增存款的69.16%。

三、加强财务精细化管理，切实控制费用支出

在收入增幅明显放缓的情况下，新建县联社切实加强财务精细化管理，在推动业务快速发展的同时，强化成本核算管理，抑制业务成本上升势头。一是严格控制固定资产及低值易耗品的购置成本。年初，该社对办公家具、电子设备、现金机具及耗材进行了市场询价和议价，并与供货方重新签订购销合同，进一步明确了产品质量、价格及售后服务等项目，所有购置产品价格均有不同程度的下降。5月份，组织人员对固定资产和低值易耗品进行了全面盘点清查，建立了固定资产和低值易耗品使用新台账，有效提高固定资产和低值易耗品的循环使用率，降低新增固定资产和低值易耗品的购置成本。二是从严控制业务及管理费用支出。根据中央“八项规定”要求，严格控制“三公”经费支出，减少公务接待和会议用餐数量，严禁公款出差旅游，强化行政车辆管理、办公用品采购及用电用水管理，通过事事讲究成本，处处提倡节约，有效控制了费用支出。至6月末，业务招待费同比下降27.03%，交通工具耗用费同比下降14.28%，成本收入比降至21.87%，低于基准值超10个百分点。

四、加强系统风险管理，切实防范各类风险

在促进业务发展的同时，始终紧绷风险防范这根弦，切实加强各类风险的防范和控制。一是将贷款利率与客户资金归集率挂钩，对资金归集率高的客户给予贷款利率优惠，对资金归集率低的客户适当提高贷款利率，切实防范信用风险。二是密切关注房地产贷款，加大对房地产贷款的贷款管理力度，适时清理和压缩房地产贷款，上半年，共压缩房地产贷款8笔，金额2.05亿元，有效降低了信贷风险。三是加大专项稽核检查力度，开展了“一个加强两个遏制”、现金和重要空白凭证、他项权证和柜面业务规范化等专项检查工作，对检查中发现的问题进行了通报并要求立即整改到位，严格落实责任追究，有效防范了操作风险。

(新建县联社) 



雄关漫道真如铁 而今迈步从头越

/文 叶翔

近年来，在省联社的正确领导和鼎力扶持下，鄱阳县联社提振发展信心，凝聚发展合力，员工队伍从人心涣散到团结一心，再到奋勇争先，业务发展从一度萎缩到止跌回稳，再到增速高于全省农信社平均水平，内部管理从比较薄弱到逐步规范，再到全面正规，产权改革从濒临退市到步入正轨，再到全面达到组建农商行的标准，一步一个脚印，一年一个台阶，真正实现了各项业务发展的成功“逆袭”。至6月末，各项存款较年初增加14.81亿元，较同期多增3.81亿元，存款增幅23.08%，高于全省农信社平均水平9.15个百分点。各项贷款较年初增加4.16亿元，贷款增幅12.62%。各项收入同比增长14.7%，税前利润同比增加27%，税后利润同比增加38%，拨备前利润同比增加8.37%。资本充足率10.95%，较年初提高0.61个百分点；贷款损失准备覆盖率178.66%，较年初提高68.36个百分点。各项监管指标均达到组建农商行的标准。

坚定信念、提振信心、形成推进改革发展的强大合力。一是以团结整合力量。突出以人为本，坚持“一有三实”用人导向，为想干事、会干事的人提供机会和平台，让干成事的人得到应有的报酬。通过公开竞聘、双向选择等方式，让年轻优秀的人才充实到重要岗位，为实现可持续发展注入源源不断的动力。二是以严谨强化执行力。建立定期调度机制、倒逼工作机制、现场督察机制，强化各部门、各岗位执行力，抓住“不落实的事”，追究“不落实的人”，着力解决不作为、慢作为、乱作为的现象，努力营造“定了就干、干就干成”的良好工作氛围。三是以学习培训提升素质。加强委派会计培训，有效提升会计履职能力。定期开展业务知识竞赛和岗位技能大练兵，提高员工业务水平和操作技能。上半年，在上饶办事处举办的业务技能选拔比赛中，获得团体第一名的佳绩，营造了“比、学、赶、超”的良好氛围。四是以竞争激活团队。组织开展演讲比赛、羽毛球赛、

乒乓球赛等各类文体活动，建设员工运动场，丰富员工业余生活，提升员工的凝聚力和战斗力。积极参加县委县政府举办的歌咏比赛、篮球比赛等活动，在加强与政府部门的沟通联系的同时，展示了信合风采，增强了员工的组织归属感和集体荣誉感。

坚持问题导向、强化风险管控、夯实提质增效根基。一是加强柜面业务风险管控。建立健全委派会计管理制度，充分发挥会计主管职能监督作用，让风险关口前移。选拔了8名对工作认真负责、业务能力较强的委派会计担任会计辅导员，落实包片辅导监督责任，明确每季辅导任务，强化业务指导，提升监督管理水平。按月召开会计辅导员碰头会，对辅导检查情况进行反馈，强化针对性指导。二是加强不良贷款“双控”。采取奖励和责任清收相结合的方式，表内不良贷款以责任清收为主，表外不良贷款以奖励清收为主，进一步提高不良资产的清收处置管理水平。针对表外不良贷款余额大、清收难的问题，成立了21人的清收专班，明确了责任和任务。以清收盘活为目的，对表外不良贷款一律现金收回，有效防止“前清后增”的现象发生。至6月末，现金收回表外不良贷款1966万元。同时，借助政府支持农商行改制的东风，集中清收党政干部和企事业单位拖欠贷款。经多次请示汇报，取得了县委、县政府的重视和支持，联合下发了《鄱阳县清收拖欠农村信用合作联社不良贷款工作实施方案》，成立了以县政府领导为组长的清收工作领导小组，采用媒体曝光、联合信用制裁、停止换发执照、限制考核提拔等手段推动清收，解决了因“人情网”和“裙带关系”制约清收的难题，清收成效显著。

坚守市场定位、勇于开拓创新、提升品牌形象。近年来，鄱阳县联社没有盲目“抓大放小，弃乡进城”，在经济下行的情况下，涉农贷款实现“两个不低于”、小微贷款实现“三个不低于”的目标，“两率”水平逐步提高。一是大力开展“四扫”营销。积

极对接相关部门，全面推进“四扫”工作，制定了实施方案和奖惩措施，按照“县城网点包片区、乡镇网点包辖区”的原则，明确责任人和任务书，主动上门对接营销，发放宣传折页，详细登记金融服务调查表，掌握客户基本情况，深耕目标市场，深挖客户需求。至6月末，共对接78766户，发放宣传折页17000份，对接有效需求1677户。二是加快完善服务机制。加快推进事业部制建设，成立了微贷事业部和三农事业部，实行“总部+片区”条线管理；简化小额办贷流程，实现“一次到社、三日放贷”，对“两通”贷款开通绿色通道，专人对接，限时审批，及时发放到位；逐步改变单一储蓄网点业务分割的现状，打造综合型服务网点，满足客户多样化的金融需求。三是加快信贷产品创新力度。依托环鄱阳湖生态经济区的优势，策应“生态农业、生态文化、生态旅游”发展战略，重点打造以水产养殖加工、粮食种植加工、不老菜加工等特色农业信贷产品；积极推广适合当地的产业联保贷款，如：船舶、林权等信贷产品。四是推行信贷客户回访制度。制定了信贷客户回访管理办法，加强业务指导和监督，强化全员为客户服务的理念，深入基层，问需于民。实行联社领导包片、机关科室挂点制，根据网点贷款户数和余额，明确每月现场和电话回访数，详细了解办贷流程、贷款利率及额度、“四扫”工作落实及是否存在“吃、拿、卡、要”等情况，对客户反映的问题，提出的建议等详细记录回访登记簿，发放载明回访人员联系方式的回访卡，方便客户后续咨询和反馈。五是创新主办客户经理管理模式。创新出台了主办客户经理管理制度，为每个信贷网点配备一名年轻、优秀的客户经理，按季考核，动态管理。明确岗位职责，按月召开信贷分析会，及时传导信贷管理新知识，以“传帮带”的方式全面提高客户经理综合水平，有效解决“惜贷惧贷”的难题，夯实信贷管理基础。

(鄱阳县联社)



弘扬井冈山精神 促进和谐发展

/文 颜斌

近年来，井冈山农商银行以抓好基层党建作为干事创业的根本，大力弘扬井冈山精神，坚持把党的建设与业务发展“相融互动”、与团队建设“一脉相承”、与服务群众“同频共振”，有效提振了干部员工发展的信心和决心，树立了农商银行的良好形象，促进了党建工作与业务经营和谐发展。

党的建设与业务发展“相融互动”。井冈山农商银行在实现各项业务发展的同时，积极发挥党组织的作用，不断加强思想政治工作和精神文明建设工作。坚持“围绕业务抓党建，抓好党建促发展”的思路，突出了党组织政治上核心作用和业务上保障作用的发挥，各项主要业务指标实现了持续向好发展。至7月末，该行各项存款余额近27亿元，较2011年启动农商银行改革时增长了4.35倍；贷款余额达21亿元，增长了5.16倍；存贷市场份额分别为35.77%、36.48%，

分别提升了19.25个百分点和10.94个百分点；2011年至2014年，连续4年荣获省联社综合考评优胜单位荣誉称号；荣获市委市政府颁发的2014年度支持地方经济发展“突出贡献奖”，是全市唯一获此奖项的企事业单位；2014年度银监部门监管评级为2C级；今年，获得市场利率定价自律机制基础成员资格，成为江西省首批获得该资格的金融机构。通过大力推广银行卡、POS机具、个人和企业网上银行、手机银行等新的结算方式，实现电子机具全覆盖，金融服务水平跃上新台阶。

党的建设与团队建设“一脉相承”。一是抓党建，锤炼班子，提升能力。从完善机制、加强学习、强化效能和加强监督等方面入手，着力打造风正、气顺、心齐、劲足的领导班子。二是抓党建，强化素质，提升能力。从构建学习型党组织入手，激发党员

干部活力，强化执行力。坚持“凭党性、凭能力、凭业绩、凭品行”的用人理念，把工作能力强、群众基础好的年轻干部放在急难险重的岗位上进行培养锻炼，着力打造“有思想、有作为、有贡献”的一流团队。三是抓党建，丰富形式，畅通渠道。建立了党建微信群，第一时间分享党的最新理论，交流党的最新动态。依托微信渠道培养党员时刻保持学习的习惯，使党员的思想时刻与党保持一致，坚定了党员发展事业的信念。四是抓党建，突出重点，规范建设。以龙江支行党支部作为规范化党支部建设示范点，在完善“五小”建设的基础上，着重规范工作制度的全面落实。通过丰富党员活动形式、党建制度上墙等形式，促进支部党建工作的全面开展。同时，通过细化党建工作具体内容，落实完成时间和责任人员，使支部党建工作稳步向前推进。

党的建设与服务群众“同频共振”。一名党员就是一面旗帜，一个支部就是一座堡垒。该行党委将党建工作与服务客户工作有机结合，始终把党建的落脚点放在客户服务上。通过开展在职党员深入社区志愿服务、“党员先锋岗”、“党员示范区”等创建活动，推动社会主义核心价值观在全行落地生根，引导广大党员以强烈的先进意识、发展意识和机遇意识走在市场拓展与客户服务的最前列，从而不断增强基层党组织战斗堡垒作用。同时，积极践行党的群众路线，通过班子成员分片包干、机关部室挂点帮扶、召开青年员工座谈会、老干部座谈会，建立工作微信群等多种方式，建立健全党员领导干部联系点工作制度，全面贯彻“以客户为中心”的理念，班子成员身体力行深入基层一线，深入职工群众，听取基层心声，了解基层实情，并积极采取基层驻点、现场办公等形式，坚持在一线解决制约基层发展的实际困难、瓶颈问题以及广大群众关注的热点难点问题，真心实

意为员工群众排忧解难，帮助基层发展清除阻碍，切实提升一线竞争力，打造了一支“凝聚力强、服务意识强、组织作用发挥好”的服务型党组织。

（井冈山农商银行）





创新支农支小举措 大力践行普惠金融

/文 郭卫平

奉新农商银行一直以来坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，紧抓“支农支小”工作不松懈，为县域经济发展作出了突出的贡献。该行认真贯彻落实省联社年会精神和工作部署，主动适应经济金融发展新常态，不断做优做活经营机制，积极探索支农支小新路径，持续创新支农支小新产品，助推支农支小工作取得新发展。至6月末，该行各项贷款余额27.23亿元，较年初增长4.31亿元，增幅为18.82%，其中涉农贷款余额较年初增长4.15亿元，占增量贷款的96.29%；小微企业贷款余额较年初增长2.31亿元，占增量贷款的53.6%，小微企业贷款获得率达到92.04%，实现了涉农贷款“两个不低于”和小微企业贷款“三个不低于”的目标。

完善“两部”建设，构建专业服务平台

作为全省小微标杆单位，该行建立了微贷事业部营销服务长效机制，组织专员长期深入市场开展营销，并建立行业营销档案，重点对辖内大米加工、商品批发、苗木种植、生态农场等产业进行扶持。今年上半年累计发放小微贷款957笔，金额2.54亿元，支持小微客户531户。同时，在城区小微贷款事业部试点取得成效的基础上，将小微贷款事业部管理模式延伸至农区，根据辖内平原乡镇和山区乡镇的地域特点和产业特色，及时成立了三农事业部一部和二部，明确了事业部的考核管理、业务权限、条线内贷款审批权限等架构体系，完善了小微贷款事业部和三农事业部日常运作机制。此外，通过董事长、行长分别挂点三农

事业部和小微贷款事业部，下沉重心、精准指导，结合片区内的产业特色，有效将金融服务延伸到农业产业的育种、种养殖、农产品加工以及物流运输等每个环节，进一步做深做透产业链贷款。

创新信贷产品，提升客户对接能力

奉新农商银行不断加快信贷产品优化和创新，持续满足客户群体多样化的金融服务需求。该行于2014年率先在全省农信系统中创新推出的“百福流水贷”，在当地赢得了广大客户的好评，产生了良好市场反响。今年，该行还根据市场需求反馈将授信倍数由原来信用担保条件下的2-3倍提高至保证担保条件下的3-4倍，同时在抵押担保条件下实现最高抵押率100%。该产品自开办以来已成功授信客户120户，金额2056万元，极大地满足了辖内小微商户的资金需求。此外，为快速对接当前“四扫”工作中客户的有效信贷需求，该行不断加快信贷产品创新步伐，对下岗再就业贷款客户推出“百福助业贷”，在原有贴息下岗再就业贷款的基础上，增加授信额度，满足其额

外资金需求；对社区明星、社区能人等具有良好信誉资信的社区居民推出“百福社区贷”，真正成为名副其实社区银行。

推广农贷惠民卡，拓宽支农服务渠道

该行充分发挥“小额农贷”在农村市场知名度高、普及面广的优势，结合“百福惠民卡”地域不限、循环用信的特点，在小额农贷的基础上组合创新出农贷惠民卡业务，有效满足农户传统种养、生活消费、生产经营等资金周转需求。截至6月末，该行已累计发放“惠民卡”贷款1017户，金额6958万元，有力支持了一大批农村产业大户发展生产，发家致富。

优化服务举措，培植优质基础客户

为抢占城区和巩固农村市场，挖掘基础客户群，该行始终把服务品质提升作为战略性任务和系统性工程常抓不懈，不断提升“三农”和小微客户金融服务水平。一是提升“主动”意识，开展“四扫”营销工作。主动上门对接客户需求，充分挖掘客户潜在需求。截至6月末，已全面完成扫园、扫村工作，进一步扩大了基础客户群，增强了业务可持续发展的动力。二是以“两通”为抓手，快速对接需求。为及时满足客户的有效信贷需求，该行重点推广“财园信贷通”和“财政惠农信贷通”等惠农产品，最大限度地满足了小微企业、新型农业经营主体的信贷需求。三是畅通“快捷式”通道，提高服务效率。通过优化办贷流程，放宽后台审批权限，开通涉农贷款和小（微）企业贷款审批绿色通道等措施，简化审批环节，缩短审批时间。推行“首问服务、限时办结”制度，要求所有涉农和小微贷款都必须在3个工作日内完成所有流程。四是推行“责任牌”上墙，公开接受监督。在全县所有居民社区、自然村组的信息公示栏或主要路口处张贴客户经理责任牌，公示服务内容、联系电话、微信二维码、监督电话等信息，畅通了客户对接需求通道。

（奉新农商银行）

做好网点转型 升级的“加、减、乘、除”

/文 黄橙

在经济发展新常态的大背景下，业务要发展、效益要提高不能按部就班，更不能抱残守缺、墨守成规。龙南县联社认真调研分析，结合工作实际，做好“加法、减法、乘法、除法”，科学有效地设置机构、合理布局经营网点，以实现资源的有效利用和收益最大化，为网点转型升级提质增效。

服务与需求相结合，做好“加法”。一是加功能。网点优化升级，不能再唱规模效益、结构单一的“二人转”。目前，龙南县联社辖内共23个网点，其中城区网点11个，但仍有网点只办理储蓄业务，为了更好地满足周边居民的综合性金融需求，该社制定了6个分社增加信贷功能的工作方案，计划在8月底前新开办100万元以下的信贷业务，确保所有网点都能够对

接城乡居民的各类基础金融服务需求。同时，完善网点硬件服务设施，配置复印机、验钞机、计算机、自助电子银行等机具，设置便民老花镜、开放式WIFI、饮水机等日常用品便民设施，为客户提供更加便捷周到的服务。二是加自助。加大网点自助多媒体服务终端、电话银行机具、ATM、CRM、发卡机、自助缴费机具等自助银行布设，实现全部物理网点自助设备百分百覆盖；计划在滨江广场、锦龙苑、金新路等人口稠密、商业集中的地段新增设自助网点3—5个。在全县94个行政村设立了102个支农助农服务站点，并增添了新农保、新农合代扣代缴等功能，实现了农村金融服务“村村通”全覆盖。至6月末，共营销手机银行11816户，网上银行9494户，POS机1347部，电子银行

业务替代率55.6%，比全省平均水平高2.6个百分点。三是加服务。一方面在春节等重大节假日开展延时服务，在开学高峰春、秋季，阶段性开展“上门收费”金融服务。另一方面充分利用周一机关例会学习日时间加强学习，定期开展各类培训，实施柜员星级制、客户经理等级制，提升员工政策理论水平和业务素质和技能。

内部与外部相结合，做好“减法”。一是减机构。对外积极与政府、银监部门沟通汇报，对内协调落实人员配置、业务划分、账务处理、资产管理等工作，计划对服务交叉半径在300米以内的龙南镇社进行撤并，原址改设自助网点。二是减柜组。对所有网点近一年来的业务量进行统计并测算分析，对两个柜组以上的网点业务量小，能一次性撤减的，立即撤减，对阶段性业务量大的实施错峰调节；业务量少时候的一次性撤减，只保留两个以内柜组，业务量大的时候恢复原有柜组。三是减负担。通过免除资产评估费、降低优质客户利率、取消部分中间业务收费等方式，减轻客户成本；严格执行中央“八项规定”，“减少”繁文琐事，持续改进工作方式，把精力用在为基层和客户服务上，着力提升服务水平。

学习与创新相结合，做好“乘法”。一是“乘”发展机会。以“四扫三进”工作为契机，抓住其促进业务发展的良好机会，通过聘请专业培训机构讲师，开展了“理论知识+户外拓展+总结提高”相结合模式的“四扫三进”培训实践活动，培训老师以社区上门“陌拜”为重点培训案例，实地操练户外拓展营销，取得明显成效。二是“乘”传导机制。制定各类业务快速传导机制，打破网点间的业务分割，使每个网点

都能受理所有业务，对于网点不能直接办理的业务，由先受理网点先接单，录入相关资料，借助扫描仪、相关业务系统等传送至能办理的网点，形成快速响应，让客户感受到“一个银行、一站式”的服务体验。同时，制定业务推荐机制，将业务推荐纳入绩效考核，对业务推荐成功产生的业绩在推荐网点和办理网点按一定比例进行分配，提高网点接单推荐积极性。三是“乘”服务效能。一方面优化网点布局，该社计划对存款规模在壹亿元以内，模拟利润测算为亏损状态的分社，按照城市规划、商业区、居民聚集区等进行网点优化布局可行性研究分析，拟重新选址搬迁。另一方面优化信贷操作流程，缩短客户办贷时间，推行首问责任制、AB岗责任制、限时办结制，促使全行干部员工端正职业态度，振奋工作精神，提升工作效率。

考核与管理相结合，做好“除法”。一是除末位。建立了柜员星级和客户经理等级考核制度，按月对柜员和客户经理考核，按季动态调整星级，等级并予以通报，按年予以末位淘汰考核，致力打造成一支综合素质高、业务能力强的信合队伍。二是除陋习。坚持从严管理，加强队伍作风建设，深入开展“阳光信贷”、金融服务提升和文明规范服务创建等活动，以群众满意为目标，主动接受社会监督，坚决杜绝信贷服务“吃拿卡要”、柜面服务“生冷硬慢”和机关“门难进、脸难看、事难办”现象，着力打造为民、和谐、高效的金融服务环境。

(龙南县联社) 



贯彻落实年中会议精神 全面完成全年工作任务

全省农村信用社（农商银行）认真落实省联社年中工作会议精神，始终坚持稳中求进的工作总基调和固本强基、提质增效的工作总要求，切实将会议精神转化为推动实际工作的动力，紧盯全年目标，狠抓工作落实，大力推进农村信用社的可持续发展。

· 稳中求进

· 固本强基

· 提质增效

抚州农商银行： 找准着力点 激发转型发展的内生动力

抚州农商银行切实把全面转型贯穿业务发展全过程，更加明晰转型路径，进一步激发转型发展的内生动力，努力保持又好又快发展势头。一是推进业务转型。切实加强保险、证券、基金等其他行业的合作，稳步发展资金业务、投行业务、财富管理业务等新兴金融业务；推广“百福票据通”业务，拓宽外汇业务品种；加强与各家证券机构开展第三方存管合作，实现开户万户，圈存亿元，为综合化经营打好基础。二是推进网点转型。对单一储蓄网点，通过撤、改、并等形式，进行网点综合化改造，探索开展VTM、智慧银行网点建设，全面开展网点转型服务导

入培训，并有序推进网点功能提升和网点布局优化工作，精心打造一批综合旗舰店、专业特色店、金融便利店，切实提升网点的金融服务水平。三是推进手段转型。继续加强与电力公司、自来水公司等公共事业部门的对接，优化百福IC卡、网上银行、手机银行、电话银行等电子银行产品的功能，根据客户综合贡献度实行手续费优惠，做好自助设备的使用引导和日常维护工作，提高电子银行业务替代率，真正将柜员的主要精力集中到服务优质客户、营销金融产品上来，提高网点的经营效益。

新余农商银行： 深化改革 激扬发展活力

经济新常态下，面临复杂的经济形势，新余农商银行不断提振发展信心，激扬发展活力，坚定不移地推进各项改革，在省联社的引领下行稳致远。一是推进人力资源管理改革。通过双向选择和公开招聘相结合模式，逐步实现机关向一线流动，后台向前台流动。通过综合柜员评星级、客户经理评等级、技术人员评职级等方式，增加普通员工上升通道。尽快启动“金鹰成长计划”，加快青年员工培养。二是推进网点转型改革。全面完善网点服务功能，有效对接各类客户金融服务需求；加快推进社区银行改革试点，尽快出台新钢分理处改造运营方案，及时总结试点工作

成效，逐步推进社区银行工作，增强网点金融服务与社区居民的深度融合。三是推进绩效考核改革。更加明确质量与效益的导向，严格落实工资总额与效益挂钩机制，实现单纯考核网点存贷款、电子银行等业务增长，向考核网点综合经济效益转变。四是推进服务产品创新。根据自身发展短板、竞争态势及客户需求，积极借鉴同业成熟经验，加快金融产品研发，力争成为全省农村信用社产品创新基地。加快创新人才的培养及引进工作，逐步增强创新能力。

安义农村合作银行： 以质量和效益为中心加快有效发展

坚持以提高发展质量和效益为中心，是适应和引领新常态、促进农村信用社可持续发展的内在要求。安义农村合作银行把质量和效益放在更加突出的位置，切实在提质增效工作落实上下功夫。一是进一步组织存款资金。加强与政府部门沟通联系，主动对接辖内重大重点工程项目建设；充分利用开学、秋粮收购等有利时机，加大组织资金力度。二是进一步强化信贷管理。继续深入开展“四扫”工作，持续加大“支农支小”贷款投放力度；严格落实“贷款三查”制度，进一步提高信贷规范管理水平。三是进一步提升资产质量。科学研判行业形势，及时退出风险行业信

贷客户；对不良贷款逐笔分析，明确清收责任人，通过自主清收、司法清收、商账清收等方式相结合，确保清收实效。四是进一步抓好风险控制。深入开展常规稽核和专项稽核工作，加强重点环节的监督检查；全面做好综治保卫工作，对各网点每月安全检查不少于一次，消除风险隐患。五是进一步推进改制工作。围绕“两证确权”及税费减免等重点问题，继续加强与县委县政府沟通，争取扶持政策早日落实到位；继续做好股金确权工作，为省银监进场验收做好准备。

修水县联社： 抢抓机遇 乘势而为

经济决定金融，经济增长更趋平稳、结构不断优化，给农村信用社推进业务转型发展提供了有利的外部条件。修水县联社善于抓住新机遇，乘势而为，敢于挑战，勇于担当，努力寻求业务发展新突破。一是强化支农支小，抢抓机遇求突破。修订完善贷款尽职免责办法，消除信贷人员“惜贷”、“惧贷”心理，进一步加大支农支小信贷投放力度；深入推进精准扶贫，不断简化办贷手续，积极担当社会责任。二是加强增收节支，多措并举提效益。灵活设置贷款收息方式，缓解客户定期交息压力，提高收息水平；积极开办票据、债券等业务，充分运用富余资金购买理财产品

品和开展同业存放，提高资金营运收益；严格费用预算管理，完善大额费用集体审批制度，坚持杜绝不合理开支。三是加快网点转型，因需而变树形象。采取“升格、撤并、搬迁、改自助”等方式整合优化网点资源，不断提升网点效能；以银行卡助农取款服务为依托，以金融电子机具和自助服务终端为现代银行服务手段，持续推进“村村通”建设。四是加大改制力度，乘势而上促改革。通过做优增量、盘活存量、增提拨备等措施，夯实发展基础，不断优化监管指标，早日达到组建农商行的标准。

高安农商银行： 保持“三个”定力 增强发展支撑

高安农商银行进一步把握“固本强基、提质增效”的工作总要求，始终坚持底线思维，充分发挥资源优势，继续抓好金融服务及业务发展“双提升”。一是以业务发展为核心，强化战略定力。以“四扫”工作为抓手，进一步落实路线图、责任人；做好“两通”的投放工作，确保新增市场份额保持全市第一；做好文明示范农户的贷款授信、发放工作；加快网点形象标准化建设，进一步巩固文明规范服务系列培训成果，推进文明服务规范化。二是以综合管理为重点，增强实干定力。采取自主清收、商账公司协助清收、司法清收等方式，盘活不良资产，狠抓不良贷款

双控；继续做好存款保险制度风险应对工作，加强客户资金流向监测，密切关注客户资金流及民间投融资情况，严防外部风险传导；健全案件防控体系，落实案件防控责任，针对性地开展各类风险排查，强化风险管控。三是以党的建设为支撑，保持政治定力。严格落实党委的主体责任和纪委的监督责任，深入推进党风廉政建设；继续开展专题党课、专题学习等活动，将“三严三实”内化于心，外化于行，进一步提升工作作风建设；增强规矩意识和程序观念，落实好重大事项请示、报告、审批流程。

永新县联社： 开源与节流并重 增收与节支并举

永新县联社认真落实提质增效的要求，紧紧围绕“增收节支”展开工作，坚持以“开源与节流并重，增收与节支并举”的原则与方法，积极借鉴先进经验，加强财务管理，提高盈利能力。在增收方面：探索借鉴先进股份制银行的做法，制定合理的利率定价机制，将贷款利率的上下浮动比率与日均存款余额挂钩，进一步优化信贷客户结构，有效增加利息收入；完善激励机制，加大清收盘活不良贷款的奖罚力度，既在清收账面不良贷款上下功夫，又在严控不良贷款反弹上求实效；继续做好代理保险业务及代收电费业务；积极开展第三方存管、代理销售贵金属等中间

业务。在节支方面：加大对低成本资金增长的考核及奖励，逐步改善存款结构；完善FTP系统，合理计算资金价格与利差，进一步提高FTP定价能力；实行模拟利润考核机制，强化员工节约成本意识，加大对网点经费管理，完善费用审批流程，严格控制水电费、修理费、公杂费等经费列支情况，杜绝基层网点及机关部门铺张浪费现象；积极与税务部门沟通协调，争取更多的税收优惠政策。

兴国县联社： 坚定战略定力 增强发展后劲

在新形势、新任务面前，兴国县联社更加注重质量和效益，保持定力、奋力开拓、真抓实干，持续增强发展后劲。增强支农支小的主动性。通过开展劳动竞赛，挖掘老客户，营销新客户，加大有效信贷投放；积极策应精准扶贫开发及民生工程建设，确保完成金福通、财政惠农信贷通、财园信贷通“三通”贷款投放，确保实现涉农贷款“两个不低于”、小微贷款“三个不低于”的目标。增强“四扫”工作的务实性。进一步完善“四扫”地图、村情民情图和重点商户分布图，明确全员“四扫”任务，做实做细走访台账，全面提高“四扫”工作的精准度和覆盖面。增强

提质增效的紧迫性。每月至少开展一次委派会计培训，提高员工的合规意识；强化贷款“三查”，完善责任倒查机制；继续做好贷款核销和股金溢价置换工作，充分利用农商行改革契机，争取政府通过土地置换或现金方式，持续加大不良贷款处置力度。增强农商银行改革的时效性。积极与县政府、国土部门沟通协调，尽快完成土地使用权证手续、报请县政府奖励返还土地出让金，兑现新增涉农贷款奖励等前期工作；积极请求政府通过行政、司法及拨付资金置换不良贷款等方式，帮助清收不良贷款。

万年县联社： 以业绩量能力 以落实看成效

万年县联社牢牢盯住全年工作目标，以业绩量能力，以落实看成效，分清轻重缓急，一个一个节点地盯，一项一项任务地抓，确保省联社各项工作部署落实到位。继续优化业务结构。灵活运用再贷款、再贴现、债券等多种工具，实现负债资金来源多样化；加强与供电、燃气、保险等部门的合作，积极开展代收代扣业务，提高中间业务收入占比；积极推广电子银行产品，有效提高客户黏性。继续推行精细化管理。强化成本核算意识，严格费用预算管理，完善大额费用集体审批制度；建设内部财管系统，提高财务管理水平；优化绩效考核办法，引导员工增强效益意识。

继续加快改制步伐。通过做优增量，盘活存量，增提拨备等措施，持续优化监管指标，全面达到组建农商行的标准；积极配合银监完成清产核资验收工作，确保8月底前筹建材料提交银监分局初审。继续加强风险管控。重点评估贷款客户第一还款来源，从源头上管好新增贷款风险；积极做好各项业务的风险排查工作，保持案件防控的高压态势；加大员工警示教育力度，筑牢员工思想防线。

莲花县联社： 严管理 转作风 谋实效

做好下半年各项工作，任务艰巨繁重。莲花县联社紧紧围绕“转”、“实”、“严”做文章，不断转变工作作风，及时调整经营重心，做到谋划要实、落地要实、业绩要实，朝着再造一个“优质莲花联社”的目标稳步前进。立足当前，着眼全局，多渠道深挖客户资源。狠抓文明规范服务，提升资金组织的竞争活力；不断加强贷款资金的管理和对提款用途的审核，防范贷款资金体外循环，加强派生存款归行率的管理，在贷款回笼进账率上下功夫；密切关注财政性账户清理，加强与财政、社保、医保、农保、公积金、土地资源等核心单位的对接营销，提高对公存款

的稳定性。突出重点，全面推进，多角度做好信贷工作。加大对县域花卉苗木、油菜、莲子等特色农业的支持力度；建立“四扫”大数据，深入挖掘辖内客户贷款需求；加大对表内不良贷款和表外已核销、置换不良贷款的清收力度，确保实现不良贷款“双控”目标；积极开展“政银合作”，大力推进全省金融扶贫产业试点贷款工作。狠抓落实，逐步完善，多方位促进转型发展。加快自助网点布设，精心打造旗舰店、专业特色店、金融便利店；稳步发展资金业务、投行业务、财富管理业务等新兴业务。



Interpretation

解读：坚定理想信念 补足精神之钙



编者按：在党委中心组学习会上，江西省农村信用社联合社党委书记、理事长孔发龙指出，理念信念是党员干部修身之本、为政之道、成事之要，坚定理想信念，需要长期努力，难在深入、贵在持久、重在行动，要在学习中学悟，在实践中磨练，以坚定的理想信念不断开创农信社改革发展新局面。

拧紧“总开关”，不断夯实思想基础

理想信念是党的核心灵魂。党员干部必须拧紧世界观、人生观、价值观这个理想信念“总开关”，做到持之为明镜、内化为修养、升华为信条。

始终坚定理想信念。理想信念是共产党人精神上的“钙”。党员干部必须把坚定理想信念作为长期实践和永无止境的过程，不断夯实、不断稳固、不断提升，时刻查找党性修养、道德修养、文化修养存在的差距，时常检验自身修养、行为是否符合党员干部的标准。

不断增强政治定力。保持政治定力就是要坚定对党的信仰，时刻与党中央保持一致。党员干部要在政治上、思想上、行动上与党中央始终保持同心同向、同音同步，始终做到对党负责、对组织负责、对事业负责、对历史负责，不断增强政治定力、战略定力、实干定力。

严格遵守党风党纪。严守党风党纪是经受考验、防范风险、战胜自我的最好武器。党员干部必须严守党风党纪，始终如一地执行好八项规定，持之以恒地反对“四风”，严格制度，严明规定，严守纪律，坚持审慎用权，常修为官之德，常怀敬畏之心，常存戒惧之意，自觉接受监督，任何时候都不突破公私“分界线”、不逾越法纪“高压线”。

牵住“牛鼻子”，不断强化责任担当

理想信念是改造主观世界的需要，但更主要的是看能否在工作实践中得到体现。在繁重的改革发展任务面前，党员干部必须抓住管长远、打基础的工作“牛鼻子”，种好“责任田”，不断强化推动农村信用社改革发展的责任担当。

把握市场定位，夯实发展根基。要坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，主动融入区域发展战略，切实加大支农支小的信贷投放；深入开展“四扫”工作，积极拓展客户资源；加大“两通”信贷投放，全力服务大众创业、万众创新。

抓住固本强基，提升发展质效。要克服短期行为，注重质量效益，创造出经得住经济周期波动考验和时间检验的工作业绩；加快农商行改制进程，通过改革释放红利；适应现代金融业发展趋势，优化提升经营模式，扎实推进网点转型；加大金融创新力度，优化资源配置，努力提升服务水平。

执行科学激励，激发发展活力。要有效发挥绩效考评“指挥棒”作用，优化绩效管理，鼓励员工做正确的事和正确地做事；扎实推进“三农”和微贷事业部改革，提升直接面向客户、服务实体经济的效率；坚持“一有三实”的选人用人原则，形成激励干部干事创业的良好导向。

提振“精气神”，始终保持良好精神状态

精神状态是检验理想信念是否坚定的重要标志。党员干部必须围绕省联社既定工作目标，把全部心思和精力用在工作中，提振“精气神”，狠抓工作落实，始终保持勇于担当和真抓实干的良好状态。

主动作为，敢于担当。切实增强担当意识，时刻把责任记在心上，始终保持“等不起、坐不住、慢不得”的紧迫感，切实肩负起应担当的使命，迎难而上破解难题，主动作为加快发展。

依法经营，从严治行。牢固树立法治思维，健全依法治行、从严治行的制度和机制，以法治化推进改革发展；始终坚持依法合规经营，关口前移、标本兼治，促进规范发展；筑牢思想防线，清白做人、干净做事；强化全面风险管理，坚守风险底线。

奋发有为，真抓实干。主动适应经济发展新常态，把握新机遇、迎接新挑战，积极作为，善谋善为，应势而动，开拓创新，进一步巩固发展成果、保持发展势头、突破发展瓶颈、引领发展步伐；执行决策部署不打折扣、不搞变通，解决困难问题锲而不舍、驰而不息，脚踏实地、真抓实干，努力创造出经得起历史、实践和群众检验的一流业绩。



经济新常态决定金融新常态。新常态给江西省农村信用社各级高管人员的战略思维、知识素养、操作能力提出了更高的要求，在前所未有的机遇和挑战面前，必须研究新情况、解决新问题，需要学习新知识、增长新本领，才能形成新经验、开创新局面。通过实地走访、学习借鉴发达国家银行业发展的典型做法和先进经验，是新形势下更新观念、拓宽视野、提高素质的有效途径，有利于进一步提高把握规律、研判决策的能力；有利于进一步探索改革创新、加快有效发展的路径；有利于进一步拓宽固本强基、提质增效的思路。



德国银行业发展 对全省农信社可持续发展的启示

/文 省农村信用社赴德培训团

2015年6月28日至7月18日，省联社组织机关部门、成员行社等系统内24名优秀管理人员，赴德国开展了为期21天的公务培训，先后实地走访了德国复兴信贷银行、BHF-AG银行、GLS社区银行、法兰克福证券交易所、巴伐利亚州农业研究中心、赛德尔基金会等19家机构，系统学习了德国金融体系、中小企业金融服务、金融监管体制、金融促进政策等方面的知识。德国银行业在发展理念上的可持续、产品创新上的专注、客户管理上的精细、服务手段上的先进、人才队伍上的专业、公司治理上的规范等，给培训团成员留下了深刻的印象，为江西省农村信用社进一步提升服务水平、完善内控管理、深化改革创新，推进业务经营可持续发展提供了宝贵经验，具有重要的启发

和借鉴意义。

以坚守战略定位为根本，持续提升核心竞争力。在德国无论是复兴信贷银行等此类的政策性银行，还是服务当地的储蓄银行，以及网络庞大的合作银行，均有自身明确的市场定位。正是因为长期深耕于中小企业市场，储蓄银行和合作银行两大银行集团才能占领德国中小企业信贷市场将近60%的份额。在经济整体形势下行的背景下，全省农村信用社要始终保持战略定力，牢牢坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位毫不动摇，进一步巩固和提升传统优势，进一步深耕“三农”和中小企业市场，力争取得经济效益和社会效益的和谐统一。

以转变发展方式为重点，切实增强持续发展后劲。“严谨”作为德国的标签，不仅没有阻碍德国银行创新的步伐，反而使其更加注重根据市场和客户的需求，为客户提供个性化、多样化的金融服务。比如，在对中小企业的金融支持上，根据客户的具体需求，市场的形势针对性嫁接夹层融资、天使投资等个性化服务，既满足了客户的需求，又降低了融资成本。我国目前处在金融大变革时代，金融经营格局有迈向类似德国混业经营的趋势，利率市场化进一步催化，互联网金融与传统金融逐渐形成相融共生的局面，为此，全省农村信用社可有效借鉴德国经验，积极培育并充分发挥创新精神，力促发展方式由粗放的规模扩张向精细的集约增长切换，坚定不移地走以质量和效益为中心的可持续发展之路，因时而变，依势而行，加大产品研发力度，持续不断满足客户多样化金融需求，努力提升实体经济支持力度。

以强化客户管理为抓手，着力延伸服务群体范畴。德国各类银行结合自己特有的市场定位，建立相应的客户管理数据库，对潜在客户进行精准定位，对客户资料进行深入分析，认真研究和大力挖掘有效金融需求，同时为客户经理的、针对性个性化服务提供及时便利的专业支持，不断提高客户满意度。因此，德国银行的客户群体非常稳定，加之中小企业以家族性企业居多，客户的忠诚度也非常高，从而形成紧密度非常高的关系型融资。全省农村信用社可借鉴德国银行在客户管理方面的先进经验，切实做到以市场和客户的需求为导向，下决心、花力气做好高效、精准、分层、集成的客户关系管理系统，有效积累并深入分析客户大数据，全面深入推进小微、“三农”、金融市场等事业部建设，努力提升客户经理的专业性和技巧性，在以“四扫”对客户进行广覆盖的同时，深入挖掘客户的金融需求以及其他衍生性需求，最大限度地激活价值增长点。



以提高科技能力为支撑，全面升级金融服务手段。在德国的学习培训当中，无论是复兴银行能够在60秒之内就是否发放个人节能环保贷款进行判断，还是GLS银行能够精确告知储户的每一笔钱投入到哪些项目当中，无不彰显德国银行科技系统的强大。互联网金融时代，全省农村信用社只有主动顺应信息科技和互联网金融的时代潮流，大力推动科技强行（社）战略，积极引入和培养既懂科技技术，又熟悉金融业务的复合型人才，继续强化高效集中的后援中心流程项目建设，抓紧推进相关关键系统建设，不断优化升级现有业务系统，全面提升电子银行替代率，真正以

科技节约资源、以科技提高效率、以科技支撑发展，才能实现量与质的并重、规模与效益的平衡、大发展与可持续的统一，促进新常态下可持续新发展。

以推进产权改革为切入，不断规范公司治理体系。以德国全能型银行为例，普遍成立了股东大会、董事会、监事会和管理层的体系架构，权责明确，有效保障了机构的规范运行。同时，公司治理并不单纯以追求股东利益最大化为目标，而是强调在保证股东权益的同时，综合考量其他利益相关者，这为德国银行的长期可持续发展奠定了坚实基础，也为其聚焦中小企业金融服务提供了机制保障。全省农村信用社正

处于农商银行改制的攻坚阶段，要积极稳妥推进产权改革，多方引入具有建设性实力的战略资本，在省联社党委的领导下，进一步完善由股东大会、董（理）事会、监事会、高级管理层构成的“三会一层”为核心的公司治理体系，着力打造具有江西农信特色的产权清晰、股东明理，权责到位、运转高效的公司治理机制，为进一步巩固和提升市场地位，进一步优化客户对接流程并取得可持续健康发展保驾护航。

以优化内部管控为保障，有效夯实长久发展之基。可靠的风险控制是生存与发展的保障。德国银行业普遍树立风险导向的企业文化，风险管理贯穿于银



行业务的贷款审查、贷款监测和合规管理等全流程，风险管理组织架构完整，权责明确。德国银行严谨的风险管理文化、高效的风险管理组织以及先进的风险管理技术确保了在风险可控的前提下可持续地为中小企业提供金融服务。比较而言，“三农”和中小微企业是农村信用社的主要客户群体，具有体量小、抗风险能力弱等特征，对风险防范与管控提出了更高的要求。全省农村信用社要进一步增强风险管理意识，理顺风险管理构架，坚决推进全面风险管理体系，有效借鉴德国先进的中小微客户信贷风险防范技术，努力提升员工风险管理意识和技能，严格落实风险管理责任，严厉追究风险管理过失，牢牢守住风险底线，在努力获取风险溢价的同时确保可持续发展。

以争取政策扶持为补充，努力优化外部发展环境。从德国的经验来看，德国健全的中小企业金融服务体系与德国各级政府的大力支持密不可分。政策性银行和储蓄银行作为公法银行，德国政府对其进行担

保，由此使得政策性银行和储蓄银行具有潜在的政府信用；合作银行作为农村信贷市场的主力，其拥有德国农村信贷市场份额的44%，德国政府对农村信贷实行利息补贴，补贴来自欧盟、德国联邦政府和州政府，补贴范围覆盖农村产品加工、水利设施、土地改良和房屋建筑、农业结构调整、生态农业、环境保护、旅游以及创立新企业等。优惠政策吸引几乎所有银行都参与了农村信贷市场活动。江西省农村信用社作为农村金融服务的主力军，是江西最大的普惠金融供应商，无论是负债端的存款来源，还是资产端的贷款贴息，以及财政税收优惠等多方面，需尽可能争取获得政府更多的政策支持。



植入灵魂深处的“可持续发展”理念

/文 肖晓敏

在“小企业金融服务”专题培训学习课程中，通过全面了解德国银行在支持农业、创业、创新等方面的具体做法，开拓了企业经营管理的思路，深入理解了近年来省联社在支农支小、业务转型、科技金融等方面做出的尝试与努力，进一步增强了责任感和紧迫感。最深的体会就是德国人对“可持续发展”的追求，已经植入到这个民族的灵魂深处。

讲规矩，为可持续发展塑造人文环境

在德国，碰到高速公路堵车，所有司机都很默契地在主干道上排队等待，没有一辆车占用应急车道，这样的场景是日耳曼名族讲规矩、守纪律的一个缩影，也为国家经济社会的可持续发展塑造了人文环境。金融行业直接和货币打交道，如果不能时

刻保持一颗“如履薄冰”的心态，将很容易触碰法律红线。省联社年会报告中反复强调要加强党风廉政建设，从严治党、从严治党，严守行业纪律，严格违规问责，就是希望员工将“讲规矩、守纪律”的品质融入到工作中来，工作中不越位、不缺位，法律红线不逾越，法律底线不触碰，让各项业务发展回归银行本质，回归银行主业，回归银行好的经营传统。

重质量，为可持续发展打下坚实基础

质量是产品的灵魂。在法兰克福的马丁奶牛场，牛奶的收集有几十道品控流程；在巴伐利亚州的农研所，谷物生长的每个环节都有品质监测，完全覆盖到种子培育、土壤检测、化肥使用、收割技



术等各个环节；GLS银行提出，钱是服务人的，银行也是服务人的，必须以生态、社会、经济需求三个点结合在一起，不做抽象投机项目，注重贷款的投向和质量。当前，江西省农村信用社处于固本强基、提质增效关键时期，必须彻底摒弃过去“跑马圈地”、外延式扩张的传统业务老路，坚定走以质量效益为中心的可持续发展之路，这与德国银行、企业的发展追求不谋而合。作为基层行社的一名领导干部，在经济增速下行的严峻形势下，一定要始终秉持可持续发展的理念，不断提高信贷质量、服务质量、管理质量，创造出经得起时间检验的业绩。

优成本，为可持续发展尽力降低损耗

德国企业非常注重成本管理和负债管理，比如德国复兴银行，资产规模达到五千多亿欧元，但员工仅5518人，除了精细化的成本管理之外，德国银行的预算管理也给人留下了深刻的印象。德国银行会在年初做好详细的匡算，每个部门的业务都有详细的计划，预算管理 with 长期战略紧密结合，年度预算都是在公司5年规划的指导下制定，确保业务发展不偏离长远目标。鉴于此，江西省农村信用社要不断增强利润模拟测算能力，合理制定长期规划和短期目标，在省联社2015年年会报告中就多次提到“负债管理”，为成员行社强化负债意识、优化负

债结构指明了方向。今年，上高农商银行在全省率先让两年定期存款利率不上浮到顶，并多次与同业金融机构协商活期存款利率不上浮，对负债管理作了的积极尝试。

重技术，为可持续发展注入不绝动力

学习中发现，德国的银行非常热衷于对环保创业、技术革新的支持，并且利率定价非常低，有些甚至与存款利率倒挂。全民对技术的支持，使得“德国制造”成为了技术的代名词，也为德国企业注入了可持续发展动力。上高农商行近两年在创新上做过一些有益的尝试，包括推出以银行流水为载

体的“百福流水贷”，推出一张评分表确定授信额度的“百福惠民卡”，推出客户经理等级授权的新信贷管理模式等，但客户需求与产品研发、管理技术的不匹配仍是制约业务发展的主要矛盾。新常态下，农村信用社一定要更加重视对业务转型的落地，对优秀人才的使用、对科技支撑的加强，尤其是要利用好省级平台“抱团发展”，形成合力。

（上高农商行）



对中小微客户融资信贷服务的思考

——参加赴德“小企业金融服务专题”培训心得

/文 李群

德国银行业在中小企业融资信贷领域，始终注重实体经济、差异服务、风险导向、农业基础，逐步成为世界银行业的范本。农村信用社应借鉴德国银行业的做法，从以下方面改善中小微客户融资信贷服务。

坚持市场定位，提供差异服务。德国银行业的差异化发展定位，使得商业银行、合作银行和储蓄银行能够保持健康持续发展。农村信用社在同质化竞争激烈的环境下，同样要始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，走差异化服务的道路。一是融资信贷服务项目选择上，要以服务县域经济发展为基础，主动策应县（市、区）委、政府战略规划，积极介入重点项目建设，主动对接重大招商引资企业，通过对项目可行性及盈利性的认真甄别与

分析，为实体经济提供有效的融资信贷服务。二是在融资信贷服务客户选择上，要以社区为基础，拓展微型目标客户群体，为辖内的商户、单位、居民提供服务。以巩固农村市场地位为基础，守住“三农”传统阵地。三是在融资信贷资金投放上，要以“支小”为重点，对中小微企业投资、流动资金需求，社区居民创业、消费信贷需求，农民脱贫致富、农业产业转型、农村社会发展中的资金需求提供倾斜服务。

强化诚信意识，培育金融生态。德国良好的金融生态是其银行业得到长足发展的根本与基础。面对当前我国有待完善的社会诚信环境，作为金融重要组成的农村信用社，应主动担当起培育良好金融生态、打造诚信社会环境的责任。一是强化诚信调查。在为中小微客户

提供融资信贷服务的过程中，要特别注重客户诚信品质的调查，对客户家庭、社会生活中的品德、行为及诚信记录进行详尽地调查，将不良诚信客户“拒之门外”，以客户选择带动社会诚信建设的推进。二是加强贷后管理。在贷款的存续期内，经常性地对客户的经营及社会活动行动进行了解，并在贷款到期前及时进行还款提示，引导客户形成良好的信用习惯，培养、强化客户诚信意识。三是打击逃废债务行为。对于恶意逃废银行债务的借款主体，充分运用舆论、法律手段让其付出高昂的失信代价，形成震慑效果。四是强化诚信宣传。发挥银行在诚信教育引导的优势作用，积极借助产品营销、客户对接、贷款授信等机会，做好客户的教育引导，同时，适时通过开展专题征信教育宣传，促进社会公众的诚信意识。

创新服务机制，加快有效发展。德国银行业通过全能银行与专业银行服务功能的界定，使其服务机制优势得以充分发挥。对于农村信用社而言，创新中小微客户融资信贷服务机制，有利于加快有效发展。一

是创新组织架构。采用直线职能式的组织架构模式，开展事业部制建设，按照客户分类，分别设立“三农”、小微及大客户事业部，实现日常管理中“权、责、利”对等原则，提高信贷营销的专业化程度。二是创新产品服务。全面落实客户中心理念，建立产品创新管理机制，以客户对产品服务创新需求为导向，通过深入开展市场调研，广泛收集客户需求意向，认真分析产品服务创新可行性，有针对性地研发既切合农村信用社实际，又能有效满足各类客户需求的信贷产品与服务。三是创新营销模式。转变营销观念，变产品中心为客户中心，变“等客上门”为“主动出击”，对辖内的园区、种养大户、村组、街道、社区进行“地毯式”“四扫”对接，扩大目标客户群体，发掘有效融资信贷需求。

强化风控能力，管控信用风险。德国银行业的稳健发展，是基于其良好的风险管理基础，对于风险管理相对薄弱的农村信用社而言，在中小微客户融资信贷服务中，要着力管控好信用风险。一是要明确风险偏好。根据自身资本管理状况及风险缓释及控制能力，设定风险容忍度，从而确定目标客户群及授信额度控制水平，确保正确处理好“抓大”与“不放小”问题，在紧贴“大客户”的同时，保持清醒的头脑，不能盲目“贪大求洋”。二是要积极推动增信扩容。在开展好“财政惠农信贷通”和“财园信贷通”的基础上，加强与地方政府、担保公司、保险公司的合作，借助政府信用及担保机构的平台优势，拓展中小微客户融资增信手段，破除中小微客户融资信贷壁垒，促进广大的客户得到更充足的融资信贷服务，助推实体经济发展。三是要加强贷后检查。在贷款存续期内，及时了解融资客户的财务和经营变化，融资使用情况、项目建设进展情况、融资管理要求落实情况、抵（质）押和保证人情况等，防止出现不良贷款。四是要妥善进行风险处置。对出现风险预警的贷款，加强对市场形势的研判和客户的信息的掌控，提前介入，及时采取有效应对措施，避免风险的发生。对产生的风险，充分发挥政府资源优势、司法处置手段，及时进行风险处置，最大限度地减少损失。

（东乡县联社）

党政领导看农信社 (农商银行)



履行社会职责 践行普惠金融

/文 龚振宙

一直以来，广丰农村合作银行深刻认识到自身的发展与地方经济息息相关，与群众生产生活密切相关，积极主动地把扶助弱势群体作为该行的一项社会担当。在不断促进自身“硬实力”发展的同时，更多强化承担社会责任的“软实力”建设，积极向当地党委、政府汇报，主动对接区内教育、就业、社保等部门，用实际行动把这些政策性强、工作要求高的民生工程落到实处，把履行企业社会责任纳入发展战略，落实普惠金融，推进金融和谐发展。

助学贷款，确保“少有望”。7月至9月是各大高校陆续开学之际，也是助学贷款申贷高峰期。为及时解决贫困学子入学问题，该行抽调大量业务精英，增设“助学”信贷窗口，采取“白加黑、五加二”的工作方式，白天审核信贷资料，为学生办结贷款，晚上则加班加点，整理信贷档案并录入信息，集中力量为当地贫困学子办理生源地国家助学贷款业务，免去了贫困学子的后顾之忧，努力兑现了“不让任何一个学生因经济困难而辍学”的承诺。至8月末，该行累计发放助学贷款14377笔，贷款金额8644.09万元，帮助6835名学子圆了“大学梦”。

下岗再就业贷款，助力“壮有业”。该行始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，针对下岗再就业担保贷款金额小、笔数多、放贷集中、业务量大的特点，通过设立专营机构、简化流程、创新服务方式等措施，着力做好下岗再就业创业贷款的投放工作，确保下岗就业人员享受到便捷高效的金融服务，切实将政府的惠民政策落到实处。至8月末，该行已累计发放下岗在就业贷款6102笔，贷款金额33761万元，以创业带动就业，解决了3300余人的就业问题。

助保贷款，解决“老有保”。该行主动加强和推动与区政府的紧密合作，积极探索有效解决特困群体基本养老保险缴费难问题的新办法、新措施、新途径，从实际区情出发，适时调整贷款政策，将助保贷款对象的年龄放宽至60周岁以上，破除现有的年龄限制，为符合补缴养老保险金条件的60周岁以上参保老人提供了帮助。自2012年2月至今，解决了445名特困人员养老保险的缴费问题，补收基本养老保险费879万元，为社会保险事业的可持续发展作出了积极贡献。

(广丰区区委常委、副区长) 龚振宙



服务县域经济社会发展的主力军

/文 罗新苟

近年来，吉水县联社始终立足县域经济，积极配合县委、县政府各项工作，主动适应经济发展新常态，紧抓金融改革的发展机遇，发扬“背包”精神，为吉水县广大老百姓提供了便捷高效的普惠金融服务。目前，该社网点遍布县城和18个乡镇，是政府靠得住的金融助手、百姓放心的金融机构，为县域经济发展作出了突出贡献。

加大信贷投放，担当服务县域的主力银行

长期以来，该社勇于承担社会责任，不断改进金融服务，着力创新服务产品，全面提高经营效益，为推动地方经济发展做了大量卓有成效的工作。截至8月末，该社各项存款余额55.69亿元，各项贷款余额达29.28亿元，较年初净增4.53亿元，总量和增量均排全

县金融机构首位。紧跟市场产业政策，主动策应市场需求，坚持服务实体经济，着力扶持小微企业。今年以来，累计为67家小微企业发放贷款5.17亿元，涉及粮食加工、农业水利、汽车货运、香料油加工等多个行业。全面对接重点项目。通过开展“扫园”工作，全面了解掌握园区有效企业信贷需求，重点支持吉水县工业园区建设，扶持了纺织、制药、香料、粮油等传统产业和电子信息等高新技术产业，至8月末，共为39户企业发放“财园信贷通”贷款23550万元，其中今年新增“财园信贷通”贷款21户，金额11200万元。积极创新信贷品种。该社积极响应县委、县政府号召，创新推出了移民户建房贷款。该项贷款自开办以来累计发放908万元，惠及261名移民户，确保了峡江水利枢纽工程移民能够安居乐业。

落实民生工程，做实立足社区的零售银行

该社大力推广普惠金融，努力扩大城乡居民金融服务半径，积极推广百福借记卡、百福惠民卡、自助银行、转账终端、网上银行、电话银行等一系列产品，全辖22家营业网点遍布县内城区、乡镇和工业园区，34台自助银行设备、3个离行式网点为广大客户提供7×24小时不间断的优质金融服务。至8月末，共设立200个“万村千乡”便民金融服务点，布设533台转账终端，有效改善了农村金融环境，极大地方便了农民群众办理小额取款、查询、转账等业务，使农村居民享受到便利的现代金融服务。同时，该社积极配合劳动保障、财政和人行等部门，做大做强下岗再就业贷款、妇女创业担保贷款等品牌，有效满足了各类群体的创业资金需求，有力支持了全民创业致富。目前，该社累计发放返乡农民工创业贷款6771万元，妇女创业担保贷款7574万元，下岗再就业贷款18862万元，直接和间接带动就业岗位超万个，实现了经济效益和社会效益“双赢”。

坚持支农惠农，成为农民喜爱的乡村银行

该社坚持支农方向不偏，支农力度不减，紧紧围绕粮食、畜禽、蔬菜、水产、蜜柚、茶油等产业，切实加大信贷支农力度，将90%以上的增量贷款投向了“三农”经济。至8月末，新增涉农贷款3.02亿元，累放19.25亿元，助推了农村经济发展升级。通过开办“惠农一卡通”业务，把粮食直补、良种补贴、农机购置补贴等50余项涉农补贴资金及时、全额发放到千千万万农户手中，且一律免收手续费、工本费、银行卡年费，让广大农民得到了真正的实惠。

“长风破浪会有时，直挂云帆济沧海”。吉水县政府将一如既往支持农信社发展，共同为建设“富裕繁荣、生态宜居、创新开放、和谐平安”吉水作出新的更大贡献。

（吉水县政府副县长）



金融“活水”解实体经济之“渴”

/文 曾慧华



全南县联社严格按照县委、县政府关于强农惠农富农的“三农”工作要求，全力贯彻落实各项金融政策，充分发挥金融主力军作用，积极践行社会责任，为全县城乡居民提供普惠金融服务，为县域经济发展作出了积极贡献，加快了全南县全面建成小康社会的步伐。

服务县域经济，支持产业发展。全南地处江西西南端，素有江西南大门之称，辖内矿业、林业等资源丰富，有着得天独厚的资源优势，但受传统产业产能低下、融资困难等因素影响，矿业、林业、农业产业化发展较为缓慢。为支持县域产业化发展建设，全南县联社根据县委、县政府制定的产业规划，搭建起良好的融资平台，不断加大对果业种植、果品深加工、生猪养殖等产业的资金扶持力度，形成了一批规模大、质量高、风险低、效益好的农业产品基地，截至目前，累计提供林权抵押贷款56161万元，稀土环保化生产贷款23203万元，提高了农业生产规模化、集约化水平，有效辐射、带动了周边农户农业产业化发展。

推动安居惠民，融入民生发展。该社围绕农民抵押物不足的贷款难题，大力推广农户小额信用贷款，满足了农民生产和消费资金需求。截至目前，累计发放农户小额信用贷款106486万元，有效支持了果园开发、高山蔬菜种植、生猪养殖等特色农业发展；累计发放农民消费贷款39627万元，满足了农民购买家电、交通工具、住房、就医、子女就学、婚丧嫁娶等生活消费需求，有效

激活了农村消费市场，提高了农民生活水平。为切实改善农村居住环境，该社主动承担了本县10个农村危旧土坯房改造集中示范点的改造贷款发放工作，累计发放农村危旧土坯房改造贷款609万元，惠及110余户农户。

发挥自身优势，支持小微企业。为进一步小微企业发展，破解小微企业融资难题，该社结合小微企业“时间急、金额小、频率高”的资金需求特点，着力改进和完善内部管理体制，专门成立了“微贷事业部”，对小微企业贷款实行“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”的管理模式，简化贷款手续，提高信贷服务水平和效率。同时，围绕江西省联社的工作部署，持续加大“财园信贷通”贷款投放力度，努力改进和提升服务客户能力。至8月末，发放小微企业贷款636户，金额46552万元，其中“财园信贷通”贷款25户，金额11630万元，小微贷款实现“三个不低于”目标，贷款总户数达9655户，申贷获得率达96.8%。

承担社会责任，普惠金融服务。多年来，该社勇于承担社会责任，展现了良好的企业形象。一是做好粮食直补等各项惠农补贴资金划拨、发放工作，确保了各类补贴资金准确、及时地发放到农民手中，赢得了广大农户的好口碑。二是通过深入推进“村村通”、“万村千乡”工程，在偏远山区布设CRS、ATM机等，着力提升农村地区的金融服务水平。三是加大宣传力度，强化诚信意识、信用观念，积极配合县委宣传部开展创评“文明信用农户”活动，评选出了一批“文明信用农户”，进一步改善区域微观信用环境。四是依托百福慈善基金，每年出资12万元帮助100名全南中学困难学生完成学业。

金融是经济的核心。全南县联社的金融支持如一池活水，精心地浇灌着小微企业、“三农”等实体经济之树，有效助推了全南县经济可持续发展。如今，该社正以组建农村商业银行为契机，完善体制，开拓创新，为实现新常态下的更大跨越作出不懈努力。在“立足县域、服务社区、支农支小”的道路上，财政部门将会给予该社更大的支持，共同为地方经济发展作出新的更大的贡献。

(全南县财政局局长)

政银合作“贷”动大众创业

/文 陈胜云



近年来，宜黄县联社积极策应“大众创业、万众创新”的发展战略，紧紧围绕“惠民生、促就业”等各项扶持政策，充分发挥网点多、客户广、机制活等优势，不断完善服务机制，创新金融产品，提升服务品质，以实际行动助力大众创业、万众创新。截至8月底，该社累计发放创业类贷款43208万元，为6000余户企业、个人实现创业梦想。

解难题：让农民创业“不担忧”

“我这次回乡创业这么顺利，多亏了信用社，贷款不仅利率低，而且还有财政贴息，给我们农民带来了真正的实惠”。棠阴镇养殖户张国军难掩心中喜悦。调研发现，像张国军一样受益于该社“特色产业贴息贷款”的农民创业者达2099户。近年来，该社积极融入支持县委、县政府“农业产业化升级战”发展战略，用活农户信用贷款品牌，优化创新农户联保、小额林权担保、特色产业贴息贷款等产品，大力支持了烟叶、果树、花卉苗木、竹荪菇、娃娃鱼、棘胸蛙、生猪等一批特色农业的发展，助推地方种养业、烤烟产业不断发展壮大，解决了农业生产资金短缺的问题，带动了相关产业的发展，为农业农村经济发展注入了活力，激发了农民创业的热情，为农村剩余劳动力开辟了新的就业渠道。截至目前，发放小额信用贷款6444万元，同比增长16.76%，其中发放烟叶贴息贷款727万元。

抓难点：让下岗就业“不再难”

宜黄县联社以高度的政治责任感，率全县金融机构

之先，积极与我们就业局对接联系，主动挑起“下岗再就业贷款”的重任，切实解决下岗人员的后顾之忧，坚持开发式扶贫和再就业，变“输血”为“造血”。截至目前，共发放下岗再就业贷款3466万元，居全县金融机构之首，累计发放下岗再就业18705万元，累计扶持6046人次自主创业，带动19687人次就业，实现了政策效应、经济效应、社会效益的最大化。

在该社的“贷”动下，涌现出诸如江西省红妹子食品有限公司总经理黄海平、宜黄县恒丰特种养殖有限公司董事长刘晓峰、好邻居超市大学生创业者胡清云等一批创业典型，积极打造了宜黄特色品牌，为全县营造了“扶持一个、带动一片，扶持一村、带动一乡”的良好氛围。

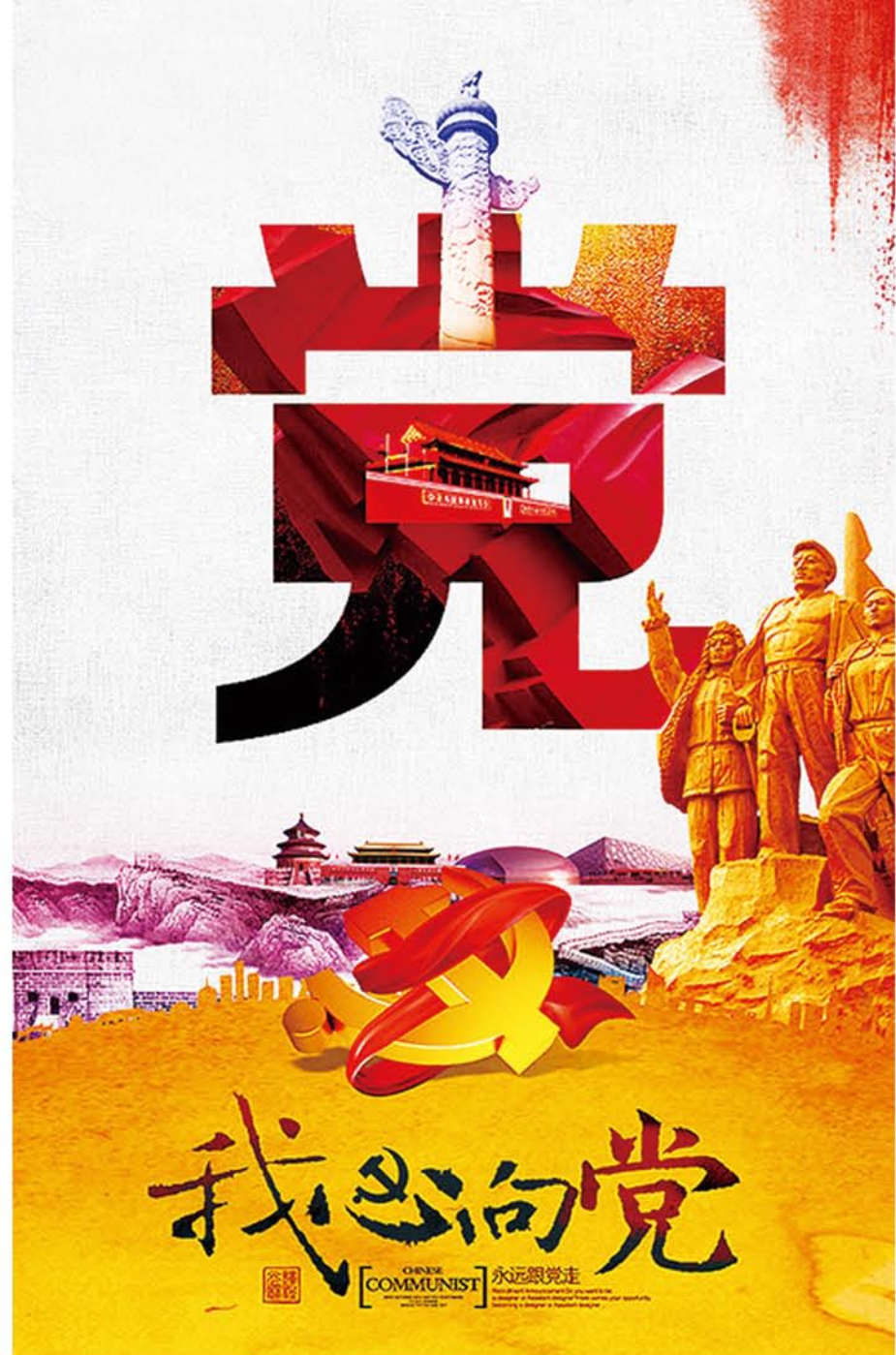
破难关：让企业壮大“不差钱”

今年以来，该社发扬“背包”精神，在全县范围内深入开展扫园、扫村、扫街、扫户“四扫”工作，通过实地走访，对符合贴息要求但没有贷款需求的企业给予政策指导，鼓励企业把握政策机遇，利用优惠政策大规模、增强企业核心竞争力；对符合贴息条件并有贷款需求的企业立即开展贷前调查，评级授信和贷款发放工作，做到应放尽放，能放快放，进一步扩大了金融服务覆盖面，提高了服务效率。目前，累计发放企业贴息贷款23503万元，财园信贷通贷款15935万元，56户企业获贷受益。

潮平两岸阔，风正一帆悬。下岗再就业贷款、特色产业贴息贷款等金融产品，切实解决了农民创业无抵押、下岗就业无门路、企业发展无资金等难题，让百姓创业致富不再“等贷”。同时，这也是政银合作服务县域经济的一个缩影，它必将浇灌大众创业的种子，催生全面建成小康社会的花朵。

该社勇于承担社会责任的良好企业形象已深入人心，得到社会各界的一致好评。今后，我局将进一步加大与该社的沟通联系，深化政银合作，加大对“大众创业、万众创新”的支持力度，为全面建成小康社会作出新的更大贡献。

(宜黄县劳动就业服务局局长)



在新形势下，坚持党的领导，加强党的建设，是全省农村信用社改革发展的根本保证。省联社党委高度重视党建工作，坚持以党建促发展，全面从严治党，全面从严治社，党组织的创造力、凝聚力和战斗力有了新的提高，在发挥政治核心作用、服务中心工作、凝聚职工群众、推动科学发展等方面取得了显著成绩，为全省农村信用社固本强基、提质增效提供有力的政治保证和组织保障。一项项活动、一张张图片，生动展示了全省农村信用社党的建设取得的丰硕成果和基层党建风采。



在省革命烈士纪念馆重温入党誓词



组织观看《江西推进作风建设新常态纪实》专题片



召开全省党风廉政建设电视电话会



动员部署“三严三实”专题教育



在井冈山接受革命传统教育



组织开展廉政警示教育活动



开展党性教育培训



开展机关员工“健步行”活动



召开党委中心组（扩大）学习会议



举办党建知识竞赛



开展捐助贫困学子活动



举办“庆七一”党章党纪知识竞赛



送戏下乡



召开“七一”座谈会



志愿服务队走入特殊学校



召开“三严三实”专题党课暨动员部署会议



志愿者送金融知识进学校



机关党支部集中学习党的文件



召开党建工作会议

坚定理想信念 践行“三严三实” 凝聚全省农村信用社改革攻坚的强大合力

/文 叶磊

编者按：“三严三实”是新时期加强作风建设的新标杆，是各级领导干部正心修身的基本遵循、干事创业的根本准则。为帮助广大党员干部准确把握“三严三实”丰富内涵，进一步坚定理想信念，现将省联社党委副书记、主任叶磊等同志在省联社党委中心组“三严三实”专题学习（扩大）会上的交流发言摘要予以刊登，供学习参阅。

习总书记在全国组织工作会上指出，干部的党性修养、思想觉悟、道德水平不会随着党龄的增加而自然提高，也不会随着职务的升迁而自然提高，而需要终生努力。践行“三严三实”，严以修身是基础，必须坚持加强党性锻炼，提高道德修养，坚定理想信念，筑牢思想和行动的“总开关”，切实做到以知促行、知行合一。

一、深刻认识本质内涵

理想信念是世界观、人生观和价值观的集中体现。对于农村信用社广大党员干部来说，理想信念还有更加具体的内涵，就是要忠于信合事业，热爱信合事业，发展信合事业，让信合事业成为代代相传、生生不息的伟大事业。

深刻认识坚定理想信念，是新时期加强党的建设的根本遵循。思想建设是党的建设的根本，而理想信念教育又是党的思想建设的核心。加强党的建设，必须把理想信念教育摆在更加突出的位置。在经济金融进入新常态、农村信用社内外部环境发生深刻变化的大背景下，在推动全省农村信用社固本强基、提质增效的关键时期，更需要广大党员干部统一思想，坚定信念，围绕共同的发展目标，凝聚起推动信合事业发展的合力。

深刻认识坚定理想信念，是确保党的先进性和纯洁性的必然要求。是否拥有马克思主义的信仰，是否拥有社会主义、共产主义的信念，是判断一个共产党人思想上是否纯洁和先进的首要标准。作为金融行业的一员，农村信用社的广大党员干部唯有坚定理想信念

念，筑牢拒腐防变的思想防线，从严规范业务行为，才能在思想上保持纯洁，在行动中永葆先进。

深刻认识坚定理想信念，是践行社会主义核心价值观的重要保障。以“富强、民主、文明、和谐，自由、平等、公正、法治，爱国、敬业、诚信、友善”为主要内容的社会主义核心价值观，承载了中华民族的精神追求，也是社会评判是非曲直的价值标准。引导广大党员干部自觉践行社会主义核心价值观，其最基本的要求就是引导广大党员干部坚定理想信念，确保从思想上的自觉进而形成价值上的认同，进而指导行动上的自觉。

二、准确把握根本要求

理想信念不是凭空产生的，更不是虚无缥缈的。对于农村信用社广大党员干部来说，要把“三严三实”贯穿工作的全过程，准确把握坚定理想信念的根本要求，时刻把坚定理想信念作为修身正气、干事创业的检验标准。

增强政治定力。政治立场是否坚定，是衡量一个党员干部理想信念坚定的有效标尺。增强政治定力，重点是要通过学习马列主义思想和中国特色社会主义理论体系，特别是习总书记关于中国新形势的科学论断，深刻认识我们党选择马克思主义的历史必然，深刻认识我们党把马克思主义与中国实际相结合的时代需要，深刻认识我们党开创和发展中国特色社会主义的现实选择，保障了在重大政治考验面前旗帜鲜明、立场坚定。

强化宗旨意识。党的宗旨是为人民服务，也是坚



定共产党人理想信念的灵魂所在。强化宗旨意识，关键是要在思想上树立群众观念，真正做到“情为民所系、权为民所用、利为民所谋”；重点是要在实践中深入群众，切实做到各项政策、各种服务更加贴近民情、更加顺应民心、更加合乎民意。

发扬优良传统。在伟大的革命和改革实践中，我们党依靠实事求是、艰苦奋斗、勤俭节约等一系列优良传统，赢得了广大人民群众的支持，经受住了一个又一个的考验，战胜了无数艰难险阻。当前，在发展形势良好、改革攻坚关键阶段，发扬优良传统意义更加重大，这既是永葆共产党员本色的现实需要，也是确保共产党员思想不滑坡、信念不动摇的有力保障。

强化责任担当。越是困难多、阻力大的时候，越要迎难而上，勇挑重担。面对当前不断变化的新形势、不断暴露的新问题、新情况，要敢于作为、乐于作为、善于作为，着力提高直面问题、分析问题的能力，善于谋划解决问题、化解矛盾的新路径、新举

措，确保工作开展善始善终、善做善成。

确保清廉本色。守不住清廉的底线，思想必然滑坡，信仰就会动摇。党员干部坚持清廉本色，就等于守住了共产党员的理想信念，就能够确保做人清清白白、用权干干净净、做事坦坦荡荡，就能够修身正气，自觉抵御不正之风和不良习气的侵袭。

三、有机融入工作实践

坚定理想信念是改造主观世界的需要，但是更多指向实践作为。对全省农村信用社广大党员干部来讲，坚定理想信念，就是要深刻认识农村信用社发展的新常态，积极作为，敢于担当，坚守底线，努力创造经得起实践和历史检验的实绩。

深化对发展新常态的认识。实践证明，省联社党委在今年年会报告中对农村信用社“八个新常态”的分析判断，符合中央、省委对经济发展整体趋势的判断，契合农村信用社改革发展大势的实际。全省农村

信用社广大党员干部，要把思想和行动统一到省联社党委的战略谋划和工作部署上来，进一步统一思想，坚定信心，顺势而为，以新的思路、新的方法，争创新的更大的业绩。

提升金融服务经济水平。基层高不高兴、群众拥不拥护、客户满不满意是工作开展是否有效最好的参照标准，也是衡量理想信念坚不坚定的标尺。全省农村信用社广大党员干部，要进一步转变服务理念，以开展“四扫”工作为契机，切实将“我能提供服务”提升到“我要提供服务”的思想高度。要进一步改进工作作风，发扬优良传统，着力解决好门难进、脸难看、事难办的问题。要进一步提高服务质量和效率，坚决落实好首问负责制和限时办结制，确保对群众和客户需求快速反应、无缝对接。

提高员工干事创业的热情。坚定理想信念，既要有敢于担当的勇气，还要提高干事创业的热情，才能争取新的更大作为。全省农村信用社广大党员干部要围绕年初省联社党委提出的十个方面的重点工作，善于分析把握形势，把全省农村信用社工作主动融入全国经济大势和全省工作大局来谋划。要紧紧围绕省联社党委的工作部署，进一步提振发展信心，提高干事创业热情。要强化工作落实，把心思放在想问题、提措施、干实事上，把行动落实到解决难题、化解矛盾、促进发展上，形成一心一意谋发展、聚精会神抓经营的良好局面。

强化依法合规经营意识。理想信念坚不坚定，还在于能不能依法合规推进业务发展。全省农村信用

社广大党员干部，要树立合规就是效益，合规就是质量的理念，把让客户满意、股东满意、员工满意和社会满意作为行使权力的根本标准，切实避免为追求短期业绩“踩红线”、“打擦边球”、“走模糊地带”。要坚持按制度和流程办事，切实防止省流程、逆流程操作的现象。要把好思想的关口，自觉抵制名利、地位的诱惑，做到清清白白做人，干干净净用权，实实在在做事。要加大对违规违纪的惩处力度，保持严惩违规乱纪行为的高压态势。

夯实加快有效发展的基础。坚定理想信念，就是要紧密联系当地、本部门工作实际，努力把“三严三实”要求转化为促进各项事业发展的强大动力，转化为“强本固基、提质增效”的实际能力。全省农村信用社广大党员干部，要坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位不动摇，切实加大支农支小的信贷投放。要对照年初确定的目标任务，认真抓好省联社各项决策部署的贯彻落实，用发展的眼光看问题，多做打基础、利长远的工作，把改制进程推快一点，把服务质量提高一点，进一步夯实可持续发展的根基，不辜负省联社党委的重托，不辜负社会的期望，不辜负员工的信任。着力避免短期行为，杜绝强调客观理由不作为，更要杜绝片面追求个人业绩乱作为，真正让想干事、能干事、干成事、干好事成为全省农村信用社的新常态。

(省联社党委副书记、主任) 

增强改革发展信心 形成改革发展合力

/文 江传宝

坚定理想信念是“严以修身”的基本要求，是践行“三严三实”的重要途径。作为农村信用社的党员干部，只有坚定理想信念，补足精神之“钙”，才能更加牢固地树立改革发展信心，更加稳健地落实“固本强基、提质增效”工作要求，更加高效地服务基层、服务客户，造福于民。

一、坚定理想信念，增强改革发展信心

理想和信念是相辅相成的统一体。每一位共产党员都应该树立为党、为国家、为单位、为事业奉献和奋斗的崇高理想，并以此坚定加快改革发展的信念和信心。

（一）理想信念是政治使命。理想具体到农村信用社每一位党员干部，是为了国富民强和企业发 展而励精图治、锐意进取、努力奋斗的动力源泉，并以此坚定信念和意志。农村信用社每一位党员干部都要切实统一思想，提高认识，以高度的思想自觉、政治自觉、行动自觉，铸牢共产党人的信念之魂。

（二）理想信念是价值准则。崇高的理想信念应该成为农村信用社每一位共产党员的价值追求，把农村信用社改革好、发展好、管理好、经营好作为每一位党员干部的价值追求和准则，充分发挥智慧、贡献力量，共同促进信合事业持续发展，共同促进实体经济快速发展，为实现全省“五年决战同步全面小康”贡献信合力量。

（三）理想信念是立身之本。坚定的理想信念始终是党员干部站稳政治立场，抵御各种诱惑的决定性因素，始终是共产党人安身立命的根本。作为农村信用社的一名共产党员，做人要清清白白，为官要干干净净，做事要踏踏实实，牢固树立并始终坚定这种信念。

二、补足精神之钙，形成改革发展合力

作为农村信用社的党员干部，要善于从理论和实践中汲取理想信念之“钙”，并充分运用到农村信用社实际工作当中，形成强大的改革发展合力。

（一）从强化党性修养中汲取精神之“钙”。牢固树立正确的人生观、世界观和价值观，自觉做到政治信仰不变、政治立场不移、政治方向不偏；严守政治纪律，执行上级决策部署不打折扣、不搞变通；把对理想信念的追求化在工作中，化在实效上；学习先进典型，见贤思齐，以榜样为标杆，查摆自身存在的差距，自觉洗涤自己的思想，反省自己的灵魂，激发出加强党性修养的内生动力。

（二）从强化学习提高中汲取精神之“钙”。不断加强党的政策理论、金融知识等方面的学习，提高研判当前金融形势、把握经济发展大势的能力，深入分析全省农村信用社在发展转型、资产质量、风险管控、改革创新等方面的不足，认真研究解决困难的措施和办法。特别是信贷管理部，作为主要业务部门，更应该加强业务知识学习，提高分析研判能力，工作履职能力、风险处置能力，真正做到懂政策、懂法律，能分析、能预判，熟操作、熟流程，努力使自己成为本职岗位上的行家里手。

（三）从强化实践锻炼中汲取精神之“钙”。只有深入基层一线开展调研，才能了解真正的实情民意，解决实际的困难问题。作为农村信用社的党员干部必须始终坚持植根“三农”、服务“三农”，不断改善农村金融服务，着力提升金融服务水平；必须强化担当意识，面对工作困难和矛盾不躲避，不推诿、不懈怠，多做打基础、利长远的工作。

三、紧密联系实际，促进业务持续发展

当前，我国经济发展进入新常态，全省农村信用社改革发展面临的困难更多、任务更重、责任更大。把“三严三实”专题教育同全年工作目标任务结合起来，以坚定的理想信念推动改革发展取得更大的成效。

（一）持续增强战略定力。扎实做好支农支小工

作，进一步简化，优化贷款流程，提高工作效率，要以“财园信贷通”和“财政惠农信贷通”贷款产品为抓手，加大有效贷款的投放力度，实现涉农贷款增幅高于各项贷款增幅，小微企业贷款实现“三个不低于”的目标。稳步推进“三权”抵押贷款改革试点工作，加大扶贫及移民产业贷款支持力度，进一步推进精准扶贫，真正将贷款转化为农户脱贫和发家致富的重要帮手。

（二）始终坚持问题导向。围绕宏观经济和微观管理方面的重点问题，特别是在当前经济发展新常态下，全省农村信用社面临信贷投放乏力，创新能力不强等困难和问题，统筹安排，突出重点，主动研究、精准发力，分析问题产生的根源，提出针对性的解决办法，达到“固本强基、提质增效”的总要求。坚持底线思维，强化依法合规经营意识，指导督促成员行社按制度执行，按流程操作，提高精细化管理水平，提高风险防范能力，坚决不发生系统性和区域性金融风险。

（三）着力提升服务水平。对照年初确定的目标任务，认真抓好省联社各项决策部署的落实，尽快制定下发不良贷款清收处置办法，涉农和小微企业尽职免责管理办法、大额贷款流程优化简化等制度，加快推进事业部试点工作，加强对“四扫”工作检查督导，督促成员行社改进工作作风。着力解决基层在深入推进“四扫”工作过程中“不严不实”问题，确保“四扫”工作取得实效，实现有效客户增加，有效需求增多，有效贷款投放增大，促进信用社业务发展提速，经营效益提质。

（省联社信贷管理部）



坚定信念 步步为营 务实作为 久久为功

/文 应勇

理想崇高，才能坚定信念；信念坚定，才能坚守理想。孔理事长在理事会工作报告中指出：要坚持固本强基、提质增效，推动全省农村信用社实现可持续发展，将农村信用社打造成历久弥新的“百年老店”。这是对农村信用社成立60多年、特别是省联社成立11年来的历史传承和接力推进，又是基于对未来经济金融形势的科学研判和全局谋划；是全省信合员工的奋斗目标，更是党员领导干部应该坚定的理想信念。面对新形势、新任务、新要求，必须切实肩负起固本强基、提质增效、促进农村信用社可持续发展的重任，坚定信念、务实作为，步步为营方能久久为功。

第一，坚定加快有效发展的信念不动摇。发展是第一要务，是解决一切问题的基础。在经济下行、竞争加剧所带来的压力下，要继续保持平稳较快增长，必须始终把加快有效发展放在首位，在保证质量与效益的前提下，切实加快业务发展步伐，力争资产总额尽早突破800亿元，达到准入条件，组建成立首家全省农村信用社系统内的金融租赁公司，实施综合化经营战略，拓展业务发展新蓝海。

第二，坚定践行普惠金融的信念不动摇。作为城区农商行，面临的市场竞争最为激烈，只有增强战略定力，坚守市场定位，进行差异化竞争，才能形成比较优势；只有继续大力践行普惠金融的理念，坚持走特色化、差异化发展道路，才能实现可持续发展。一是坚持服务“三农”，不断加大对农业产业化龙头企业等涉农领域信贷投放，积极做好发起设立村镇银行工作，着力打造服务三农的主力银行；二是助力小微企业，积极创新“微贷工厂”运营模式，不断简化、优化小微贷款业务流程，着力打造服务小微的专业银行；三是支持弱势群体，以“创业贷款服务中心”为平台，全面推广下岗再就业、青年创业、妇女创业等信贷产品，着力打造服务民生的特色银行；四是贴近社区居民，以拓展“消费贷”、“创业贷”、“白领贷”等业务为抓手，做大做强做实个人客户群体，着力打造服务社区的零售银行。

第三，坚定注重质量效益的信念不动摇。在金融脱媒、利率市场化等背景下，规模扩张对资本消耗巨大，利差收窄使盈利能力持续减弱，传统的粗放式经营模式已难以为继，坚持质量与效益的导向，加快转

型发展步伐是解决当前突出矛盾的有效途径。一是强化资本约束。积极推进业务创新，大力发展投行业务、资金业务、财富管理业务及各类中间业务，实现较少的资本占用、甚至不占用资本，提高贷款利息收入之外的其他业务收入；二是强化风险约束。不断优化资产结构，将资产向收益高、风险小、流动性强的资产倾斜。同时，建立完善利率定价管理机制，不断提升议价能力，确保收益覆盖风险；三是强化财务约束。切实加强成本核算管理，不断优化负债结构，提升财务管理精细化水平，有效控制经营成本，实现节支降本、提质增效。

第四，坚定正视解决问题的信念不动摇。只有敢于正视问题，勇于解决问题，才能补齐工作短板，促进可持续发展。要切实增强担当意识，始终坚持问题导向，不断提高发现问题、分析问题和解决问题的能力。一是针对存贷款增速放缓的问题，继续深入开展“四扫”活动，主动上门营销客户，加快推进业务发展；二是针对利润增幅大幅下滑的问题，按照提质增效的要求，进一步加大增收节支力度；三是针对网点服务功能不全的问题，开通分理处小微贷款业务权

限，使所有网点都能全面对接客户基础金融需求；四是针对金融创新能力不强的问题，借助省联社服务平台，加快推进互联网金融业务和服务手段创新，全面提升市场竞争力。

第五，坚定守住风险底线的信念不动摇。金融业是高风险行业，只有有效管控住风险，才能实现长期可持续发展。一方面，要管好新增贷款。坚持“有保有压、区别对待”的原则，认真落实国家宏观调控政策，新增贷款重点投向“三农”、小微企业和实体经济，从严控制政府融资平台贷款、房地产贷款和不符合产能政策的贷款。信贷投放要坚持审慎原则，严格执行贷款“三查”制度，严格落实信贷业务流程，从源头上把好新增贷款风险关。另一方面，要盘活存量贷款。进一步加大不良贷款清收处置力度，认真分析不良贷款成因，逐笔划清和落实贷款责任，一户一策、一企一策，大力清收盘活不良贷款。进一步加强贷后管理和对风险的监测，发现有风险敞口的，责成客户追加担保物和抵押物，客户一旦出现财务紧张、还款困难情形，加大贷款催收力度，控制客户现金结算，及时收回贷款本息，防止出现风险。

第六，坚定狠抓执行落实的信念不动摇。一分部署，九分落实。必须紧紧围绕理事会工作报告提出的目标和措施，切实加强执行力建设，形成狠抓落实的有效制度和机制。一是及时分解任务。围绕省联社提出的发展目标和工作要求，研究制定接地气、具有可行性和可操作性的具体举措，分解落实到每个单位、每个部门、每个岗位，依靠广大干部员工的共同努力，全面完成好各项目标任务。二是加强工作督导。建立领导班子成员分片督导制度，经常深入基层开展调研和督导，帮助基层解决实际困难，督促经营单位完成目标任务。三是强化绩效考核。发挥绩效考核工作的“指挥棒”作用，建立完善对经营单位、机关部门和各个岗位的绩效考核制度，明确工作目标，形成有效激励，充分调动员工的工作积极性。四是严格落实责任。建立干部能上能下，员工能进能出，收入能高能低的动态管理机制，强化责任落实，形成有效约束，保证各项工作措施得到全面、有效落实。

(南昌农商银行)

守住心灵“净土” 担当改革重任

/文 王茂波

“修其心，治其身，而后可以为政于天下”。共产主义信仰是不改的初衷、不懈的坚守、不变的承诺，心灵一旦决堤，底线必被冲垮，唯有坚定理想信念才能让广大党员和党员干部的心灵“净土”永不受污风浊气侵染，道德“底线”永不被丑陋世俗冲垮，才能真正凸显一个共产党员的纯洁本色。通过《坚定理想信念，补足精神之钙》专题学习，深刻认识到，作为一名党员干部，更应注重提升道德境界，追求高尚情操。时刻谨记“三严”，就能练就思想上的“金钟罩”，增强抵御各种“病毒”的免疫力，用制度规范权力使用，确保权力运行始终不偏离为民利民的轨道，以廉洁奉公的作风、夙夜在公的勤勉达到两袖清风、一心为民的境界。

一、强化党员意识，补足精神之“钙”。

党员意识就是共产党员对党员身份的角色意识和行为规范的思想反映，主要包括理想信念、宗旨意识、科学民主、先锋模范、道德法纪等方面的要求。这些与“三严三实”要求息息相通，它是“三严”的重要内容，也是“三实”的思想前提。就吉水联社而言，绝大多数党员的党员意识比较强，但也有少数党员、先锋模范作用不突出，存在理想信念“蜕化”、宗旨意识“弱化”、立场身份“异化”、道德修养“虚化”等不严不实的问题，解决这些问题，需要自觉把增强党员意识与修身做人结合起来，做到“自重、自省、自警、自励”，补精神之钙，固思想之元，打牢践行“三严三实”的思想基础。一是要时刻牢记入党誓词，修“坚定信念、绝对忠诚”之身。作为农村信用社的一名的党员干部，要时刻牢记自己是党的人，时刻牢记为什么入党，从内心深处增强对党

的理论的认同感、对党组织的归属感，在原则立场问题上旗帜鲜明地与党中央、省联社党委站在一边。二是要时刻遵循《党章》要求，修“牢记宗旨、为民服务”之身。把学习《党章》作为必修课，把遵守《党章》作为习惯，把遵守省联社规章作为天职，牢记自己是客户的勤务员而不是“父母官”，始终与客户群众同坐一条板凳。三是要时刻加强学习，修“品德高尚、德才兼备”之身。作为一名信合干部，自觉把立德、修德作为自己终身课题和价值追求，沉静好学，修心养性，在学习思考中增长“干事创业的聪明才智、涵养健康高尚的道德情操”，以人格的魅力和道德的力量赢得人心、成就事业。

二、强化担当意识，牢记发展之“责”。

孔理事长在专题党课中指出“不作为是失职、乱作为是渎职”，并提出了衡量干部担当的“一有三实”标准，即“有德、实在、实干、实绩”。新常态下，吉水县联社关键要把严和实的精神贯穿到工作全过程中。一是在抓业务发展上勇于担当，出实绩、谋实招。紧紧围绕“固本强基、提质增效”的工作总要求，强化以利润为中心的经营理念，加大低成本资金组织力度，优化负债结构；提高有效信贷投入，做大做强传统市场份额；加大富余资金有效运营，增加收益来源；加强费用支出管理，提升成本控制水平，实现主营业务快速发展，增收节支渠道进一步拓宽。二是在深化改革上勇于担当，求实效。按照年底前完成改制批筹和挂牌开业这一目标，调整路线图、明确时间表，落实责任人，实现计划倒排、时间倒推、任务倒逼，坚决打好农商行改制的攻坚战。同时，主动向本地党委政府和银监部门汇报，争取地方政府和各有



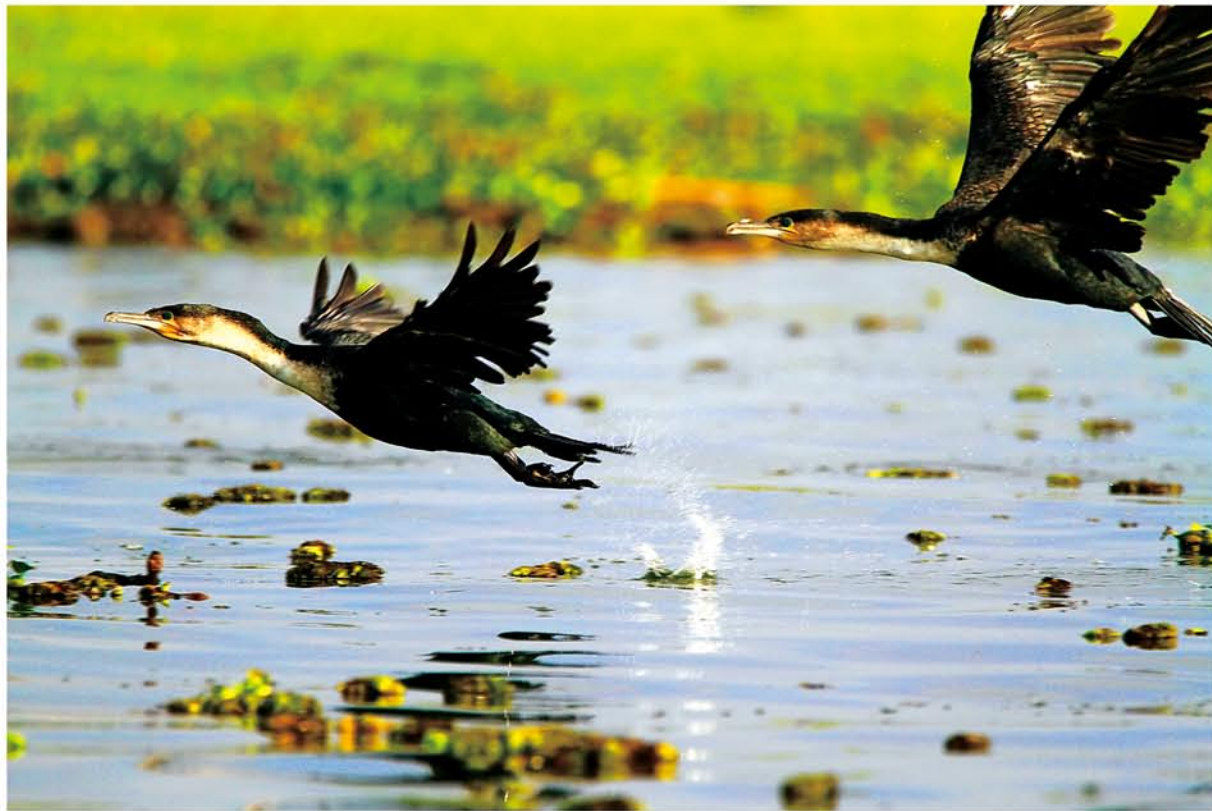
相关部门的更大的支持，形成促进改制的合力。努力化解历史包袱，最大限度地释放改革红利，通过改制，真正提升吉水县农村信用社的内生发展动力、服务能力和竞争力。三是在网点功能转型上勇于担当，建实功。通过优化网点布局、完善网点功能、加大自助银行建设、实行分类考核等有利举措，积极稳妥地推进网点转型，加快形成“网点分类、功能分区、客户分层、业务分流”的新型服务模式。进一步细化绩效考核办法和指标体系，发挥绩效考核在网点转型中的正向激励作用；进一步加大员工的教育引导，注重网点转型积极意义的宣传，减少网点转型过程中的阻力；进一步制定和落实好网点转型的培训计划，把推进网点转型作为提高客户满意度和企业对外形象，提高网点营销服务能力和核心竞争力的重中之重来抓。

三、强化“干净意识”，倡导“清廉之风”。

作为党员干部，将自觉把清廉作为起码要求，做到“严字当头，廉字托底”。带头做到“四个绝不

能”。一是“思想总开关”绝不能松。作为一名党员，自觉筑牢思想防线，做到“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”，真正增强“免疫力”，时刻把牢“思想总开关”。二是“第一道口子”绝不能开。时刻警醒自己慎重对待“第一次”，果断拒绝“第一次”。保持生活的干净和良好的家风，慎欲慎好，净化社交圈、生活圈、朋友圈，善交益友，乐交净友，不交损友，守住腐败变质的“入口”。三是“侥幸心理”绝不能有。时刻紧绷风险之弦，筑牢心灵之堤，时刻给自己敲响警钟，拧紧螺丝、上紧发条，克服侥幸心理。四是“制度笼子”绝不能疏。作为县级联社的主要负责人，自觉履行第一责任人的职责，将党风廉政建设和反腐败工作与业务经营同部署、同落实、同考核，做到重要工作亲自部署、重大问题亲自过问、重点环节亲自把关、重要事件或信访亲自督办。同时，要求其他班子成员自觉履行“一岗双责”，对职责分工范围内的党风廉政建设负主要领导责任。

(吉水县联社)



隐患险于明火 责任重于泰山

——关于“携程黑天鹅”事件的思考和启示

/文 李锦文

在澳大利亚的黑天鹅没有被发现前，人们认为所有的天鹅都应该是白色的；在携程宕机事件发生之前，99%的企业都认为自己是不会出问题的。在“互联网+”上升到国家战略高度的当下，越来越多企业的运行和发展与互联网息息相关，但互联网安全的短板也越来越突出。携程网作为互联网企业的一个缩影，接二连三的宕机折射出的是网站灾备能力不足。作为地方金融的重要力量，江西省农村信用社的信息安全要引起足够的重视，有必要从携程事件中吸取教训，积累经验，举一反三，认真思考如何预防网络安全事故发生，如何提高网络安全灾备能力，以从容应对各种网络安全事故的可能。

“携程黑天鹅”事件还原：网站瘫痪12个小时，每小时损失或达106.5万美元

2015年5月28日上午11:09开始，陆续有网友反映

无法正常浏览携程官网，从百度搜索结果前往携程网主页会弹出一个404错误页面，而使用浏览器直接访问携程首页，虽然能够打开，但其中诸如酒店、机票、租车服务却无法正常使用。点击携程App，所有酒店信息不翼而飞……随后，网络众说纷纭，携程全线酒店数据库遭到了物理删除，而且数据仍然在被持续删除中。不久，携程在官方微博发表声明确认了这次宕机事件：“28日上午11:09，因携程部分服务器遭到不明攻击，导致官方网站及App暂时无法正常使用，目前正在紧急恢复。对用户造成的不便，我司深表歉意。”携程同时否认了“数据丢失”的传言。直到深夜11点半，携程才发布消息说，经过技术人员12个小时的抢修，携程官方网站及APP全面恢复正常。然而，5月29日1:30分，携程通过官方微博却发表声明，否认服务器被攻击：“经携程技术排查，确认此次事件是由于员工错误操作导致”。不管哪种原因，不可改变的

事实是，“如果以携程一季度净营业收入23亿元计算，携程瘫痪每小时损失或达106.5万美元。”

“携程黑天鹅”事件思考：如何做好“事前预防、事中处置、事后应对”三个环节

事前预防：是否可以建立更加可靠的灾难备份环境；是否可以制定更加完善的应急演练方案；是否可以实现核心业务流程的自动化测试；是否可以做好所有在线应用程序的版本和备份管理；是否可以严格权限的分级管理和操作审核制度；是否可以更加务实的进行灾难恢复演练。

事中处置：是否可以启用更高级别的故障处理流程；如何更快速、准确的定位故障；是否可以第一时间获取更高的技术支持；是否可以先恢复业务应用，再查找相应问题；是否可以更好地做好用户解释工作。

事后应对：如何进行溯源追踪并进行深入的故障排查；如何进行更全面的系统评估，如何严格执行安全制度及IT操作流程；如何有针对性地配备更专业的安全产品，如何做好危机公关。

“携程黑天鹅”事件启示：只有强化忧患意识，坚持问题导向，不断提高信息化管理水平和运营安全保障服务能力，进一步加强信息网络安全建设，才能推进全省农村信用社安全持续稳健发展。

看好自己的门，完善科技治理架构，强化风险管控。一是加强网络安全防御和终端准入管理。要建立异构、立体、冗余的网络攻击防御体系，配备可靠、专业的安全防御设备。严格网络接入流程，坚持最小权限开放原则，杜绝网络跳板的访问方式，实现网络访问的路径追踪。二是提高内外部安全审计能力。对内加强日志管理，利用好入侵防御系统、入侵保护系统，及时预警、发现和阻断可能存在的安全威胁。引

入外部审计机制，加强与安全伙伴的沟通合作，提高整体应急协作能力。

管好自己的人，提高信息科技工作效率和风险管理水平。一是做好流程管理。坚持按流程办事，实现由人管人到流程管人的转变。二是做好权限管理。坚持AB岗、授权和复核机制，设置安全规则或者安全策略，用户可以访问而且只能访问自己被授权的资源。三是做好密钥管理。严格执行密钥管理制度，定期修改密码，保障密码系统足够的复制程度，强化密码的分级、分段管理。四是做好行为管理。规范员工的言行，不做越权的事，不说越权的话，不触碰高压红线，实时了解员工的思想动态，进行思想纠偏。

做好自己的事，不断优化运维管理体系建设。一是做好数据备份工作。降低生产数据和备份数据之间差异时间，定期进行数据完整性校验，保障备份数据随时可用。二是做好应急演练工作。应急演练不走过场，通过定期或不定期的演练来不断验证备份系统的可用性，掌握业务的影响范围和恢复时间，提高科技队伍的应急响应能力。同时还需做到应急预案的及时更新，不断完善应急响应机制。三是做好信息安全评估工作。通过全面、深入的系统安全评估先期发现问题，明确可能存在的风险点。进行必要的内部渗透测试，甚至破坏性测试，主动发现问题，提前消除安全隐患。

互联网金融和大数据时代已经来临，业务系统愈发复杂，数据量更加庞大，唯有强化对信息安全的敏感意识和正确认识，掌握信息安全的基本概念和前沿技术，预测可能面临的威胁和风险，建设专业的运维技术队伍，遵守各项安全策略和制度，才能切实提升整体信息安全水平，有效防止类似“携程黑天鹅”事件的发生。

(省联社信息科技部) 



浅析新形势下如何推进“三农”服务

/文 徐海燕

2015年，中央一号文件再次聚焦“三农”，提出全面深化改革，必须把农村改革放在突出位置，进一步激发农村经济发展活力，主动适应农村实际、农业特点和农民需求，不断深化农村金融改革创新。作为支持“三农”、支持县域经济的农村信用社来说，如何在新形势下更好的服务“三农”，如何抓住经济建设步伐加快带来的业务发展、市场延伸、战略转型的机遇，是摆在农村信用社眼前的课题。本文是笔者对农信社如何在经济下行时期，推进“三农”金融服务的几点拙见。

一、以新经济常态为抓手，聚焦“三农”市场发展新趋势

（一）中央重视“三农”发展，市场潜力巨大

近年来，我国经济发展速度逐步放缓，“三农”市场成为新的经济“增长极”，推动其发展，不仅是国家宏观层面的客观需要，更是“发展成果与民共享”这一理念的必然要求。随着农业现代化和新型城镇化的快速推进，农村地区改革发展的融资需求将会大幅提升，“三农”市场潜力巨大，发展前景广阔。

（二）“三农”发展进入“快车道”，市场竞争激烈

随着综合国力的快速提升，农业和农村进入发展的“快车道”，一大批农村基建项目陆续上马，大量现代农业企业逐步兴起，带动大量资金进入“三农”领域，而农村金融已呈现出多元化的格局，农村信用社的市场份额正在被蚕食、瓜分：国家开发银行加大了对农村基础设施建设的支持力度，农业发展银行已将自身定位为“支持新农村建设的银行”，涉足优质农业项目，一些新型农村金融机构如村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等相继成立，与农信社争夺客户，抢占市场。

（三）互联网金融快速崛起，压缩传统银行发展空间

互联网金融的出现迅速侵占了传统银行的资金市场。据不完全统计，目前至少有9家银行推出了类似余额宝的互联网金融产品，传统银行受到科技发展日新月异互联网金融的猛烈冲击，如果不转变经营理念和策略，农信社苦心经营建立起的农村阵地将会拱手让与他人，甚至会面临被激烈的市场竞争所淘汰的局面。

（四）“三农”迅猛发展，资金供给难适应实际需求

随着国家惠农政策的实施和“两化互动、统筹城

乡”工作的推进以及农村经济结构战略性调整，“三农”经济已得到长足发展，农信社资金供给已不足以满足其不断变化的资金需求，主要表现在：一是随着新农村建设的不断推进和县域经济的发展壮大，农业基础设施建设的投入、农业产业结构的升级、特色农业、大规模养殖业的不断发展，县域涉农企业、农户、个体工商户等对信贷资金的需求量持续猛增。二是国家财政加大对农村饮水、道路、电网、通讯、卫生等公共设施建设力度，项目工程量大，耗时长，在经济下行，财政吃紧的大形势下，需要周期性较长的信贷支持。三是新农村建设、特色农产品流通、工业企业建设、住房改造、大学生回乡再创业、下岗工人再就业等经营主体的资金需求各不相同，迫切的渴望形式多样、针对性强的信贷产品。

二、以服务“三农”为主线，透视农信发展弊端

（一）信贷产品单一，金融支持与主体需求脱节

当前农村金融产品供给与农户生产性、消费性、投资性和发展性资金需求结合不紧密，缺乏针对农户各方面资金需求的金融产品，产品创新行动迟缓，对借鉴来的金融产品一味简单模仿，创新的自主性和原生性不够，技术含量低，从目前调查了解的情况看，传统意义上的农业生产（如化肥、农药、种子等），农户几乎不再有贷款需求

（二）农村信用环境差，缺乏规范的农业担保组织体系

近年来，农村信用社大力开展信用工程建设，但仍有部分农户信用意识淡薄，借款人逃废债务的现象时有发生。部分农户依赖性强、信用观念差，影响农村整体信用环境。此外，社会担保体系不够健全，农业保险的缺位，影响了信贷支农的发挥，限制了农村信用社对农业产业化支持力度，在一定程度上制约了“三农”的发展。

（三）服务手段缺失，金融衍生产品留白

从近年来全国金融业发展情况看，推行和营销衍生产品是带动银行发展的一项重点工作，农信社的产品和服务存在重自身的业务流程和风险防范，轻客户实际需

求的现象，现有产品针对性不强、持续性不足。此外，农信社金融产品创新集中在资产、负债业务，缺失金融衍生品、投资理财等方面的开发创新。品牌单一，难以为客户量身定做金融服务产品。

（四）专业人才匮乏，团队整体素质不高

目前，农村信用社人才队伍现状不容乐观，一是员工年龄断层现象严重，知识水平参差不齐，普遍存在墨守成规、安于现状的思想，前进步伐不协调。二是新吸收的高学历员工欠缺工作经验，专业知识与业务实践不能有效结合。三是农村信用社长期独揽农村市场，员工形成了一种畸形的优越心理，缺乏竞争意识、忧患意识，只做“饭来张口”的笼中老虎，工作中不积极主动，缺乏创先争优的魄力，难以在激烈的金融市场竞争中打开局面。

（五）员工服务意识淡薄，客户维护工作不细致

一是员工固步自守，缺乏主动服务的理念和意识，“门难进、脸难看、事难办”的现象还不同程度的存在。二是安于现状，不主动了解新产品、新业务，学习金融知识，缺乏为客户提供临柜业务之外的附加服务技能。三是对现有客户的结构、层次、金融需求调查分析不到位，营销方案和服务策略欠缺针对性、有效性，不能做到有的放矢，导致部分优质客户流失。

三、以深化农村信用社改革为抓手，支持“三农”发展

农村信用社扎根农村，情系农民，解决好“三农”问题，既是生存发展的需要，又是我们自身的社会责任，农村信用社作为农村金融的主力军和联系农民的金融纽带，在新常态下，必须把自身发展同做好支农工作，推动农业增效、农民增收、农村产业结构调整、农村居民非农化、农村劳动力转移等新情况紧密结合，依托政府组织，发挥自身优势，找准支农着力点，推动农村经济稳步发展，实现互利共赢。

（一）政企合力，强化支农叠加效应

与当地政府联手推进“三农”服务工作，充分借助政府部门的主导力量，把企业的行为变成政府的思路。一是深入调研，把信贷扶持重点与政府的发展规划相结



合，形成工作合力，强化叠加效应。二是树立风险意识，以信贷投入、经济规划、政策保障为抓手，在支持农村经济建设的相关抵质押物和风险处置等方面获取地方政府的支持和保障，如土地地质押权的流转等。三是加强与公安、法院等部门的沟通协调。依法维护金融债权，对重约守信的企业给予优惠和重点支持，对恶意赖债、逃债的企业实行黑名单制度，不断改善和优化金融生态环境。

（二）转变经营方式，加快改革步伐

完善法人治理结构，优化人力资源配置，强化金融服务功能、效率和质量，在实践中不断丰富完善集理念、制度、物质文化于一体的企业文化，提升核心竞争力。以客户为中心，加快经营机制转换，再造高效、便捷的业务流程，真正实现由支持小“三农”向支持“大农业”的转变，由粗放式的经营方式向精细化管理模式的转变。加快管理体制和产权制度改革，确保内部机制改革与政策扶持相得益彰。创新约束、激励机制、内控以及信贷管理机制，提高服务效益、管理效益和经营效益，实现社会效益和经济效益“双赢”。

（三）拓宽服务范围，推进支农广度

为更好的服务“三农”，农信社应积极开辟路径，着力发展规模型、加工型、科技型、品牌型、生态型和外向型农业，促进农业的规模效益、增值效益、市场效益等综合效益。一是拓宽思路，延伸贷款对象。重点支持满足市场需要的绿色农业、生态农业、特色农业、观光农业，促进传统农业向现代化农业转变，加快农业产业化步伐。二是支持现代农业建设，有效投放信贷资

金。支持贸工农一体化的农村发展格局，促进农产品深加工和流通，延伸农业产业链，增加农产品附加值，优化农村经济结构。三是树立典型，促进农村经济工作以点带面。以多种形式参与小城镇的建设与开发，重点支持有技术、有市场、有效益、守信用的涉农龙头企业、中小企业，带动主导产业、优势产业发展，扩大支撑小城镇经济发展的产业群体。

（四）开发信贷产品，加大支农力度。

立足“三农”，因地制宜确定贷款投向、贷款方式、授信额度，积极探索金融支持农村生产力发展和为广大群众根本利益服务的新方式。一是准确把握服务“三农”的市场定位，合理配置信贷资产，结合新农村和城镇化建设的实际，加大创新力度，开发契合本地农村、农业发展资金需求的信贷产品：结合城乡统筹和城镇化建设，创新农民住房按揭贷款、创业贷款等信贷产品，保证信贷资金有序、稳步介入城镇化建设。二是抓住传统农业向现代农业转变的契机，探索农村土地承包权抵押、林权抵押、农村宅基地抵押、大型农机具抵押等业务，着力解决农民扩大规模经营后资金需求升级问题，推动以家庭为单位的分散经营向农户联合、产品联合的规模化和产业化发展。三是围绕农村增效、农民增收的新形势，创新助学、旅游、婚嫁、医疗等消费需求贷款，满足客户多元化的资金需求。

（五）创新中间业务，完善服务功能

一是充分发挥信用社点多面广的地域优势，积极争取开办政策性银行、商业银行委托业务和代收代付业务；分层次、有重点地开展代理保险等业务，不断扩大

中间业务的范围。二是针对城镇化带来金融需求的新变化，开发理财产品、信托基金、超级网银、手机银行等各类业务新产品，满足城镇居民个性化的金融服务需求。三是加快电子化建设，形成完备的支付交易结算系统和金融信息系统，为中间业务发展创造技术和信息条件。四是做细产品的推广和维护，掌握客户对产品的评价和需求变化，及时改进完善服务功能。

（六）倡导诚信，建立良好信用环境

农村信用体系建设是改善农村金融服务环境、促进县域经济和城乡协调发展、提高农民生活水平的一项基础性工作，加快构建信用体系是农村信用社改善农村金融生态环境义不容辞的责任。具体措施如下：建立农户信用档案，为农村信用体系建设积累资料；开展信用镇、村创建工作，为农村信用体系建设搭建平台；创立农村合作组织信用协会，为农村信用体系建设提供载体；加强农村信用环境建设宣传，为农村信用体系建设营造氛围；完善个人客户基础信息修改维护工作，为征信系统入库数据提供质量保障。

（七）倡行优质服务，推进精细化管理

在客户资源紧缺，同杯分羹、竞争激烈的新形势下，客户的开发和管理将成为竞争制胜的关键。农村信用社要坚定服务“三农”的市场定位，锁定“三农”及中小企业、个体工商户、个体私营企业，推行微笑服务，一站式服务和回访服务，建立一支善于客户开发和管理、精于营销的专业队伍，发展新客户、寻找项目，推进专业化、精细化管理。针对客户个性化需求，改变产品零售方式，为客户提供别出心裁、豪华丰富的增值

体验，用温馨的服务留住客户。

（八）优化结构，打造优良团队

一是树立科学的人才发展观，坚持以人为本，实现经济社会全面、协调、可持续发展。制定长期性人才队伍培养、选拔、任用规划，形成长效机制。二是引导人才合理流动，人力资源部门要设计优秀人才的发展维度，以发展方向为主线，根据员工的特点、优势，合理有效地对员工进行职业规划，确定不同员工的不同发展方向，从管理层面和技术层面对员工进行区分，做到专业对口，才尽其用。三是加大培训力度，从业务技能、专业知识、银行理念、管理方式、营销技巧、人际关系维护、规章制度执行等方面培育员工，坚定不移地实施人才兴社战略，倡导鼓励员工把学习当作一种工作职责、一种精神追求，打造学习型团队，不断提高员工素质，为新常态下农村信用社改革发展提供有力的人才保证和智力支持。

党的十八大报告提出，解决好“三农”问题是全党工作重中之重，城乡发展一体化是解决“三农”问题的根本途径。金融是现代经济的核心与命脉，在城乡一体化进程中，农村金融的支持影响着农村经济发展的速度与质量，作为支持农村经济发展的主力军，农村信用社要牢牢把握新农村建设契机，坚持走以“农”为本，支持中、小企业和农业产业发展的“特色”路线，创新金融产品，完善内部管理，加快转型改革步伐，构建“城实、信用、文明、和谐”的区域金融环境，实现社会效益和经济效益“双赢”。

（四川省平武县农村信用合作联社）



中国人民银行等十部委发布 《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》

7月18日，经党中央、国务院同意，中国人民银行、工业和信息化部、公安部、财政部、国家工商总局、国务院法制办、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、国家互联网信息办公室日前联合印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（以下简称《指导意见》）。《指导意见》确立了互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融等互联网金融主要业态的监管职责分工，落实了监管责任，明确了业务边界。《指导意见》在互联网行业管理，客户资金第三方存管制度，信息披露、风险提示和合格投资者制度，消费者权益保护，网络与信息安全，反洗钱和防范金融犯罪，加强互联网金融行业自律以及监管协调与数据统计监测等方面提出了具体要求。

最高人民法院发布 《关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》

8月6日，最高人民法院发布了《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》（以下简称《规定》），该司法解释对当前民间借贷的新问题予以回应和规置。规定自2015年9月1日起施行。《规定》对民间借贷行为及主体范围、受理与管辖，对民间借贷案件涉及民事案件和刑事案件交叉的情况，民间借贷合同的效力，互联网借贷平台的责任承担，民间借贷合同与买卖合同混合情形、企业间借贷的效力、民间借贷合同无效的认定，民间借贷的利率与利息等方面进行了明确规定。《规定》加大了对虚假民事诉讼的预防和打击，具体列举了十种可能属于虚假民间借贷诉讼的行为。

国务院：促进融资担保行业加快发展

8月13日，国务院印发了《关于促进融资担保行业加快发展的意见》（以下简称《意见》），系统规划了通过促进融资担保行业加快发展，切实发挥融资担保对小微企业和“三农”发展以及创业就业的重要作用，把更多金融“活水”引向小微企业和“三农”。《意见》提出了小微企业和“三农”融资担保在保户数占比五年内达到不低于60%和融资担保机构体系、监管制度体系、政策扶持体系建设等发展目标。《意见》从五方面提出了具体的工作举措。一是发挥政府支持作用，提高融资担保机构服务能力。二是发挥政府主导作用，推进再担保体系建设。三是政银担三方共同参与，构建可持续银担商业合作模式。四是有效履行监管职责，守住风险底线。五是加强协作，共同支持融资担保行业发展。

银监会、发改委： 全面做好国家重大战略部署的金融服务工作

8月21日，银监会与国家发展改革委联合印发《关于银行业支持重点领域重大工程建设的指导意见》（以下简称《指导意见》），引导银行业金融机构以重点领域重大工程为核心，全面做好国家重大战略部署的金融服务工作。《指导意见》提出，对于重大工程项目的信贷政策，要综合考虑项目特点，实施精细化、差别化的分类管理，并要求各类银行业金融机构根据自身定位和优势特点，有区别、有侧重地对重大工程建设予以支持。《指导意见》还鼓励银行业金融机构实施银团贷款、联合授信等信贷创新；积极开展排污权抵质押等担保方式创新，探索进行金融租赁、资产证券化等融资模式创新；鼓励支持铁路发展基金募集及政府社会资本合作项目建设。

央行下调存贷款基准利率并降低存款准备金率

中国人民银行决定，自2015年8月26日起，下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。其中，金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至4.6%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至1.75%；其他各档次贷款及存款基准利率、个人住房公积金存贷款利率相应调整。同时，放开一年期以上（不含一年期）定期存款的利率浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限不变。自2015年9月6日起，下调金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点，额外降低县域农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和村镇银行等农村金融机构准备金率0.5个百分点。额外下调金融租赁公司和汽车金融公司准备金率3个百分点。

商业银行法删除存贷比监管指标

8月29日，全国人大常委会表决通过关于修改《中华人民共和国商业银行法》的决定（草案），删除实施已有20年之久的75%存贷比监管指标。决定自2015年10月1日起施行。删去商业银行法有关存贷比监管指标的规定，将存贷比由法定监管指标转变为流动性风险监测指标，符合中国商业银行的发展要求，有利于增强商业银行服务实体经济的能力，也是经济下行压力较大情况下稳增长的一项措施。



解读《银行业金融机构协助 人民检察院公安机关国家安全机关查询冻结工作规定》

2014年12月29日，中国银监会、最高人民法院、公安部、国家安全部联合发布了《银行业金融机构协助人民检察院公安机关国家安全机关查询冻结工作规定》（以下简称《规定》），与2002年1月15日中国人民银行公布实施的《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》（以下简称原《规定》）相比，呈现较大变化。现将《规定》的内容及主要变化解读如下，以供参考。

一、《规定》修订的背景

近年来，网上银行、手机银行等新业务快速发展，银行划转资金效率明显提升，在给人民群众带来便利的同时，客观上也对刑事侦查机关查控涉案资金

提出了更高要求。原有以侦查机关到涉案账户开户网点现场办理为基础的银行业金融机构协助查询、冻结工作机制已经不能完成适应刑事侦查工作需要。为保障新形势下刑事侦查活动顺利进行，优化银行业金融机构协助人民检察院、公安机关、国家安全机关查询冻结工作机制，维护存款人和其他客户的合法权益，银监会会同最高人民法院、公安部、国家安全部研究制定了《银行业金融机构协助人民检察院公安机关国家安全机关查询冻结工作规定》。

二、《规定》制订的主要目的

一是优化查询、冻结工作方式，适应当前刑事侦查机关办案需要。《规定》提出广泛运用现代信息技

术，利用跨地区协作查询、大规模集中查询、银行内部协作查询等新方式，全面提升涉案资金查控效率。同时，逐步建立两级快速查询、冻结工作机制（即网络查控机制）。

二是梳理、规范原有文件，有利于法制统一和执行。目前依然有效的银行业金融机构协助刑事侦查机关查询冻结的文件多达10余个，且存在内容重复、程序繁杂等问题。《规定》发布后，人民检察院、公安机关、国家安全机关查询、冻结工作只须适用此《规定》，有利于法制统一和金融机构执行，节约银行业金融机构的协助成本和侦查机关的办案成本。

三是切实维护存款人和其他客户的合法权益。《规定》对刑事侦查机关查询、冻结工作制定了明确、具有可操作性的流程。银行业金融机构协助查询的信息仅限于涉案财产信息，不得违反法定程序和超范围查询、冻结财产和账户。

三、《规定》与原《规定》的主要不同和变化

（一）办理程序。《规定》要求两名以上办案人员持相关证件及法律文书到现场办理，无法现场办理完毕的，可以由提出协助要求的相关单位派至少一名办案人员持相关证件和介绍信到银行业金融机构取回反馈结果；原《规定》规定应当在存款人开户的营业分支机构具体办理，未规定两名办理人数要求以及非现场办理要求。

（二）跨地区办理查询、冻结程序。《规定》中增加了对跨地区办理查询、冻结时的办理程序，并增

加了运用信息化应用系统进行办理的程序。

（三）涉案账户较多需集中查询的详细说明。《规定》增加对于涉案账户较多，办案地单位需要对其集中查询、冻结的办理程序

（四）金融机构增加对于超出权限查询处理程序。《规定》中新增加对于机关提出的超出查询权限或者属于跨地区查询需求的，有条件的银行业金融机构可以配合并反馈。

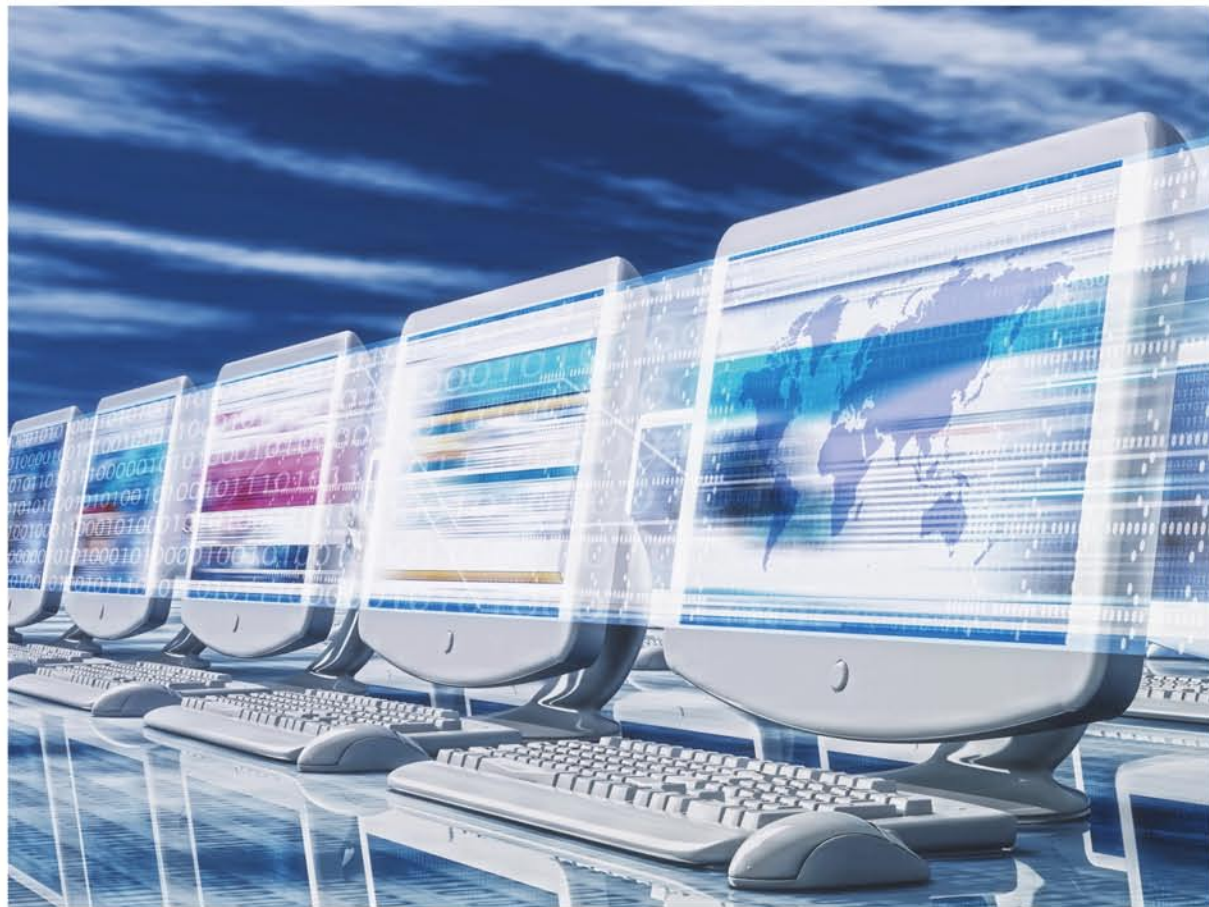
（五）查询内容。《规定》规定机关查询的信息仅限于涉案财产信息包括11种相关信息；原《规定》查询的资料限于存款资料，包括被查询单位或个人开户、存款情况以及与存款有关的会计凭证、账簿、对账单等资料。

（六）查询结果反馈。《规定》中查询结果可用纸质版（盖章）或者电子版（应当加密），涉案账户多还应当提供电子版查询清单。

（七）办理时间限制。《规定》中增加说明查询结果反馈的时间限制。

（八）冻结程序办理要求。《规定》要求金融机构对于提供手续齐全的，应当立即办理，涉案账户较多应当二十四小时以内采取冻结，被冻结数额低于要求数额时，应当对账户做“只收不付”处理，直至达到要求的冻结数额。

（九）冻结期限。《规定》新增对于涉案账户较多，机关办理集中冻结的，银行业金融机构总部或有关省、自治区、直辖市、计划单列市分行一般应当在二十四小时以内采取冻结措施。



（十）解冻条件。《规定》详细说明解冻时需原决定单位出具法律文书，并由两名办案人员到金融机关现场办理。

（十一）冻结时序。《规定》新增轮候冻结机制。

（十二）不得冻结或不得整体冻结情况。《规定》中新增列出不得冻结的十四种财产和账户，如：商业汇票保证金等，不得整体冻结情况，如经国务院批准或同意设立的黄金交易组织机构等。

（十三）因冻结情况特殊时需解冻。1、《规定》新增经查明冻结财产确实与案件无关的，办案机关应当在三日内及时解除冻结并书面通知冻结财产所有人，金融机关不承担责任。2、修改原《规定》有权力机关在冻结、解冻工作中发生错误，其上级机关直接作出变更决定或裁定的，金融机构接到变更决定书或裁定书后，应当予以办理。改为上级人民检察院、公

安机关、国家安全机关认为应当解除冻结措施的，应当责令作出冻结决定的下级人民检察院、公安机关、国家安全机关解除冻结。

（十四）建立电子化专线信息传输机制与电子化交互流程。《规定》新增增加办案机关可以与银行金融机关建立快速查询冻结工作机制、构建电子化专线信息传输机制、电子化信息交互流程。

（十五）责任追究。《规定》新增银行金融机关在协助办案机关查询、冻结有违法、违规的责任追究。

（十六）适用范围。原《规定》继续有效，此前有关银行业金融机构协助人民检察院、公安机关、国家安全机关查询、冻结工作的相关规定与本规定不一致的，以本规定为准。📍



湾里区联社“薪易贷”公职人员消费信用贷款

“薪易贷”公职人员消费信用贷款是基于公职人员的信誉、资产和年收入等情况，在核定的授信额度内发放的免担保免抵押信用贷款。

产品特点

- 多** 贷款授信额度最高50万元，授信期限最长可达3年
- 快** 最快一天即可放款
- 好** 信用贷款免担保，“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”，可进入湾里区各网点的微信公众号申请贷款，支持手机银行和网上银行在线还款。
- 省** 利率优惠，还款灵活。

服务对象

湾里区联社各分支机构辖内（含昌北经济技术开发区、红谷滩新区）内享有财政拨款的国家行政事业单位、金融机构和国有企业在编在岗的正式工作人员。

申请条件

- 辖内财政拨款的行政事业单位、金融机构和国有企事业单位在编在岗正式工作人员；
- 身体健康，具有完全民事行为能力，信誉良好，无重大不良信用记录；
- 在农村信用社开立个人结算帐户；
- 借款人所在单位出具的公职人员工作情况证明；
- 湾里区联社规定的其他条件。

借款方式

- 循环贷：授信期限三年，授信期限内循环用信，即“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”，按月或季结息，单笔借款期限不超过一年，到期还本。
- 分期贷：贷款期限不超过三年，按月分期还款，可选择等额本金或等额本息还款法。

操作流程

申请→调查→评定资信等级→核定授信额度→签订合同→发放。📍

省联社机关党委庆祝中国共产党建党94周年

7月1日，为庆祝中国共产党建党94周年，省联社领导和机关全体党员共157人在省革命烈士纪念馆重温了入党誓词并参观陈列展。省联社党委书记孔发龙，党委副书记叶磊，党委委员钟蔚东、刘伟、蔡冬林，纪委书记朱卫民，党委委员傅康生及其他领导徐华、刘懿、孙伟民、王学锋等出席活动。活动进一步坚定了党员理想信念，增强了省联社机关党组织和广大党员的凝聚力和战斗力。全体党员纷纷表示，将铭记历史，继承先烈遗志，立足本职工作，发挥模范带头作用，为实现江西农信社固本强基、提质增效贡献力量，为实现国家富强、人民幸福而不懈奋斗。

省联社再获“全省社会治安综合治理目标管理先进单位”殊荣

日前，省联社第八次被省综治委评为2014年度“全省社会治安综合治理目标管理先进单位”。近年来，省联社深入贯彻落实深化平安江西建设会议精神和省综治委的各项工作部署，围绕“零发案、秩序好、社会稳定、员工满意”的总体要求，以法治精神为引领，以深化“平安信合”建设为主线，以抓基层、促落实、重防范为重点，全面构建人防、物防、技防、协防“四位一体”的治安防控网，实现内部重要部位、易发案部位、人员聚集场所的物防技防设施全覆盖。

省联社组织观看《江西推进作风建设新常态纪实》专题片

为深入推进“三严三实”专题教育，按照省纪委要求，7月6日，省联社领导、机关各部门、直属单位共188人观看了《正风肃纪在江西—江西推进作风建设新常态纪实》专题片。专题片对近年来全省处理的党员干部典型违纪案例进行了深刻剖析，反复印证了“四风”问题是孕育滋生腐败的温床，为党员干部敲响了警钟，并用大量详实的第一手材料，再现了全省贯彻落实中央八项规定精神、加强干部作风建设、营造风清气正政治生态的实践和成果。组织观看专题片，进一步营造了风清气正、人心思干、和谐团结、廉洁从业的良好环境，更加坚定了推进全省农村信用团结固本强基、提质增效、可持续发展的理念信念。

省联社召开第三届社员大会第一次会议

8月5日，江西省农村信用社联合社第三届社员大会第一次会议在井冈山召开。省联社理事长孔发龙代表第二届理事会向大会作了工作报告。报告回顾总结了省联社第二届理事会以来的工作成绩，认真分析了未来改革发展面临的形势和任务，系统提出了全省农村信用社今后三年工作的指导思想、工作目标和重点工作。大会选举了孔发龙、叶磊、刘伟、胡援成、陈斌、应勇、杨样才、袁秀峰、夏顺华、周斌、陈迎宾、叶翔、颜斌、肖晓敏、余梦华等15名同志为省联社第三届理事会理事，审议通过了第二届理事会工作报告、《省联社章程》（修正案）等一系列重要议案。同时，召开第三届理事会第一次会议，选举孔发龙同志为省联社第三届理事会理事长，聘任叶磊同志为省联社主任，刘伟、蔡冬林、傅康生同志为省联社副主任，徐华同志为省联社总审计师。

省联社召开百福慈善基金会工作座谈会

8月5日，江西省农村信用社百福慈善基金会工作座谈会在井冈山培训中心召开。会议指出，百福慈善基金会坚持“帮困助学、奉献社会”的办会宗旨，形成“各级捐资、集中运营、定向资助、惠在当地”的独特运作模式，已成为农村信用社联系基层群众、惠及贫困群体、担当社会责任、回馈经济社会的重要手段，有力提升了农村信用社的社会形象。会议强调，要高度重视目前基金会在顶层设计、捐赠项目、资源利用等方面存在的问题与不足，针对性地做好下一阶段主要工作，促进基金会可持续发展。会议就进一步完善基金会顶层设计、提高工作主动性、打造提升品牌特色、科学有效利用资源、加强捐赠信息披露、争取政府部门支持、优化人力资源配置等方面提出了具体要求。

省联社连续十年荣获省直机关文明单位称号

近日，省联社荣获省直机关第十一届文明单位称号，这也是省联社连续十年获此殊荣。多年来，省联社党委十分重视精神文明创建工作，努力培育和践行社会主义核心价值观，加强员工思想政治教育，弘扬时代主旋律，传播社会正能量，积极开展健康向上、丰富多彩的企业文化活动，做到业务发展与精神文明建设两手抓，以精神文明创建推动业务的快速发展和管理水平的提升，改革发展成果丰硕，社会贡献度和行业形象得到了新的提升，为全省发展升级、小康提速、绿色崛起、实干兴赣作出了积极的贡献。

全省农村信用社党员干部在井冈山接受革命传统教育

8月7日，为践行“三严三实”专题教育，省农村信用联社党委组织省联社机关各部门、各市县农村信用社主要负责同志参观井冈山北山烈士陵园和井冈山革命博物馆，接受革命传统教育。省联社领导孔发龙、叶磊、刘伟、蔡冬林、朱卫民、傅康生、徐华、孙伟民、侯志红等出席活动。全体党员干部纷纷表示，要坚定理想信念，加强党性修养，增强政治定力，提升服务意识；要继承先烈遗志，传承革命传统，激活和发扬红色基因，切实转变作风，自觉践行“三严三实”；要严格遵守党风党纪，不断增强干事创业的凝聚力和战斗力；要强化责任担当，坚定不移地加快有效发展，进一步激发服务三农、服务小微企业的热情，为实现江西农村信用团结固本强基、提质增效贡献力量，为实现全省五年决战同步全面小康而不懈奋斗。

省联社赣南区域审计中心正式挂牌

8月8日，江西省农村信用社联合社赣南区域审计中心正式成立。根据银监会推进省级联社行业审计建设的要求，省联社制定下发了《设立省联社赣南区域审计中心试点方案》，开展了区域审计中心人员公开竞聘工作，拟定了《区域审计中心管理办法》，明确了区域审计中心工作职责、组织架构，人员考核等。赣南区域审计中心将在总结原设区市办事处稽核监察大队经验的基础上，加快工作磨合，从管理、协调、报告、考评等方面完善健全中心考评管理机制，切实提升稽核审计工作的独立性和权威性，并注重审计成果的转化利用，为推进强本固基、提质增效提供坚强保障。

本栏编辑 张侃

RURAL COMMERCIAL BANK

九江办事处公益宣传片荣获“全国农村金融十佳微电影（宣传片）”称号

近日，九江办事处公益宣传片《关注留守儿童—让爱回家》在“农信银杯第五届中国农村金融品牌价值榜”评选活动中，荣获“全国农村金融十佳微电影（宣传片）”荣誉称号。该宣传片让更多人通过镜头关注留守儿童最真实的生活现状和心理现状。截至目前，九江农村信用社（农商银行）累计为6100名留守儿童送去了关爱，提升了九江农信社的社会形象，使农信社的爱心企业形象深入人心。

新余农商银行“夏季送清凉”活动获市民点赞

日前，新余农商银行组织机关员工在该市步步高广场开展“夏季送清凉”主题营销活动，为来往人群免费提供矿泉水缓解酷热，送去清凉。该行以活动为契机，积极宣传该行业务产品、推介服务项目、介绍优惠政策，全力拓展潜在客户，建立营销台账。活动共计发放宣传手册500余册，收集调查问卷420余份，进一步推进了“四扫”工作，挖掘了客户金融需求，树立了良好的企业形象，获得了市民的一致好评。

共青农商银行青年创业支行正式挂牌成立

江西省农村信用社根据共青城全国青年创业基地的发展规划、目标定位及青年创业特点，在共青城设立了青年创业支行。7月16日，江西共青农商银行青年创业支行正式挂牌成立。青年创业支行着力打造大众创业金融服务平台，创新推出了“青年创业起航贷”、“青年创业圆梦贷”、“青年创业辉煌贷”、“青年创业特色贷”四大系列信贷产品，实现了从培训、研发、孵化到市场推广全流程覆盖，对青年创业不同时期提供全周期、全方位金融服务。今年上半年，该行累计发放青年创业贷款7.6亿元，帮助286位创业青年开办生产项目473个，直接带动20000余人就业。

南昌农商银行稳步推进跨境人民币业务发展

近日，南昌农商银行南昌海燕针织有限公司成功办理了一笔金额为216653.22美元的境外结汇，这是该行办理的首笔跨境人民币结算业务，实现了该行在提供跨境金融服务，推进本外币一体化发展方面的新突破。截至7月底，该行办理跨境人民币结算业务金额达72万美元。据了解，该行还与招商银行香港分行签订了跨境人民币兑兑保协议，进一步拓宽跨境人民币结算渠道，完善业务品种，既为南昌市外贸企业提供了优质高效的国际金融服务，促进了贸易和投资便利化，又为企业拓展境外业务节约了汇兑成本，规避了汇率风险。

抚州农商银行：以“信”牵线 开辟企业融资新模式

为解决诚信纳税企业融资难题，抚州农商银行联合该市国税局、地税局，在借鉴外省税银合作模式成功经验的基础上，试点推出了“税贷通”项目，开创了以“信”养“信”、以“信”用“信”的企业融资新模式。“税贷通”以纳税信用为基础，通过税务部门和银行的信息共享，将企业的纳税信誉度转换为实实在在的贷款额度，帮助更多诚信纳税企业破解融资难题，实现税银企三方互信、和谐、共赢。自推出以来，已向首批5户纳税信用良好企业授信，授信金额为600万元。

弋阳县联社打造首个百福惠农贷“信用村”

为促进农村发展、农民致富，弋阳县联社不断加大信贷资金支持力度，以“百福惠农贷”信贷产品为抓手，积极引导村两委、村民参与信用村的创建。近日，该县清水塘自然村因其村民收入不断增加，贷款本息从未发生拖欠、逾期等情况，被该社授予“信用村”称号。据悉，该社还将在全县范围内积极开展信用村评定工作，进一步培养更多的优质客户，为更多讲信用、守诚信的农户提供信贷资金的支持，营造诚信的信贷环境。

广昌县联社开展爱心捐款活动

8月19日，广昌县联社组织开展了2015年职工帮扶救助捐款活动，全体员工积极踊跃参与，纷纷慷慨解囊、献出爱心，共筹集善款12.33万元，全部捐献给该社挂点困难户。近年来，该社热心社会公益事业，积极开展赈灾、助学等慈善公益活动，用实际行动回馈社会，累计向灾区人民、困难群众捐款近百万元；定期组织员工深入儿童福利院、敬老院、学校、五保家庭等开展献爱心活动，帮扶救助残疾儿童、孤寡老人，展现了勇于承担社会责任的良好企业形象。

全南县联社深入推进精准扶贫工作

全南县联社以支农支小为切入点，大力推进精准扶贫工作。从帮助贫困农户解决温饱、脱贫致富和支持贫困地区经济开发、社会发展两大方面，及时研判扶贫工作新形势、新规律，不断提高扶贫工作的广度和深度。上半年，该社新增小额信用贷款8329万元，支持了1142户贫困农户生产发展，新增“三通一小”贷款11361万元，有效助推了当地果业、养殖业等特色产业的发展。该社还专门成立了“三农”事业部，按照“保本微利、让利于民”原则，向符合条件的“三农”经营主体发放经营性低息贷款，并配合扶贫和移民部门做好扶贫贴息贷款工作。



沙场秋点兵 赛场竞风流

——全省农村信用社2015年业务技能比赛圆满落幕

8月27日，省联社工会举办了全省农村信用社（农商银行）2015年业务技能比赛。经层层选拔，全省12个设区市代表队，147名选手，参加了综合理论考试、核心业务系统操作、点钞等3大项、4个项目的角逐。

经济新常态下，全省农村信用社发展的外部条件、内部环境都发生了深刻的变化。为认识新常态、适应新常态、引领新常态，本次比赛特别设置综合理论考试项目，引导全省农村信用社干部员工拓宽视野、研判形势、把握机遇，督促大家学习理解、熟悉掌握、贯彻落实年会精神，促进大家增强战略定力、注重质量效益、加快有效发展。

工欲善其事必先利其器。点钞，业务操作作为银行工作人员应具备的基本技能素质，是提高柜员业务办理效率、提升银行金融服务品质的有效保证。在点钞比赛现场，一张张钞票在选手们灵巧的手指间欢快地“舞蹈”，单指单张、多指多张各显风采，拆把、清点、墩齐、扎把、盖章，每个步骤一丝不苟，环环相扣，娴熟的手法让人目不暇接，精湛的技艺让人大开眼界。在核心业务系统操作比赛现场，悦耳的“音符”在键盘上不停地跳跃，一笔笔业务伴随着“乐章”输入系统后台，现身显示屏幕，响应打印程序，准确无误、安全快捷，体现了选手们精湛的业务技能和深厚的知识功底。



“核心业务操作”获奖选手



“综合理论知识”获奖选手



“手工点钞（多指多张）”获奖选手



“手工点钞（单指单张）”获奖选手



举办全系统业务技能比赛，是贯彻省联社年会精神、落实固本强基提质增效工作总要求的重要举措，是提升员工综合服务水平、增强同业竞争优势的重要途径，是践行“三严三实”专题教育的根本要求，也是企业关爱职工、职工热爱企业的有效载体。这次比赛得到全省上下的高度重视，热烈响应。省联社的通知和安排意见下发后，各单位及时组织学习，认真贯彻落实，采取各种方式纷纷组织进行了初赛，充分调动了广大员工学习新业务、新技能、新知识的积极性，在全省农村信用社员工中掀起了一股“比技能、比贡献、赛业绩、赛服务”的热潮。层层选拔推荐的参赛选手发扬一不怕苦、二不怕累的优良作风，放弃休息时间，加班加点，刻苦训练，在很短的时间里业务技能有了很大提高，为进一步提升服务水平、加快有效发展奠定了坚实基础。在比赛选拔和集训过程中摸索积累的丰富经验，也成为今后全省农村信用社干部员工学习培训的一笔宝贵财富和资源。

精彩的比赛，为全省农村信用社员工搭建起一个开拓视野、切磋技艺、交流经验的平台。赛场上，大家是对手，相互比拼；赛场下，大家互相切磋，相互交流和学习，亲如一家。通过比赛活动，全面检阅和提升全省农村信用社员工的业务技能，展示了全省农村信用社一线员工的青春力量与服务精神，呈现了员工爱岗敬业、钻研技能、规范操作的成效，体现了员工勇于担当、团结向上、争创一流的优秀团队精神，极大鼓舞了全省农村信用社干部员工的加快发展、深化改革、敢于创新的工作热情和干劲，凝聚起全省农村信用社固本强基、提质增效的强大合力。

宝剑锋从磨砺出，梅花香自苦寒来。经过激烈角逐，宜春、新余、南昌、赣州代表队凭借选手出色的表现，分别获得团体赛第一、二、三名，比赛还评选出了四个单项项目的前六名。

（省联社党群工作部）

出彩！信合人

/文 张朝阳

出彩，信合人

三尺柜台是你施展才华的舞台

服务窗口是沟通客户的纽带

你把忙碌与荣光 抛至发梢

孜孜以求，恪尽职守

真诚的微笑缀满面容

你是一朵美丽的小花 盛开在青春年华

你把花容交给了时光 绽放出一种自信而靓丽的光芒

出彩，信合人

踏着晨露，沐着夕阳

走村串户，服务“三农” 跋山涉水，聚焦“小微”

你已匆匆行走于前进的路上

在信合广阔的沃土上播撒希望

你是一朵清雅的兰花 盛开在祖国大地

你把花容交给了岁月 为美好恢宏的信合蓝图挥毫描绘

出彩，信合人

你头顶着一片蓝天 把责任与担当扛在肩上

你为祖国信合事业的灿烂辉煌

甘于清苦，默默奉献

无怨无悔地为信合尊严守望清廉

你是一朵荷花 出淤泥而不染

你把花容交给了事业 为了祖国母亲富饶的田原

纵然等到沧海桑田 你依然无悔

坚守在信合战线的最前沿

(资溪县联社)

信仰的力量

/文 曹文

最可怕的敌人，就是没有坚定的信仰——罗曼·罗兰

由一个人、一辆自行车、一个挎包组成的“背包”银行，由一本本手工账簿、一摞摞手填报表堆砌的“农村”银行，扎根在希望的红土地上，默默耕耘，默默奉献，直至今天枝繁叶茂，那是信仰的力量。当代信合青年只有广读史、勤自省、立长志，才能激发出推动“信合大业”乘风破浪的强大信仰。

广读史，以勤学慎思灌输核心价值观和“家”文化

“观今宜鉴古，无古不成今”。无论是“修身”、“齐家”，还是“治国”、“平天下”；无论是为人，还是处世，我们都要以史为鉴。历史蕴含了古代人思想精华，透过他们，我们可以从更高的角度立身处世，丰富知识，深入思考，避免重蹈覆辙。对于青年来说，历史是最好的老师，是学习的源泉，教会我们融会贯通，惩前毖后。

穿越历史的云烟，在信合六十年风雨征程中，奋斗的脚步不曾停歇，与祖国同繁荣，与农民同致富。名曰“信合”，信用合作是不变的宗旨，包涵了做人做事的真谛。今天的信合是六十载历史的传承，是过去的沉积，更是未来的向导。读历史，在思考后转化为自己的知识体系和评价体系，方能拓展思想的纵深度；读信合史，在逐步深入后转化为核心价值观和形成信合的“家”理念，方能拓宽考虑问题的视角，支撑我们的信仰。

勤自省，以格己致知修养民族“德”性和守静心性

天行健，君子以厚德载物。“德”是蕴含在中国传统文化中的“民族本性”，有着巨大的能量。要引

导青年在新的历史条件下唤回、激活、放大“德”性，使它成为强大的正能量，就要“先致其知”，“致知在格物，物格而后知至，知至故意诚，意诚故心正，心正故身修。”至此，能培养青年顶天立地之精神。

然而最困难的事情就是认识自己。“唯天下至诚，为能尽其性；能尽其性，则能尽人之性”。只有深入基层，深入一线，沉心静气，至虚守静，将书本知识与基层经验结合起来，将扎实的学问和丰富的阅历结合起来，将理论学习与实践探索结合起来，让“自省”之风劲吹，达到“其心昭昭然明辨焉”，达到自我革新、自我提升，才能不拘泥于传统的桎梏，才能唱响属于信合青年的主旋律。

立长志，以明辨笃实支撑执着信念和忠诚干净

青年当志存高远，当常思肩头之责。硕士还没毕业的时候，“服务农村”就一直回响于耳，敲打心底。生在农村，学在农大，我想我就是要回到广袤农村的。于是，夹杂与家人意愿的矛盾，怀揣这个志向，我毅然离开呆了七年“客树回望成故乡”的省会南昌，回到县城，参与到服务三农的信合大业。我深知，艰苦的环境最能考验人，成熟的思想，坚定的意志，出色的才干，丰厚的回报无不受益于此。

尽小者大，慎微者著。作为在办公室轮训的青年员工，虽然日常工作中接触的都是一件件平凡的小事，但依然需要具备慎终追远的定力。没有知识与技能，“志”只能是幻想，只有立长志，凝视远方，用志向把个人与信合联系起来，用实干把志向与现实联系起来，才能聆听蓬勃向上的青春交响。我坚信，只要扎根信合，信仰终能开花结果。

(瑞昌市联社)



余圣华

江西省书法家协会会员，得杭州西泠印社书画篆刻院崔志强、关中瘦马、翟万益、杜延平等中国篆刻大师指点，习研书法篆刻创作多年。余圣华先生借助深厚广博的古墨章法及艺术底蕴，取先秦古玺之神韵，旁参明清诸流派，其作品追求古朴、静谧、雅逸的艺术效果，书印浑然天成、自成一家。

至今，余圣华先生给书法家、美术家等艺术家治印已有五百余方，众多作品在省、地市级书法篆刻大展中获奖，深得专家好评和肯定。



一簾烟雨



可以清心



宁静致远



花好月圆人长寿



真谛



大汉风骨



见贤思齐



求真



仁者乐山



厚德载物



墨写天地万物



知者乐水



复梦见周公



琴心三叠



静心涵养



老子观道



得之不易



平安

2015年7-8月大事记

7月1日

省联社机关党委庆祝中国共产党建党94周年。

8月4-5日

省联社召开党委中心组（扩大）学习会议。

8月5日

省联社召开第三届社员大会第一次会议，选举了省联社第三届理事会理事。

8月5日

省联社召开第三届理事会第一次会议，选举了省联社第三届理事会理事长，聘任了省联社主任、副主任和总审计师。

8月6日

省联社召开全省农村信用社2015年年中工作会议。

8月7日

省联社组织全省农村信用社党员干部在井冈山接受革命传统教育。

8月8日

省联社赣南区域审计中心正式挂牌。

8月25日

省联社获“2015农信银杯”微信平台金融知识竞赛团体第一名。

8月27日

省联社举办全省农村信用社2015年业务技能比赛。



盯住目标 强化落实

——江西省农村信用社召开2015年年中工作会议

8月6日，全省农村信用社2015年年中工作会议在井冈山培训中心召开。省联社领导孔发龙、叶磊、刘伟、蔡冬林、朱卫民、傅康生、徐华、孙伟民、侯志红出席会议，省联社各部门（直属单位）、各办事处、各成员行社主要负责同志参加会议。省联社党委副书记、主任叶磊主持会议。

会议总结回顾了上半年工作，深入分析了存在的问题，认真研判了当前形势，研究部署了下半年重点工作。会议要求，全省农村信用社要坚定信心，聚焦问题，精准发力，牵好加快有效发展“牛鼻子”，用好绩效考评考核“指挥棒”，不断激发业务发展的活力。

会议强调，下半年全省农村信用社要继续落实好省联社年会工作部署，狠抓工作落实，确保完成全年各项目标任务。一是坚定不移加大有效投放。以“四扫”活动为抓手，突出信贷投放重点，完善信贷投放机制，力争今年新增贷款投放额突破600亿元，确保实现涉农贷款“两个不低于”、小微企业贷款“三个不低于”目标，确保实现“财园信贷通”贷款投放100亿元、“财政惠农信贷通”贷款投放60亿元的目标。二是创新思路强化负债管理。更加注重优化负债结构，着力提高低成本存款占比；更加注重强化主动负债意识，不断提高主动负债比重；更加注重考核引导，突出存款日均、贷款归行率、产品综合化营销等考核。三是多措并举狠抓增收节支。在增收上，要切实增强贷款议价能力，灵活设置贷款收息方式，提高收息水平；积极开拓资本市场业务，逐步扩大代缴、代发、托收、代扣等业务开办范围，不断提高中间业务收入占比。在节支上，要努力降低付息成本，从严控制非生息资产占用，严格费用预算管理，强化网点成本核算管理。四是与时俱进优化网点功能。全面完善网点服务功能，所有单一储蓄网点改造成综合化网点，不具备

改造条件的，要撤并或通过电子化替代；调整优化网点资源配置，加强网点的成本效益分析，提高投入产出比；充分体现后台大集中效果，不断优化柜面业务流程，完善电子银行产品功能，大力提升网点服务效率。五是千方百计加快改制步伐。按照既定目标，省联社有关部门要落实好指导责任，各办事处要落实好督促责任，各成员行社要落实好主体责任，倒排时间，倒逼进度，落实责任，确保改制工作有序推进，不断释放改革红利。六是持之以恒加强风险管控。切实加大不良贷款清收处置力度，努力实现不良贷款“双控”目标；高度重视结构化融资业务风险，组织开展同业业务和非标业务风险排查，加强房地产贷款风险防控，积极防范外部风险感染；完成全省区域审计中心组建工作，对重点工作、重点行社，开展专项审计和特别审计；大力加强案件风险防控。七是全力以赴夯实发展基础。深入推进“四扫”工作，积极拓展客户资源；着力加强财务管理，重点强化利率定价管理，积极实施内部资金转移定价，提前部署做好实施“营改增”相关准备工作；完成内部资金转移定价系统（FTP）开发，加快客户关系管理系统（CRM）推广，稳步推进互联网金融综合平台建设，进一步提升管理手段。

会议强调，完成全年工作任务，关键在党，重点在人。全省农村信用社要全面加强党的建设，全面落实“两个责任”，切实强化纪律约束，科学选人用人管理，严惩违规违纪行为，营造和谐发展氛围，为推进农村信用社可持续发展提供强有力的政治和组织保证。广大干部员工特别是各级领导干部，必须强化敢于担当的意识，提升敢于担当的能力，锻造敢于担当的作风，营造敢于担当的氛围，主动承担起促进全省农村信用社固本强基、提质增效、可持续发展的重任，坚定不移地加快有效发展。