



江西省农村信用社（农商银行）

JIANGXI RURAL CREDIT UNION & RURAL COMMERCIAL BANK

农商银行

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23期

2016

第5期

10月份刊

【本刊特稿】坚定信心 攻坚克难 确保圆满完成全年各项工作任务

P04

【高端论坛】贯彻六中全会精神 推进全面从严治党

P10

【特别策划】增加绿色金融供给 助力江西绿色崛起

P16

【理念解读】实事求是闯新路

P36

江西省农村信用社联合社

2016年·第5期·总第23期



2016
双11·11

· 信 · 用 · 卡 · 首 · 发 ·

没有谁比我更懂你



江西农信（微信服务号） 江西省农村信用社（微信订阅号）



24
HOUR

自助银行服务

★凭本人身份证件，您可到农村信用社申领百福卡，无担保。
★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，进行定活理财，自助贷款，定时归集资金等多种金融服务。

★全省农村信用社2000多个服务网点为您提供安全便利的现代金融服务。
★目前百福卡通行覆盖区域：广东、深圳、湖南、湖北、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32万多家农信机构。

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

幸福人生 百福相伴
HAPPY LIFE WITH MANY MARY FORTUNES

内部资料 免费交流

江西省农村信用社联合社主办

湾里农商银行简介

WanLi Rural Commerical Bank Profile

江西湾里农村商业银行股份有限公司（以下简称“湾里农商银行”）于2016年9月28日正式挂牌开业，是在原南昌市湾里区农村信用合作联社基础上改制而来。

围绕打造“百年老店”的发展愿景，湾里农商银行始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，不断加大金融有效供给，加快推进体制机制改革，着力提升金融服务水平，主要经营指标均保持良好增长势头。截至2016年10月末，该行各项存款余额38.7亿元，各项贷款余额33.1亿元，存贷规模稳居全区金融机构首位；缴纳企业所得税位居全区三强，是湾里区内营业网点最多、服务地域最广、业务规模最大、客户资源最丰富的金融机构，为湾里区域经济发展作出了积极贡献。该行先后被省联社评为“综合考评优胜单位”、“资金组织优胜单位”，荣获“江西省第十二届文明单位”、“南昌市单位内部治安保卫工作先进单位”、“全区平安金融机构”、“服务地方发展突出贡献奖”、“纳税突出贡献奖”等多项荣誉称号。

“发展未有穷期，奋斗永不言止”。在新的历史发展阶段，湾里农商银行将在省联社的正确领导下，按照“转方式、调结构、补短板、防风险、强党建”的工作总思路，紧町发展第一要务，突出创新第一动力，做强经营管理，做优金融服务，全力促进提质增效，不断释放改革红利，在打造“百年老店”的征程上，奋力迈出新步伐，争创新业绩，实现新跨越。

奋力冲刺四季度 完美收官开局年

开局决定全局，启程预示全程。“十三五”开局之年已进入收官之季，全省农村信用社要切实增强工作的紧迫感和责任感，把责任当压力，变压力为动力，敢于担当、勇于攻坚、奋力冲刺，以改革实干把握引领新常态，千方百计完成全年各项工作任务，努力实现“十三五”良好开局。

保持定力树信心。只有预期稳、信心足，才能更好激发干部员工干事创业的热情，增强改革发展的动力。在决战全年目标任务的攻坚阶段，全省农村信用社要发挥县域同业竞争的比较优势，保持业务持续增长的良好态势，巩固结构调整优化的趋势，增强战略定力，以更加坚定的信心来把握机遇、迎接挑战，认真算好时间账、任务账、进度账，确保业务发展、不良“双控”、拨备前利润、产权改革等全年目标任务顺利完成。

咬定目标抓落实。行百里者半九十，越是到紧要关头，越要发力冲刺。做好四季度工作，全省农村信用社必须始终以年会精神为统领，对照目标任务找差距、定措施、挖潜力、抓落实，一个难关一个难关攻克，一个重点一个重点突破，不管东西南北风，咬定发展不放松。要以更加务实的举措来攻克难关、解决问题，全力以赴完成发展硬性指标，压茬推进重点任务落地，坚决打赢全年工作的收官战。

聚焦问题补短板。改革发展遇到困难和问题并不可怕，关键要找准问题、正视问题、解决问题。全省农村信用社必须始终坚持问题导向，善于抓住主要矛盾和矛盾的主要方面，围绕四季度的重点难点工作，加快推进滞后工作，重点解决突出问题，遇到困难不绕、不等、不推，破解难题善出新招、实招、硬招，切实把工作抓实、抓细、抓出成效。

强化责任守底线。发展如逆水行舟、不进则退，不发展是落后，慢发展也是落后。全省农村信用社必须牢固树立底线思维，强化责任意识，自觉把该履行的职权用好，把该承担的责任扛起，坚决守住“保持较快业务发展速度、不发生系统性区域性金融风险、不发生大要案”三条底线，真正做到守土有责、守土负责、守土尽责。

履职尽责敢担当。有多大担当才能干多大事业，尽多大责任才能有多大成就。抓好四季度工作，实现全年目标任务，既是各级领导班子不可推卸的重要责任，也是各级领导干部担当精神的具体体现。面对工作压力和繁重任务，要进一步提振争先进位、争创业绩的精气神，真正把心思和精力全部投入到工作当中去，用担当破除阻力，以实绩体现作为，确保在年底交出一份靓丽的成绩单。

省联社党委书记、理事长：

朱发珍

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 应 勇 王学锋 侯志红

编委会委员：吴 晓 陈 斌 江传宝 刘桂花

汪 洋 郭先境 付行慧 邹建山

洪 磊 刘张华 黄云根 王茂波

李远发 屠 洁 罗晓明 程国林

顾海龙 苏海东 杨样才 康小建

袁秀峰 付少平 夏顺华 吴建华

夏金平 周 斌 熊 斌

主 编：吴 晓

副主编：刘小平

编 辑：陈过房 戴 军 廖鹏涛 骆寒蕾

张 侃

版面设计：章 洁

电话：0791-88597103

投稿邮箱：1802824130@qq.com

杂志QQ群：246322643

官方网站：www.jxnxs.com

地址：江西省南昌市洪都北大道555号

邮政编码：330039

准印证号：赣内资字315号

印刷：南昌红星印刷厂

出版日期：2016年10月（双月刊）

2016年第5期·总第23期

内部资料 免费交流

卷首语· · · · · · 01

奋力冲刺四季度 完美收官开局年/孔发龙

本刊特稿· · · · · · 04

坚定信心 攻坚克难 确保圆满完成全年各项工作任务

/孔发龙

高端论坛· · · · · · 08

切实担当社会责任 全面提升银行业服务实体经济质效

/尚福林

贯彻六中全会精神 推进全面从严治党/孔发龙

特别策划· · · · · · 20

增加绿色金融供给 助力江西绿色崛起>>>>

大余农商银行勾勒“绿色”新图景/李昇旺

“绿”动全城“通”达天下/朱彦丞

为实体经济注入“绿色能量”/叶剑

绿色金融描绘江州发展底色/田斌

金融创新激发绿色产业活力/黄章悦

百科链接之绿色金融

理念解读· · · · · · 36

实事求是事闯新路

管理视界· · · · · · 38

供给侧结构性改革下地方中小银行的转型升级策略/熊斌

优化资源配置 推动转型升级/吴建华

以“续贷保”为例 浅谈新常态下的金融创新/夏顺华

深耕农金主阵地 践行差异化发展/廖建伟

本期关注· · · · · · 52

党政领导看农信社（农商银行）>>>>>>

服务经济民生的金融“主力军”/陈武洲

破茧成蝶新形象 助力经济新腾飞/刘方文

助力一方经济 服务一方百姓/李金兴

崇仁县联社改革发展所见所闻所感/周娟君

支农支小不忘本 携手共建新农村/陈县华

农商服务· · · · · · 58

铸起金融平安盾牌 护航经济社会发展/省联社办公室

江西省农信社金融创新提升精准扶贫实效/吴晓 张侃

“机制+教育”筑牢防范电信诈骗防线/李小江

庐陵农商银行加快金融脱贫攻坚纪实/彭会深

普惠金融的安远实践/何荷

一江春水向“贫”流/占少贵 周吕

政策窗口· · · · · · 74

《长江经济带发展规划纲要》正式印发等6则

法规解读· · · · · · 76

关于动产抵押登记办法重要条款的解读

产品推介· · · · · · 80

乐安农商银行“二手房按揭贷款”

农商动态· · · · · · 82

《银监会主席尚福林深入新建农商银行调研》等16则

百福文化· · · · · · 84

省联社开展“低碳生活，绿行天下”健步行活动

/省联社办公室

省联社在江西省银行系统体育健身大联赛中创省级赛事

历史最好成绩/省联社党群工作部

“扫”出来的朋友圈>>>

“扫”除偏见/晏璐琳

“路转粉”的“扫街”偶遇/赖苏娟

老张的“四扫”日记/陈璐

“扫街”锦囊妙计

艺术赏析· · · · · · 94

摄影作品赏析

大事记· · · · · · 96

2016年9-10月大事记

今年是“十三五”开局之年，四季度是全年的收官之季。在全省农村信用社2016年三季度经营形势分析会上，省联社党委书记、理事长孔发龙强调，全省农村信用社要坚持目标导向和问题导向并重，坚定信心，勇于攻坚，扎实推进各项重点工作，确保圆满完成全年各项工作任务，努力实现“十三五”的良好开局。

坚定信心 攻坚克难 确保圆满完成全年各项工作任务

文/孔发龙

今年以来，全省农村信用社认真贯彻落实省联社年度工作部署，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，努力抓好转方式、调结构、补短板、防风险、强党建等各项工作，主要业务稳步增长，结构调整初显成效，经营质效稳中有升，重点工作有序推进，业务经营继续保持“总体平稳、量质同升”的良好态势。同时，全省农村信用社党建工作明显加强，党建制度体系逐步健全，基层党组织建设更加规范，“两学一做”学习教育深入推进，各类企业活动丰富多彩，员工的精神面

貌大有改观，干事创业的氛围更加浓厚。

尽管全省农村信用社在服务实体经济、优化业务结构、推动改革创新和风险防控等各领域都取得了积极进展，但从发展速度、市场份额、盈利空间、风控压力、监管评级等方面来看，全省农村信用社业务经营仍然面临较大的压力和挑战，迫切需要强化担当精神、完善管理方式、推进机制创新、增强合规意识、提高执行能力。四季度是冲刺全年目标的收官之季，全省农村信用社要坚定信心，攻坚克难，继续深入贯彻落实省联社各项工作部署，坚持目标导向和问题导



向，聚焦突出问题，扎实推进各项重点工作，确保圆满完成全年任务，努力实现“十三五”良好开局。

千方百计加大信贷投放。贷款增长少、发放慢是当前面临的主要矛盾。全省农村信用社要围绕全年新增贷款650亿元以上的目标任务，正确处理加大投放与防范风险的关系，找准增加有效投放的突破口，继续保持支农支小的战略定力和“两通”贷款的绝对优势。围绕精准扶贫加大投放，确保完成今年新增100亿元扶贫贷款任务；围绕创新创业加大投放，融入景德镇陶都、樟树药都、特色小镇建设等区域发展战略和重点产业规划，切实做好“双创”金融服务；围绕秋冬农业生产加大投放，促进农民增产增收；围绕园区企业流动资金需求加大投放，深入园区精准营销，主动对接小微企业信贷需求；围绕商户节日商品储备加大投放，抓住元旦、春节期间商品流通、交易旺盛的有利时机，满足商户进货资金需求；围绕城乡居民消费升级加大投放，满足客户购车、购房等消费需求，重点对接农民进城消费升级需求；围绕基础设施建设加大投放，在服务棚户区改造、重点项目建设等方面力求突破。同时，简化优化办贷手续，下放贷款权

限，提升精细化管理水平；用好绩效考核指挥棒，充分调动员工营销贷款积极性；落实好尽职免责要求，鼓励加大对支农支小和500万元以下贷款的发放，切实解决“惜贷”“惧贷”问题。

多措并举稳住存款增长。存款长期徘徊不前，结构不优是当前面临的困境。全省农村信用社要正确处理好稳增长和调结构的关系，结合年末季节性特点，继续扎实做好资金组织工作，确保实现全年新增存款800亿元的目标。把企业对公存款作为突破口，按照“保存量、增份额、重维系”的总体思路，落实专人对接企业贷款回笼，争取更多贷款客户派生存款，确保企业存款稳中有升；落实利率定价要求，建立形成资金归行率、日均存款与贷款利率挂钩的正向激励机制，不断提高客户资金归行率；推进存款、结算和电子银行等产品的捆绑营销，提升客户的综合贡献度；主动对接辖内行政事业单位，行业性集团性单位，重点企业和纳税大户，特别是对农村信用社独家支持的客户，积极拓展代发工资业务；针对性出台错时延时服务、上门收款服务等差异化金融措施，大力拓展商户资金归集业务；盯住惠农补贴资金，加强与财政和



涉农部门的联系沟通，最大限度留存各类惠农资金；以对接粮食收购、医疗保险、交通征地补偿和消费等领域重大项目为突破口，紧盯国开行和农发行，千方百计深挖资金组织潜力。

全力以赴抓好旺季双收。利差持续收窄，资金市场疲软，加大了完成全年目标任务的难度。全省农村信用社要以推行事业部制、贷款全部划转为基础，严格落实每笔贷款的管理责任，着力提升到期贷款收回率和贷款利息收回率水平；按照借款合同约定和财务管理规定，做好正常贷款的结息工作，加强账户资金监测和客户还款提醒，保证利息及时足额收回；逐笔逐户跟踪逾期贷款，测算客户还本付息能力，约定落实还款计划，积极清收历年贷款欠息，最大限度地收回陈欠贷款，努力做到应收尽收；继续打好“百日清收攻坚战”，向表外不良贷款要效益，拓宽收益渠道，“百日清收攻坚战”相关奖励政策将延续到年底。各地要继续加大工作力度，建立清收督导机制，明确责任制，倒排时间表，倒逼责任人，确保清收成

效。同时，严格执行收贷收息管理规定，严禁以贷收贷、以贷收息等弄虚作假行为。

坚决守住风险防控底线。防范风险是金融业发展的永恒主题。全省农村信用社要始终紧绷风险防控这根弦，继续保持高压态势，抓住防控重点，严防风险抬头。按照银监会《关于进一步加强信用风险管理的通知》要求，强化统一授信管理，加强授信客户风险评估，规范授信审批流程，加大对抵质押权益的真实性、合法性和可实现性的评估，千方百计防控、释放、缓释好信用风险；把狠抓不良贷款“双控”作为防控风险的重中之重，借助高院开展集中执行“秋季行动”的有利契机，继续加强与各级法院的沟通联系，加大不良贷款清收处置力度，对符合条件的不良贷款采取重组、展期、续贷等多种措施进行清收盘活，对已经提请诉讼的赖债户，主动跟进，争取支持，尽可能提高诉讼案件执结率，确保实现不良贷款“双控”。加强对流动性风险、科技风险、外部侵害、声誉风险等风险监测，坚决防止单一风险向综合

性风险蔓延，外部风险向内部风险传染的现象发生，确保平安稳定运营。

全面完成产权改革目标。今年全面完成农商银行改制，是银监会要求完成的硬任务，也是省委省政府提出的硬要求。在改革工作进程，要继续加强与政府、银监等部门的沟通，争取在土地变现、资产确权、指标控制、开业申报、工商办照等方面获取更多的支持。已批筹的5家成员行社，要确保在年底前完成开业；未批筹的9家成员行社，要确保11月底前完成批筹，确保明年一季度完成开业。已经改制完成的成员行社，要加快转换经营机制，不断加强内部管理，通过体制机制创新，向改革要活力、要效益，充分释放改革红利。同时，加快推进网点转型升级，年内力争完成城区低效网点、单一储蓄网点的撤并和改造；对业务量小的农村网点，探索制定“弹性工作制”实施方案。加快推进“三定”工作落实，以存贷规模为主要依据，结合人均业务量、人均利润等因素，合理

确定各岗位的人员比例，不断优化人力资源配置，提高全员劳动生产力。

坚持不懈改进工作作风。牢牢把握切实改进作风这个保障，让风清气正、实干苦干的工作作风在全省农村信用社蔚然成风。全省农村信用社要加强基层调研，帮助基层解决实际困难，督促各项任务的完成。四季度，除年终决算会外原则上不召开其他全省性会议，内部不增加新的检查任务，确保集中精力抓好“旺季三收”，实现全年完美收官。建立形成改进作风长效机制，切实抓好“两学一做”学习教育，全面加强对干部员工的思想教育和行为约束，以学习教育助推中心工作；切实抓好巡察整改工作，实现成员行社巡察全覆盖，并运用好巡察成果，坚持举一反三，加强制度建设；切实抓好执纪问责，依据党规党纪和制度规定，强化责任追究，营造震慑、知止、不敢的正风肃纪氛围；切实抓好岁末年初廉政建设，各级党组织和领导干部要切实履行好管理监督职责，注重抓早抓小、防微杜渐。

提前谋划明年重点工作。全省农村信用社在扎实抓好四季度工作，圆满完成今年任务的同时，要提前谋划明年的各项工作，尽早明确发展方向，把握关键环节，坚持抓早、抓细、抓实，牢牢抓好工作主动权。全面开展“深度四扫”营销活动的方案，丰富项目储备，加强对优质信贷项目和优质信贷客户的营销，力争一季度信贷投放总量达到全年信贷投放目标任务的50%以上，新增存款完成全年存款净增计划的70%以上；全面推广运用FTP和HR系统，确保明年全面实行以模拟利润为中心的绩效考核模式；深入推进事业部建设，将集中在营业部的贷款，根据客户性质和属地划入相应条线与网点，在提升客户服务效率的同时，进一步加强贷后管理，防范信贷风险；加快推进互联网金融建设，加快信用卡发行进度，为加快业务发展创造有利条件。

（省联社党委书记、理事长）

切实担当社会责任 全面提升银行业服务实体经济质效

文/尚福林

在错综复杂的国内外经济金融形势下，经过相关各方共同努力，银行业发展呈现稳健运行态势，贯彻落实五大发展理念取得积极进展，助推落实“三去一降一补”决策部署取得明显成效，为推动实体经济更有效率、更有质量、更加公平、更可持续地发展做出了应有贡献。在未来一段时期内，全球经济仍处在持续调整中。从国内看，我国经济正处于结构调整的关键时期，商业银行资产质量仍然备受考验，一些跨行业、跨市场风险及风险传染的隐患值得关注，非法集资风险依然严峻。面对新形势，党中央、国务院和社会各界对银行业担当社会责任，服务实体经济提出了更高要求。习近平总书记强调，实体经济是我国经济实力的根基、财富创造的来源，各项政策特别是金融政策必须以发展实体经济为出发点和落脚点；党中央、国务院出台了一系列政策措施鼓励和推动银行业更好服务实体经济，有效缓解融资难融资贵等突出问题；广大人民群众对更加便捷高效和低成本获取普惠金融服务也提出了新期待。这一切都要求银行业必须以踏石留印、抓铁有痕的劲头，切实担当社会责任，全面提升服务实体经济质效。

一、担当社会责任，就要着力贯彻五大发展理念，促进经济社会可持续发展

贯彻五大发展理念，促进经济社会可持续发展，是银行业发挥金融功能，促进全要素生产率提高最为基础、最为重大的社会责任。今年上半年，银行业将五大发展理念作为基本指针，通过信贷、理财、债券投资、信托、租赁等渠道新增资金14万多亿元，盘活存量贷款超过5500亿元，发放专项建设基金约7200亿元，主要用于支持“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带“三大战略”等重点领域、重大工程和小微企业，“三农”等薄弱环节；在小微企业，“三农”、绿色信贷、“金融+互联网”等方面推出了一些新产品、探索了一些新模式，提高了资金使用效率；大力支持中国制造、中国装备、中国企业“走出去”，高技术制造业的中长期贷款余额同比增长13.5%，增速比上年末高4.3个百分点。下一步，银行业要紧紧围绕贯彻落实五大发展理念，增强看齐意识，坚持问题导向，继续大力提升服务实体经济质效。

一是促进创新发展。要积极支持新经济发展，新动能培育，开发适合大众创业万众创新，推动实

体经济发展的金融产品；创新信贷管理机制，适当拓宽抵质押品范围，健全和完善金融服务科技创新模式，提高专业化水平；积极发展“金融+互联网”商业模式，实现线上线下有机结合，提高金融服务效率。

二是推进协调发展。主动对接国家战略，紧跟国家重点工程、重点行业、重点企业，加强对“中国制造2025”的金融支持，增进经济发展的产业协调；对“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带、自贸试验区改革创新、东北老工业基地振兴等重大战略，提供针对性强、附加值高的一揽子综合性金融服务，促进区域协调发展；加大普惠金融发展力度，提高小微企业金融服务可获得性，做好老少边穷地区金融服务补短板工程，尽力为老弱病残等特殊群体提供便捷的基础金融服务，推进城乡协调发展。

三是推动绿色发展。银监会和其他相关部门出台了一系列文件推动绿色发展，绿色信贷已经占到全部信贷余额的8%左右，总体上看进程比较顺利。下一步，银行业应通过创新性金融制度安排，积极开展能效融资、碳排放权融资等创新金融业务，推进

传统制造业绿色改造，支持绿色低碳循环发展产业体系建设；积极推进发行绿色金融债券和绿色信贷资产证券化，鼓励将信贷资金投放于环保、节能、清洁能源、清洁交通等绿色产业。

四是支持开放发展。创新国际化融资模式，深化金融领域合作，打造多层次金融平台，建立完善服务“一带一路”长期、稳定、可持续、风险可控的金融保障体系；在风险可控、商业可持续的前提下，根据“走出去”企业需求优化机构布局，延伸海外金融服务的广度与深度。

五是坚持共享发展。进一步建设完善广覆盖、差异化、高效率的银行业机构体系与贴近市场需求、根植实体经济的银行业服务体系，提升全社会金融资源供给的均等性、公平性和可获得性，使金融服务红利更加普遍地惠及广大人民群众。

二、担当社会责任，就要着力支持供给侧结构性改革，增强经济内生增长动力

支持供给侧结构性改革，增强经济内生增长动力是银行业当前推动实体经济转型升级最为紧要。





最为迫切的社会责任。习近平总书记强调，要加大供给侧结构性改革力度，着力提高供给体系质量和效益，增强经济持续增长动力。近年来，银行业坚持扶优限劣，按照“一企一策”的思路，科学确定增贷、稳贷、收贷策略，支持优质企业，稳住有前途的困难企业、稳妥退出“僵尸企业”，为经济结构调整和转型升级提供金融动能；积极开展“减费让利”，截至今年3月末，非金融企业及其他部门贷款加权平均利率为5.3%，同比下降1.26个百分点，融资成本降低为供给侧结构性改革提供真金白银的财务支持。

一是有效支持实体经济去产能。按照区别对待、有扶有控的原则，对产能过剩行业中有效益、有市场、有竞争力的优质企业继续给予信贷支持；对长期亏损，失去清偿力和竞争力的“僵尸企业”，制定清晰可行的资产保全计划，稳妥有序推动企业重组整合或退出市场。按照市场化、法治化原则，支持金融资产管理公司、地方资产管理公司对钢铁煤炭等领域骨干企业开展市场化债转股。

二是稳妥支持实体经济去杠杆。去杠杆是防范

系统性金融风险的重要基础，其本质在于提高资金等要素的流动性与生产率。银行业应站在推进自身金融产品供给侧结构性改革的角度，突破传统信贷融资业务模式，推动企业按照市场规律开展债务清理和债务整合，在债券、并购等业务上加强改革创新，满足企业兼并重组不同阶段的合理融资需求；通过建立健全债权人委员会制度、联合授信机制、组团联合授信模式，加强信息共享和授信协作，防止企业杠杆率超过合理水平。今年年初监管工作会议中，银监会对推进债权人委员会制度做了专门部署。实践证明，这项制度对于债权银行共同研判、确定针对不同企业的增贷、稳贷、减贷措施发挥了显著效果，对促进实体经济发展以及去杠杆、解决僵尸企业问题等也发挥了重要作用。今后，银行业应更加积极主动运用好该机制，银行业协会也要利用自身优势发挥组织协调职能。

三是扎实推进投贷联动试点。众所周知，传统投行业务靠投资成功的高回报率来覆盖风险和实现盈利，与商业银行的业务模式完全不一样。为利用好投资银行和商业银行的比较优势，探索符合我国

国情的支持科技创新的金融服务模式，我们研究提出了投贷联动，以解决以往商业银行业务与投资银行业务难以深度结合的问题，更好支持高科技创新企业，充分利用银行自身优势来推进结构性改革和创新发展。目前，已经有10家银行和5个国家级自主创新示范区开展投贷联动试点，探索建立服务科技创新的投贷联动机制。下一步，将允许有条件的银行设立子公司从事科技创新创业股权投资，通过并表综合算大账的方式，用投资收益对冲贷款风险损失；同时，进一步深入研究如何投、怎样贷，业务模式怎样设计，切实管控好投贷联动可能带来的风险隐患，做到投资银行与商业银行优势互补和取长补短。

四是努力降低社会融资成本。融资难、融资贵是社会上对银行业反映比较集中的问题，也是国际性难题。经反复分析调查发现，融资难主要还是难在信息不对称上，缺少公共企业信息平台等；融资贵主要还是环节太多、层层加价。下一步，银行业应认真贯彻落实国务院办公厅《关于多措并举降低企业融资成本的指导意见》，将努力推动降低社会融资成本作为银行业解答“融资贵”难题的必修课。通过减少不合理收费降低融资成本，严格执行“七不准、四公开”等规定，严禁在发放贷款时附加不合理条件，坚决取消不合理收费项目，合理稳妥定价必要的收费项目。通过创新授信体制机制降低融资成本，运用大数据、云计算等技术手段，优化完善信用评级体系，简化审批流程，降低授信管理运营成本；完善政策性担保体系，增加信用贷款，改进续贷管理，降低增信和续贷等环节的成本。通过缩短链

条降低融资成本，清理各类融资“通道”业务，减少搭桥融资行为，杜绝层层加价。通过管控中间环节降低融资成本，严格控制各类授信证明登记查询等环节，推动有关中间环节合理定价、清减费用，共同营造降低融资成本的良好社会氛围。

三、担当社会责任，就要着力加大对薄弱领域支持力度，将普惠金融落到实处

支持薄弱领域，做实普惠金融是银行业服务人民群众最为直接的社会责任。对此党中央、国务院高度重视。2013年，党的十八届三中全会明确提出，发展普惠金融；2015年，国务院专门印发《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》，将普惠金融列为国家战略；李克强总理明确要求，大力发展普惠金融，让所有市场主体都能分享金融服务的雨露甘霖。近年来，银行业认真贯彻落实党中央、国务院指示精神，以小微企业、“三农”等薄弱领域为突破口，积极推动小微企业贷款连续实现“三个不低于”目标，“三农”金融服务连续实现“两个不低于”目标。截至今年6月末，小微企业贷款余额约25万亿元，涉农贷款余额超过27万亿元；在县、乡镇一级，已经可以做到机构覆盖和服务覆盖；在部分地区已经形成了行政村的基础金融服务的覆盖。下一步，银行业要深入系统总结推广成功经验，继续下大力气破难题、啃“硬骨头”，确保普惠金融发展目标如期实现。

一是健全完善鼓励发展普惠金融的体制机制。要坚持正向激励原则，健全完善差异化监管政策，调动银行业开展普惠金融的内生积极性。坚持市场



化方向，实行机构创新降低成本与政府扶持分摊成本相结合，增强普惠金融发展的可持续性。坚持自力更生原则，引导银行业强化金融知识普及，提高会用金融、善用金融的能力，更好发挥金融服务对改进生产、改善生活的“造血功能”。

二是注重总结推广特色经验。近年来，银行业对金融服务薄弱领域、偏远地区和弱势群体，探索了不少有效做法，比如通过双基联动、网格覆盖等方式，将基层政权组织与基层金融服务联系起来，解决信息不对称和信用约束问题；通过设便民服务点、开流动服务车、创新“马背银行”与“拎包银行”等做法，打通边远地区金融服务“最后一公里”问题；通过错峰上班、错时上门等方式，解决银行服务与客户工作时间冲突问题等等。很多探索具有中国特色，符合国情实际，要认真深入总结，大力全面推广，使星星之火可以燎原。

三是进一步破解小微企业和“三农”融资难题。创新大额存单、可转换票据、集合债券等产品，引导更多社会资金投向小微企业和“三农”领

域；创新融资工具，扩大应收账款质押融资规模，探索其他动产质押融资试点，打通小微企业融资缺乏增信手段的瓶颈；合理设定小微企业流动资金贷款期限，推广无还本续贷、循环贷款、分期偿还本金、收回再贷、展期续贷等方式，最大限度地帮助小微企业解决贷款与用款期限错配问题；支持各地建立应急转贷、风险补偿、政策性担保等机制，完善小微企业和“三农”风险成本分摊机制，鼓励合理提高小微企业贷款不良容忍度，充分激发和调动银行业破解小微企业和“三农”融资难题的内在积极性。

四是持续改善消费金融服务。2015年，我国最终消费支出对GDP的贡献率为66.4%，比上年提高15.4个百分点。这是一个可喜的变化，也是供给侧结构性改革的重要进展。银行业要结合服务消费、信息消费、绿色消费、时尚消费、品质消费与农村消费等领域的需求，积极创新和改进符合相应消费群体特点的差异化金融产品和服务，打造集消费、理财、融资、投资等业务于一体的金融服务平台；

支持发展消费信贷，鼓励符合条件的银行成立消费金融公司；支持消费领域自主品牌建设，促进消费升级。

四、担当社会责任，就要着力推动精准扶贫，补齐建设小康社会短板

发展扶贫金融，推动精准扶贫是银行业助推补齐建设小康社会短板义不容辞且十分急迫的社会责任。习近平总书记指出，扶贫开发成败系于精准，要找准“穷根”、明确靶向，量身定做、对症下药，真正扶到点上、扶到根上。银行业应着力突出对贫困地区、贫困人口和特殊群体的特惠政策安排，让他们获得更加实惠的金融服务。

一是拓宽金融扶贫覆盖面。应在具备条件的贫困地区优先推动机构网点乡镇全覆盖和金融服务行政村“村村通”，主动对接贫困地区基础设施建设、扶贫产业、异地扶贫搬迁等领域的金融服务需求。

二是加强精准扶贫力度。认真落实“四单”工作要求，坚持分类施策，因人因地施策，因贫困原因施策，因贫困类型施策，做到扶贫对象精准、项目安排精准、资金使用精准、措施到户精准、因村派人精准、脱贫成效精准。

三是大力发展扶贫小额信贷。要制定专门的扶贫小额信贷管理办法，设立扶贫小额信贷绿色通道，沿用农户小额信贷的良好做法，结合实际创新扶贫小额信贷管理方式；合理确定扶贫小额信贷的不良贷款容忍度，促进提升服务效率、有效管控风险。

四是充分发挥各类银行业机构助推脱贫攻坚的积极作用。农业银行要继续深化三农金融事业部改革，邮政储蓄银行要逐步扩大涉农业务范围，农村信用社、农村商业银行等要依托网点多、覆盖广的优势，其它银行业金融机构也要积极挖掘潜力，形成政策性金融、商业金融、合作金融联合协作开展脱贫攻坚的良好格局。

五、担当社会责任，就要着力加强风险防范，严守风险底线维护金融稳定

防范金融风险，维护金融稳定是银行业最根本、最核心的社会责任。国际金融危机从正反两方面表明，发生危机将对经济、社会带来重大影响，对金融消费者直接带来重大利益损失，维护金融稳定是对金融消费者利益最有效的保护，银行业应把防范化解金融风险摆在更加突出的位置。

一是加强风险管控。要防止信用风险传染扩大，对产能过剩的一些企业和“僵尸企业”实行名单制管理，加强对房地产信贷压力测试和风险测试，严防关联企业贷款、担保圈企业贷款及循环担保贷款风险。要防范好流动性风险，加强对同业和理财在内的各业务条线的流动性风险的有效识别、计量、监测和控制。要防范交叉金融产品风险，加强对金融创新的风险评估和管控，高度重视防范隐匿、转嫁和放大风险，筑牢与非银行金融机构、民间融资活动之间的防火墙。要严密防范操作风险，以全面开展“两个加强、两个遏制”为抓手，加强制度建设，促进合规经营，加强对员工行为的管控，严禁员工违规参与各类集资活动，应敬畏法

律，严守规矩，照章办事。

二是多措并举消化处置不良资产。严格控制资产质量风险，遏制不良贷款上升。在传统方式之外寻求多种渠道处置不良资产，借助信贷资产证券化和信贷资产转让等方式努力盘活存量贷款，用好用足贷款核销等政策空间，探索扩大银行不良资产受让主体，利用资产管理公司等渠道探索开展不良贷款批量化、市场化处置，有效腾挪更多的信贷资源用于服务实体经济。

三是持续提高风险损失消化吸收能力。化解风险应由单纯的“防、堵”调整为“抓风险”和“促发展”两条腿走路，着力加强内控管理，提高风险防范能力。同时，向精细化管理要效益，向创新发展要效益，向优质服务要效益，合理调减分红压力，增强抵御和处置风险的财务实力，多渠道补充

银行核心和非核心资本，提高损失吸收能力。

六、担当社会责任，就要着力推进守信讲义，推动社会信用环境建设

推进建设守信讲义文化是银行业作为信用中介改善市场基础环境必不可少的社会责任。银行业是经营信用的行业，不仅要把诚信经营作为安身立命之本，做好守信讲义的表率，还要积极参与和推动全社会的诚信文化建设，为自身生存发展营造良好的环境。

一是加强诚信体制建设。要成立诚信建设领导小组，由一名高级管理人员担任负责人，指导和协调相关工作；要明确牵头部门，负责组织推动诚信建设各项工作；要将诚信建设落实情况纳入考核评价体系，督促各业务条线和各级分支机构深入开展

诚信经营，维护和营造市场信用环境。

二是巩固诚信经营形象。要以客户为中心，优化服务质量，提高整体业务水平，向品牌化服务发展。向消费者以及同业、中介服务等合作机构推介的产品和业务信息要真实、完整，不得虚假宣传。要严格落实告知义务，尊重消费者自主选择，不得违背消费者意愿搭售产品和服务及附加其他不合理条件。要公平对待消费者，防止出现歧视性产品或服务；规范销售、代销业务管理，严格执行理财产品销售专区管理制度，认真落实销售专区产品销售“双录”有关要求，杜绝虚假承诺、误导销售和欺诈营销。

三是强化诚信信息披露。行业经营发展重大事项，业务服务变更调整、新型产品上市发售等信息，要通过多种渠道及时向社会公告。要进一步理

顺体制，发挥好银行业新闻信息中心作用，主动发声，积极回应社会关切，维护银行业社会形象。

四是推动诚信文化建设。企业逃废债会对整个社会信用环境造成破坏，进而对整个市场经济体系造成破坏，后果非常严重。对此我们要认真对待，共同努力，推动信息防范的建设。下一步，银行业应有力打击逃废债，对存在现实或潜在恶意逃废债风险的企业认真做好监测防控工作，对恶意逃废债行为真正做到动态管理、源头管控、有力打击，要使守信者受到鼓励，使失信者受到惩罚。

(中国银行业监督管理委员会主席) 





10月31日，省联社召开党委中心组（扩大）学习会，传达学习党的十八届六中全会精神。省联社党委书记、理事长孔发龙强调，全省农村信用社要深入贯彻落实六中全会精神，深刻认识把握全面从严治党的重大意义，用全会精神武装头脑、指引方向、管党治党、推动工作，全面推进改革发展，以优异的成绩迎接党的十九大胜利召开。

贯彻六中全会精神 推进全面从严治党

文/孔发龙

党的十八届六中全会是在中国共产党成立95周年、红军长征胜利80周年的历史节点，在全面深化改革、决胜全面小康的关键时刻，召开的一次十分重要的会议。全会正式提出“以习近平同志为核心的党中央”，反映了全党全军全国各族人民的共同心愿，是坚持和加强党的领导的根本保证。全会听取和讨论了习近平总书记受中央政治局委托作的工

作报告，审议通过了《关于新形势下党内政治生活的若干准则》和《中国共产党党内监督条例》，释放了全面从严治党的最强音，开启了全面从严治党的新时代，表明了党中央坚定不移推进全面从严治党的政治决心，也将“四个全面”战略布局更加系统地提升到了新高度，是马克思主义中国化的最新成果，是推进全面从严治党、开创党的建设新局面

注：本文摘自孔发龙同志在省联社党委中心组学习（扩大）会上的讲话



的行动纲领，为在新的历史起点上提升党的建设科学化水平提供了根本遵循。全省农村信用社要把贯彻落实党的十八届六中全会精神，作为当前和今后一个时期的首要政治任务和头等大事，深入贯彻会议精神，扎实做好各项工作，全面推进改革发展，以优异的成绩迎接党的十九大胜利召开。

在学习宣传上下功夫，用全会精神武装头脑。全省农村信用社要按照中央和省委的统一部署，加强领导、精心组织，创新方法，制定周密学习计划和方案，把学习全会精神纳入“两学一做”学习教育，作为党委（党组）中心组学习重点内容，推动广大党员、干部全面准确掌握全会精神，迅速掀起学习宣传贯彻全会精神的热潮。要把学习全会精神与“两学一做”学习教育、加强系统党的建设、完成全年目标任务结合起来，真正把思想统一到全会精神上来，把力量凝聚到推进从严治党上来，把成效体现到加快改革发展上来，以实际行动学习好、贯彻好、落实好全会精神。

在把握实质上下功夫，用全会精神指引方向。全省农村信用社广大干部特别是领导干部，要深刻把握全面从严治党的重大意义，深刻把握新形势下加强和规范党内政治生活的基本遵循，深刻把握加强党内监督的基本要求，重点从以下四个方面理解和把握全会精神。要深刻领会“领导核心”的新提

法。全会正式提出了“以习近平同志为核心的党中央”，是党和国家根本利益所在，是坚持和加强党的领导的根本保证。全省农村信用社要切实增强政治意识、政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，在思想上深刻认同、在政治上坚决维护、在行动上精准对表，深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，特别是对江西工作的总体要求，坚决维护习近平总书记的领导核心地位，确保始终与以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。要准确把握“从严治党”的新内涵。全会聚焦全面从严治党重大问题，就新形势下加强党的建设作出新的重大部署，充分体现了党中央坚定不移推进全面从严治党的坚强决心和历史担当，体现了全党的共同心声，对确保党始终成为中国特色社会主义事业的坚强领导力量，对统筹推进“五位一体”总体布局和协调推进“四个全面”战略布局，对推进党的建设新的伟大工程，推进中国特色社会主义伟大事业，实现中华民族伟大复兴的中国梦，意义重大、影响深远。全省农村信用社要深刻认识全面从严治党的重大意义，始终坚持党的领导，切实加强党的建设，为推动实现可持续发展提供坚强政治和组织保证。要全面落实“管党治党”的新法规。全会审议通过的《关于新形势下党内政治生活的若干准则》和《中国共产党党内监督条例》，坚持继承与



创新的统一、思想建党与制度治党的统一，集中了全党的智慧，是新形势下推进全面从严治党的制度安排。全省农村信用社要认真抓好全会审议通过的《准则》和《条例》的贯彻落实，切实加强和规范党内政治生活，切实加强党内监督，为推进全面从严治党提供有力制度保障。要自觉践行“关键少数”的新要求。全会强调，加强和规范党内政治生活，加强党内监督，必须从领导干部特别是高级干部做起。全省农村信用社各级党员干部特别是领导干部要以身作则，模范遵守党章党规，严守党的政治纪律和政治规矩，自觉接受党内外监督，坚持不忘初心、继续前进，坚持率先垂范、以上率下，为全省农村信用社广大干部员工工作出示范。

在学用结合上下功夫，用全会精神管党治党。按照全会的新部署新要求，认真谋划全省农村信用社党建工作，坚定不移地推进全面从严治党。要进一步压实管党治党责任，各级党委、纪委要切实肩负起主体责任和监督责任，党委书记和班子成员要有效履行“第一责任”“一岗双责”。要坚持思想建党和制度治党的统一，严明政治纪律和政治规矩，切实加强纪律建设，坚决维护党的团结和集中统一领导。要认真贯彻落实《准则》要求，加强思想教育、严明党的纪律、坚持正确选人用人导向，严格执行民主集中制，认真开展组织生活，不断净化党内政治生态。要切实完善党内监督，按照全会审议通过的《条例》，根据行业特点细化各项工作措

施，强化对权力运行的制约和监督，建立形成“不敢腐”的惩戒机制，“不能腐”的防范机制，“不易腐”的保障机制。要进一步加强党委巡察工作，聚焦全面从严治党，发挥“利剑”作用，形成有力震慑。

在狠抓落实上下功夫，用全会精神推动工作。通过学习贯彻落实全会精神，进一步营造风清气正、干事创业的浓厚氛围，为实现改革发展目标提供坚强保障。现在离年底只剩下60天时间，完成全年目标任务的压力很大、责任很重。要对照年初的目标任务，盯住业务发展、经营效益、风险防范、不良“双控”、产权改革等重要指标，坚持目标导向和问题导向并重，找准抓手，精准发力，狠抓各项重

点工作的落地，推动全年目标任务的完成，以发展实绩体现和检验学习成效。要把握旺季工作规律，落实层级责任，强化客户对接，加快产品营销，千方百计加大信贷投放，多措并举稳住存款增长，全力以赴抓好旺季双收，打好旺季营销“组合拳”，确保四季度各项工作圆满收官，努力实现“十三五”良好开局。

（省联社党委书记、理事长）

增加绿色金融供给 助力江西绿色崛起

编者按：绿色生态是江西的财富，为做好治山理水、显山露水文章，省联社实施绿色金融战略，制定了《关于支持绿色信贷工作的指导意见》，出台了4个方面17条具体措施，引导资金投向绿色信贷领域，助推江西绿色崛起和生态文明示范区建设。现将部分成员行社的经验做法、工作思路摘要予以刊登，以供学习交流。

大余农商银行勾勒“绿色”新图景

文/李昇旺

从高污染、高能耗向绿色发展，从传统加工到现代产业升级，享有“世界钨都”美誉的大余面临转型升级的拐点。近年来，大余农商银行主动策应县委、县政府“旅游活县、生态立县、工业强县”的战略部署，充分发挥县域金融主力军的作用，增加绿色金融供给，大力支持乡村旅游、绿色农业、传统工业转型升级，变“绿水青山”为“金山银山”，一幅“绿色”新图景跃然眼前。

助力乡村旅游“走出去”

沿着平坦宽阔的柏油路驶入黄龙镇大龙村，映入眼帘的是错落有致地镶嵌在山林田间的农家小别墅，白墙灰瓦，红、蓝屋顶绵延，别具一格。依托

本村自然资源优势，凭借乡村旅游，靠近丫山“5A乡村旅游点”的东风，大龙村以生态果园、开心农场、农产品等特色项目为主的“农家乐”吸引着全国宾客纷至沓来，成为大余乡村旅游经济发展的新生力量，让曾经贫苦的农家收获了财富和喜悦，大龙村也荣获了2016年中国美丽休闲乡村和乡村旅游扶贫示范基地。

“2012年，我们就想通过发展特色乡村旅游提高老百姓生活水平，但却苦于借款无门，启动资金不足，是农商银行主动送贷上门。如今，大龙村能取得这样好的发展，离不开大余农商银行对我们发展乡村旅游的大力扶持啊！”大龙村书记蓝善荣感慨地说道。目前，该行累计向大龙村43户农户和合



作社发放贷款548.64万元，在该行的支持下，现在的大龙村农家乐占地面积30余亩，总投入800万元，每年吸引游客达50万人次，年营业额300余万元，带动近100户村民人均增收近万元。

大龙村乡村旅游的成功，只是大余农商银行支持乡村旅游的一个小小缩影。近年来，大余农商银行以“扶持一个行业，带活一地经济，致富一方百姓”为经营思路，围绕县委、县政府确定的“一乡一品”“一村一思路”的乡村旅游富民之路，将支持乡村旅游作为信贷服务的工作重点，通过小额农贷、“财政惠农信贷通”、“产业扶贫信贷通”、下岗再就业贷款等产品，破解了乡村旅游融资难题，支持了黄龙旱田村、青龙元龙畲族特色村寨、新城周屋文化等一大批旅游景点走出去。至9月末，大余农商银行发放贷款1.1亿元，支持农户179户，主要支持了新农村建设、农家乐改造、畜禽养殖、蔬菜大棚、林果种植等项目，促使全县乡村旅游业发展迎来崭新的春天。

助力绿色农业成长起来

“有了这100万元贷款，我就可以扩大生产了，而且利率也低，期限还长，三年下来可以节省7万多元的利息支出。”谈起大余农商银行的“产业扶贫信贷通”贷款时，周屋食品负责人周宝龙赞不绝口，“这款信贷产品给贫困户和合作社带来很大实惠，增产后可以为11户贫困户每年增加2000—3000元的收入。”

2010年，多年在外打工的周宝龙抓住青龙蔬菜特色基地建设有利时机返乡创业，但创业绝非易事，承包土地，土地整理，田间农机路及渠道修建等，全部需要钱。很快，多年的积蓄用光了，亲戚朋友借遍了，但规模却一直没有扩大，“周屋芋荷”品牌也没有得到大力推广。2013年他发起成立了专业合作社，但资金短缺仍然是绕不过去的坎。

就在他陷入困境的时候，大余农商银行得知了他的情况，并立即派客户经理前去调查，了解合作社的经营情况，仅用了3个工作日贷款就投放到客户手中，使该合作社基本形成了蔬菜生产资料供应、加工、农技推广培训为一体的产业链条。在该行多年的支持下，该合作社种植的纯天然绿色蔬菜，与多个大中城市建立了稳固的绿色蔬菜直供配送业务，无任何添加剂成分“周屋芋荷”，产品远销广东、湖南、湖北等多个省份年销售额达500万元，净利润达150万元，产品销售前景广阔，市场潜力巨大。

近年来，大余农商银行不断适应农业规模化、集约化经营和现代农业发展趋势，探索金融服务新型农业经营主体新模式。实施上下联动营销，采取名单制管理，主动与政府部门对接，获取第一手营销资料，加强客户甄别、筛选，确定重点营销对象，建立营销台账。同时，成立了三农事业部，专门组织“三农”客户经理上门为客户“一对一”设计综合金融服务方案。至9月末，该行累计发放了“财政惠农信贷通”贷款8556万元，支持农民专业



合作社、家庭农场和种养大户等新型农业经营主体83户；累计发放“产业扶贫信贷通”贷款7565万元，其中向907户贫困户发放4045万元贷款，向34户带动型企业、专业合作社发放3520万元贷款，涉及粮食、果业、花卉、养殖、林业等领域，有力支持了绿色农业发展。

助力传统企业转型升级

技术改造，淘汰落后设备，完善环保设施，添置先进磨矿设备，实现钨矿资源高效利用。但资金短缺一度成为明发矿业转型升级的拦路虎。

就在明发矿业公司焦头烂额寻找项目资金之际，大余农商银行主动对接，了解到该公司主要加工铋锭和氧化铋，是政府大力支持矿业转型升级的企业，在确定符合贷款条件后，该行通过“财园信贷通+财政担保公司”等贷款方式，为该公司综合授信1500万元转型资金，该公司用这笔贷款更新了性能优越的设备，使生产效率提高了20多个百分

点。2015年，公司纳税达2700余万元，成为大余县传统矿业转型升级的样板。至今，该公司有关负责人仍对大余农商银行雪中送炭感激不已。

大余是国家第三批资源枯竭城市之一，加快传统钨矿采掘加工产业转型升级是推进供给侧改革的必然选择。大余农商银行紧跟国家宏观调控政策，严格控制“两高一剩”行业信贷规模，强化名单制管理，加大对落后产能行业总量压降和结构调整。在授信审批环节开辟“绿色通道”，简化业务办理流程，提高放贷效率，积极支持传统产业转型升级，为化解传统行业产能过剩、建设美丽大余作出不懈努力。

(大余农商银行)



“绿”动全城 “通”达天下

——金溪农商银行绿色金融发展纪实

文/朱彦丞

时值深秋，走在金溪城乡，仍旧“绿”意盎然。近年来，为了金溪的“绿”，金溪农商银行始终坚持“立足县域，服务社区、支农支小”市场定位，以财园信贷通、财政惠农信贷通“两通”贷款为重要抓手，在探索绿色与产业同行、特色与优势彰显、发展与脱贫结合的绿色信贷之路上使出“洪荒之力”。截至9月末，该行累计发放财政惠农通贷款1.1亿元、财园信贷通贷款2.4亿元，分别占当地市场份额的64.3%和94.3%，惠及绿色小微企业和新型农业经营主体上百家，用金融画笔奋力描绘了金溪绿色崛起的生动画卷。

以“绿”为底，引入企业发展金融“活水”

走进金溪县对桥乡的新塔园艺观光园，各种名贵花木争奇斗艳，游人穿梭如织。“这是我们首期开发的3800亩花卉苗木基地，主要种植优质桂花、茶花等优质品种，接下来，我们还要种植罗汉松、紫薇、樱

花、红枫等上百个传统品种，计划还要承包荒山、荒地、荒坡6200亩，势必打造金溪的万亩花海，龙虎山的后花园”。新塔观光园的董事长蒋克伟信心满满。

蒋克伟的发展底气便是来自于金溪农商银行的“财政惠农信贷通”贷款支持。就在一年前，他口中的万亩花海还是一片荒地，无人问津。对于这里旧况，当地村民最有发言权，现在他们中有大部分成为了新塔园艺观光生态园的员工，甚至股东。2015年，蒋克伟刚从浙江来到这里寻求商机的时候，人生地不熟，公司创业初期，承包土地、雇佣工人处处用钱，种、苗、药、肥缺一不可，让公司本就不充裕的流动资金愈加捉襟见肘。“当时为了筹集苗木资金往县里各家银行跑，但都因为我是外地人，怕我生意做了一半就跑路，银行对我‘望而却步’。幸亏这时，金溪农商银行‘精准四扫’小分队的工作人员及时上门了解情况，没想到在短短5天时间内，就为我发放了财政惠农信贷通贷款300万元，解决了公司资金流转燃眉之

急。”蒋克伟动情地说道，企业发展时，金溪农商行还帮助向外界推广公司的花卉草木，多次举办企业家座谈会，为企业产品销售牵线搭桥，就跟自己家人一样。

近年来，金溪农商银行不断增加绿色信贷供给，优化金融服务，为绿色小微企业发展提供了强有力的金融支持。一方面优化服务团队，健全营销机制。按照省联社事业部推广要求，该行设立了三农事业部，下设大客户、小微、三农三个条线，实现了大中小客户分层对接。通过公开竞聘的方式从各支行、科室选拔了业务精干、能力优秀的员工充实到三农事业部小微营销分队。将绿色小微企业贷款投放量纳入对营销分队员工绩效考核，调动员工服务小微企业客户的积极性。另一方面，简化服务流程，提升服务效率。根据小微企业贷款“短、小、频、急”的特点，该行在各网点开通小微企业申报“绿色通道”，通过放宽贷款条件、扩大贷款限额、简化贷款手续、缩短办贷时限和实行利率优惠政策，有效提升小微企业金融服务水平。

精准施策，培育产业转型升级新市场

在金溪县，像新塔园艺观光生态园这样的经营主体还有很多。如何深入挖掘绿色经济的潜力，有效对接绿色金融需求？金溪农商银行紧贴供给侧改革，理清发展思路，以三农、小微为信贷投放重点，抓好有效信贷投放，努力培育产业转型升级的新市场。一方面，瞄准市场新兴特色企业、新型农村合作经营主体，通过不断推进“精准四扫”常态化的开展来积极

对接和挖掘有潜在金融需求的客户，上门调研，建立台账。金溪农商银行对符合贷款发放要求的企业和农村合作社提前做好授信等相关准备工作，简化贷款办理程序，大大节省贷款时间，为客户赢得商机。另一方面，通过不断创新信贷产品，结合新兴企业、新型农业经营主体特点，定制具有特色化、差异化竞争优势产品，引导优势产业向优势区域集中。发展“一村一品”，推动“一村一品”向“一乡一业”发展，逐步形成具有区域特色的产业链或产业集群。比如，根据金溪蜜梨和葡萄种植特色，向种植户以及销售环节上下游客户，创新推出“金梨贷”“香葡萄贷”“果农流动资金贷”等信贷产品，以优质的服务、创新的产品和优惠的利率赢得客户，赢得时机。

据统计，截至10月末，金溪农商行各项贷款余额24.56亿元，较年初净增3.02亿元，增长14.03%。其中涉农贷款23.7亿元，较年初增长3.27亿元，小微企业贷款15.2亿元，较年初增长1.92亿元，成为金溪绿色崛起名副其实的金融支点。

（金溪农商银行）

奉新农商银行： 为实体经济注入“绿色能量”

文/叶剑

引入金融“活水”，助力特色产业提质升级，奉新“绿色能量”十足。为深入贯彻落实绿色发展理念，奉新农商银行紧紧围绕县委县政府“生态立县、绿色崛起”的发展战略，始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，不断完善绿色信贷机制，创新绿色信贷产品，持续加大金融对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，实现绿色金融与实体经济良性互动。

做深产业链条，打造万亩苗木基地

近年来，奉新县依托生态优势把花卉苗木产业作为优势产业来抓，大力推进“林苗一体化”建设，全县花卉苗木产业面积达4000多公顷，9个67公顷花木基地和50多个6.67公顷以上连片基地，形成了奉上公路沿线百里万亩花木长廊，成为了远近闻名的花卉苗木生产基地。为满足日益壮大的花卉苗木产业金融需求，奉新农商银行不断延伸产业链条，将信贷服务渗透到育种、种植、销售、加工等各个环节，形成了集产、供、销一体化的产业发展模式。比如，该行以信用共同体的方式为对奉新县花木产业协会会员采购幼苗提供信贷资金支持，既撬动了花木产业抱团发展的合力，又降低了银行放贷的风险。

目前，该支行采取信用共同体方式，已对该协会14家会员发放贷款1000多万元。在赤岸、会埠、罗市、上富等乡镇，立足当地花卉苗木种植品种特色，该行通过小额农户贷款、专业合作社贷款等方式，累计发放贷款近1000万元，有力地支持了辖内猕猴桃、花卉、绿化

景观树、毛竹林等种植散户进一步做大做强。

做活光伏产业，打赢精准扶贫战役

光伏产业是战略性新兴产业。江西泰明光伏有限公司是奉新一家专业从事太阳能硅片、电池片、组件等相关产品研发、生产、销售、安装的新能源高新技术企业。2015年，公司逐步从光伏电池制造向光伏发电销售转型，大力发展分布式光伏电站。由于建设奉新县跃进水库90MW渔光互补光伏电站急需购买原材料，却苦于流动资金不足。奉新农商银行经过多次上门实地考察，分析发电项目经济效益和发展前景，将其列为节能减排、绿色环保企业予以重点扶持，向其发放“财园信贷通”贷款1000万元，帮助企业度过难关。

今年，该行得知县扶贫办去年与江西泰明光伏有限公司进行合作，对22户贫困户家庭安装屋顶光伏电站的情况后，及时跟进光伏项目进度，积极加强与扶贫办沟通对接，向扶贫办建档立卡中符合条件的贫困户发放“光伏贷”，用于帮助其支付光伏发电设备款，积极开展金融精准扶贫。据了解，发电设备成功安装后，不仅可以让贫困户享受光伏发电带来的用电便利和电费支出，还可将剩余电量销售给国家电网公司，真正实现由“输血式”扶贫向“造血式”扶贫转变。

做强涉农产业，对接新型经营主体

近年来，在国家一系列强农惠农政策的引导下，奉新县种养大户、家庭农场、休闲农庄等新型农业经



营主体如雨后天春笋般涌现，目前，奉新全县共有新型农业经营主体133户。为有效满足各类新型农业经营主体的信贷需求，该行以精准四扫为手段，主动对接农村金融需求，精耕细作农村市场，大力推广百福流水贷、农贷惠民卡、财政惠农信贷通、农户联保贷款、专业合作社贷款等信贷产品，支持了水稻蔬菜、猕猴桃、花木种植、水产养殖、畜牧养殖等产业发展。截至目前，该行累计发放财政惠农信贷通贷款42户，金额2793万元，带动了辖内一大批农业经营主体走上了专业化、产业化、集约化发展道路。

做精小微市场，激发个私经济活力

为充分激发市场经营活力，该行坚持以供应链、商圈链、产业集群和专业市场配套的上下游小微企业为主要拓展目标，持续加大对个体工商户、私营业主、小微企业等实体经济的扶持力度。通过常态化组织客户经理深入建材市场、五金批发市场、农资市

场、服装商业街开展营销宣传，主动上门寻找客户，结合岁末年初民生行业销售旺季的有利时机，对副食品批发、烟酒代理、服装销售等行业进行重点营销，做到“需求调查全覆盖、人员对接全覆盖、资金满足全覆盖”。

针对小微客户资金需求“短、小、频、快”的特点，该行进一步创新信贷产品，陆续推出了百福流水贷、百福社区贷、百福装修贷、商户联保、诚商信贷通等一系列适销对路的信贷产品，满足辖内各类个私经济主体的资金需求。同时，该行还对传统信贷产品进行组合升级，采取“联保贷款”与“百福惠民卡”业务相结合的放贷模式，充分发挥了联保贷款风险共担和百福惠民卡“总体授信、放贷便利、一卡多用”的产品优势，拓展了大批零售批发商客户，为县域城镇个私经济的发展注入了新活力。

（奉新农商银行）

绿色金融描绘江州发展底色

文/田斌

花重浔阳城，绿色醉江州。在九江全力打造山水文化名城建设中，江州农商银行依托生态优势，文化优势，坚持以“绿色信贷”为导向，积极调整信贷结构，推进绿色信贷流程、产品和服务创新，提升金融服务实体经济质效，有效促进了地方经济社会与资源环境协调发展。

谋篇布局做好旅游大文章

九江县是陶渊明的故里，也是民族英雄岳飞的第二故乡，县境独得近城、近江和近庐山之利，秀美的自然景观和厚重的历史文化底蕴为当地经济发展提供了得天独厚的优势。近年来，江州农商银行不断优化信贷资源配置，加大对九江县生态经济区发展支持力度。一方面，及时了解掌握生态区经济政策，县域内相关项目情况，做好生态经济区建设金融配套服务，

加大对涉农和小微企业的信贷支持力度，新增信贷资源进一步向绿色、环保和循环经济受益行业倾斜。至10月末，该行涉农贷款余额24.5亿元，小微贷款余额11.8亿元，分别占各项贷款余额的90%和43%。另一方面，围绕建设旅游产业目标，积极拓展文化旅游、住宿业及服务业等信贷市场，加大了对位于庐山、岳母墓、浔阳楼等文化旅游行业以及景区内住宿行业项目信贷支持力度，支持了庐山景点宾馆项目、浔阳楼附近酒店装修、岳母墓周边农家乐等涉及旅游业项目，提升了景区的旅游接待能力。

助力构建农业发展新格局

发展绿色农业就是保护生态。江州农商银行发挥金融杠杆作用，以农业产业化为龙头业务，加大对县域的种植户、养殖户等中小客户支持力度，推动现代

农业绿色发展，形成资源利用高效、生态系统稳定、产地环境良好、产品质量安全的农业发展新格局。

同时，该行根据行业特性，客户需求量身定做综合金融服务方案，设计不同的准入条件、信贷产品和担保方式，做到“一行一策，一户一策”。比如针对种养殖业，主要推行农户小额贷款，并积极与政府沟通，实现财政贴息补贴相结合。以该行港口支行为例，该镇虽然经济总量一般，但当地经济发展比较有特色，主要以种草莓、粮食、养鱼等种养殖业为主，支行对养殖过程中有资金需求的客户进行统计，汇总后与财政沟通，为符合贴息条件的客户发放小额贴息农贷，既解决生产经营融资难题，又降低了客户融资成本。至10月末，该行累计发放粮种类贷款36573万元，养殖类贷款8657万元，城市重点环保工程和绿色生态经济项目贷款5571万元，有力地推动了地方经济

绿色崛起步伐。

光伏照亮“绿色”脱贫路

近年来，通过建设大型集中式光伏发电项目，绿色光伏生态农业园、村级光伏电站以及帮扶贫困农民建立光伏发电设备等方式帮扶贫困农民成为一条脱贫的绿色路径。江州农商银行积极响应政府号召，认真履行社会责任，大力助推太阳能光伏发电项目，充分利用资源、创新扶贫方式，增加农民收入，持续助力贫困户拔“穷根”。

该行推出“银行+企业+农户”合作新模式，向辖内信用状况良好、具有稳定收入来源的个人和企业发放专项贷款，用于支付分布式光伏电站成套设备费用。个人客户贷款额度为20万元，企业用户不超过300万元，采用信用、保证、抵押、质押等多种担保方式。同时，对建档立卡贫困户进行信贷资金对接，支持其安装5.5KW太阳能屋顶光伏发电项目，并就“屋顶光伏”业务与相关新能源公司达成战略合作协议，为该公司的分布式光伏发电项目提供1:6的配套融资模式。项目采取“保证金+贫困户”的模式，每户贫困户配套扶贫保证金1—2万元，自行贷款2—3万元，安装区域全部设定在贫困户自家屋顶。项目建成后，预计每单元可实现年发电收益4000至6000元，扣除还贷部分，贫困户每户可年增收2000余元，脱贫效果显著。此外，该行本着“自发自用，余量上网”的利民政策精神，积极做好其借款客户电费结算、政府补贴的代发工作。截至目前，该行已对全县109个行政村第一批1000户的光伏扶贫贷款申请进行了调查，并逐户建立档案，计划首批发放贷款200户，金额600万元。

(江州农商银行)



金融创新激发绿色产业活力

文/黄章悦

绿色生态是最大财富、最大优势、最大品牌。为主动适应经济发展新常态，助力全省“五年同步决战全面小康”，广昌农商银行（筹）认真贯彻落实省联社绿色金融战略部署，结合地区实际及产业特点情况，通过创新金融产品，以绿色种养业贷款为突破口，加大对绿色产业的信贷供给，走出了一条颇具县域特色的绿色金融创新发展之路。

创新驱动：特色金融产品激发绿色产业新活力

在广昌县赤水镇回辛村的玖祥生态园，迷人的美景吸引了不少慕名而来的游客。“以前没想到乡村旅游会这么跑火，这都是绿色产业的魅力。”负责人曾祥斌说，起初小面积种植火龙果，规模不大，产量也小，后来在农信社持续贷款支持下，生态园越做越大，目前已经是一家以种植火龙果为主，葡萄、蓝莓、木瓜为辅，集生产销售、农家体验、旅游观光、休闲度假为一体的农业生态示范园。

立足自身优势，打造产业特色，提高产业水平，为现代农业发展注入新活力。曾祥斌赞不绝口的贷款就是广昌农商银行（筹）为振兴广昌苏区经济建设，帮助农民创业致富，带动地方绿色产业发展，创新推出的绿色种养业贷款。该产品由广昌县政府按比例存入风险保证金并给予5%财政贴息，广昌农商银行（筹）根据约定杠杆比例向广大农业种养户、农民专业合作社、种养基地等特定对象发放，单笔金额不超过100万元，授信期限不超过5年的贷款，利率执行人民银行同期贷款基准利率。

利率低，受益面广，特色种养业贷款很快传遍乡里。一大批农民专业合作社、家庭农场、种养大户也如雨后春笋般迅速发展起来。现在每逢节假日，玖祥生态

园都能吸引大批游客前来体验游玩。今年国庆小长假期间，玖祥生态园游客数量更是出现井喷，每天前来体验的游客达到3000多人。在吸引一大批绿色产业在广昌落户发展的同时，企业的发展也有效带动了一大批农户创业致富，通过信贷资金杠杆，撬动了当地绿色产业可持续发展。

集聚效应：高效金融服务加大绿色信贷供给

该行将发放特色种养业贷款与推进“三大工程”相结合，将贷款阳光化，贷前贷后均实行公示，贷款严格执行基准利率，切实让利于民；与诚信社会建设相结合，将“未涉及法律及经济纠纷，信誉良好，无不良信用记录，未参与高利贷等违法行为和从事其他高风险经营活动，无欺诈经营行为”作为产品准入条件，让更多实实在在从事特色种养的农户获得贷款支持；与推进精准扶贫工作相结合，通过特色种养业农民合作社的调查，引入“四扫三进”工作机制，全面调查三农经济，通过帮扶合适的贫困户参加种养专业合作社，帮助贫困户融入绿色经济体系，为加大支持三农发展打下坚实基础。

为使绿色种养业贷款切实惠及“三农”，该行加大客户经理培训力度，开办“特色种养业贷款流程培训班”，采取案例现场演示形式，对特色种养业贷款定义、准入条件、申贷所需资料、贷款文本填写说明等内容进行详细解说，确保客户经理熟知特色种养业贷款流程；加大宣传力度，统一制作《广昌县特色种养产业金融贷款宣传手册》，明确管理办法、贷款审批流程、申贷文本；实行现场工作制，指导农户填写借款申请等相关资料，减少前后往返、咨询信息的时间，限时上报调查报告，提高工作效率。

自2014年11月绿色种养业贷款发放以来，该行累计投放该类贷款2895万元，带动了广昌县玖祥水果种植专业合作社、广昌县兰氏肉牛养殖专业合作社、广昌县长顺农产品生产专业合作社等一批绿色企业在广昌落地生根，发展成长，为农村绿色经济发展注入了源源不断的活力。通过发放特色种养业贷款，广昌农商银行（筹）还支持建设了“千亩蔬菜水果基地”，基地规划面积1500余亩，以“公司+基地+农户”模式运作，规模化种植火龙果、白菜、西红柿、黄瓜等绿色无公害蔬菜；发展了以农业生产观光旅游、休闲度假为一体的绿色农业生态示范园，年产蔬菜水果总量5000吨，年产值可达2000万元。

制度保障：信贷风控机制确保绿色效应可持续

为使金融支持绿色产业获得充分的可行性，广昌农商银行（筹）采取“两个先行”，在有效防范风险的同时，实现了政府、联社和贷款户三方共赢。一是制度先行，制定了《特色种养业农户联保贷款管理办法》《种养殖业信用共同体贷款管理办法》《“公司+基地+农户”贷款管理办法》与相应的操作流程；二是调研先

行，为精准掌握贷款对象，授信金额和用信周期等信息，在业务开办前期，该行对特色种养业的经营情况进行详细调研，准确把握第一手资料，避免被动放贷、盲目放贷。

同时，该行多次组织召开专题会议，对重点支持新型农业经营主体和大力发展绿色金融的经营理念进行了详细阐述，消除了客户经理惜贷、惧贷心理，充分调动了加快绿色信贷投放的积极性。此外，为提高产品运行效率，该行还设立专户管理，所有特色种养业贷款通过专户核算，确保做到专款专用。建立台账，所有合作社必须为每位社员建立资金台账，接受政府、银行、社员监督和检查，避免账目不清。政府、银行多方不定期开展贷后检查，一旦发现问题，立即采取措施，限时整改，坚决制止违规经营。规定每个生产周期结束，贷款回笼后贷款必须先行归还，新生产周期需要时再贷，杜绝贷款资金挪作他用的情况发生。该行还为种植户提供产、供、销最新资讯，引导客户根据市场需求，市场行情调整种植结构；根据辖区农作物种植品种，编印病虫害防治及种植技术指导，为农户提供技术服务。

（广昌农商银行（筹））



百科链接之绿色金融

Green Finance

什么是绿色金融

绿色金融是指金融部门把环境保护作为一项基本政策,在投融资决策中要考虑潜在的环境影响,把与环境条件相关的潜在的回报、风险和成本都要融合进金融的日常业务中,在金融经营活动中注重对生态环境的保护以及环境污染的治理,通过对社会经济资源的引导,促进社会的可持续发展。

绿色金融的含义

绿色金融有两层含义:一是金融业如何促进环保和经济社会的可持续发展,另一个是指金融业自身的可持续发展。前者指出“绿色金融”的作用主要是引导资金流向节约资源技术开发和生态环境保护产业,引导企业生产注重绿色环保,引导消费者形成绿色消费理念;后者则明确金融业要保持可持续发展,避免注重短期利益的过度投机行为。

绿色金融的特点

与传统金融相比,绿色金融最突出的特点就是,它更强调人类社会的生存环境利益,它将对环境保护和对资源的有效利用程度作为计量其活动成效的标准之一,通过自身活动引导各经济主体注重自然生态平衡,它讲求金融活动与环境保护、生态平衡的协调发展,最终实现经济社会的可持续发展。

绿色金融与传统金融中的政策性金融有共同点,即它的实施需要由政府政策做推动。传统金融业在现行政策和“经济人”思想引导下,或者以经济效益为目标,或者以完成政策任务为职责,后者就是政策推动型金

融。环境资源是公共品,除非有政策规定,金融机构不可能主动考虑贷款方的生产或服务是否具有生态效率。

绿色金融与金融可持续发展的关系

绿色金融是指金融部门把环境保护作为一项基本政策,在投融资的决策过程中要考虑潜在的环境影响,把与环境条件相关的潜在的回报、风险和成本都要融合进金融企业的日常业务中,在金融经营活动中注重对生态环境的保护及环境污染的治理,通过对社会经济资源的引导,促进社会的可持续发展。它强调的不仅是金融的信贷业务要为绿色产业或环保产业提供资金支持以及配套的优惠条件,而且金融企业在经营决策中应充分体现其社会责任。

另外它还包括了企业自身的环保。绿色金融的核心就是通过金融业务的运作来体现可持续发展战略。绿色金融将生态观念引入金融企业内部,使得生态观念成为其经营活动的核心理念,以此来实现金融可持续发展。相对于传统的金融经营理念和活动,它更关注人类社会生存环境的利益,它将对环境的保护、资源的有效利用程度作为计量其活动成效的标准之一,通过金融业自身活动引导各经济主体去注重自然生态平衡,减少环境污染,保护和节约自然资源,维护人类社会长远利益及其长远发展,它讲究金融活动和发展要与环境保护、生态平衡相协调,最终实现经济、人类社会可持续发展和金融业自身可持续发展的双赢。

以商业银行业为例,传统的金融活动在业务的筛选上往往以项目的盈利状况为最终落脚点,经济利益高于一切,而忽视了其应承担的社会责任,在其决策变量中往



往不会考虑到资源、环境、生态等因素。然而绿色金融的出现在实现社会可持续发展这一问题上弥补了这一空白。

首先,绿色金融的经营理念不再局限于眼前利益,而是在经营活动中注重人类社会生存环境的长远利益和长远发展,始终把“绿色利润”作为自己的长远目标,通过运用利率杠杆,改变传统考核方法等手段,来实现社会的和谐发展和银行业自身的可持续发展。

其次,传统的银行业极少涉足环保产业,污染治理一贯由国家财政开支,而绿色金融则关注于这类产业的发展状况,将资金调剂到这些与人类生存密切相关的环保产业、生态产业,以寻求人类社会的可持续发展,同时也能发现全新的商机,以实现银行业可持续发展。

绿色金融促进金融可持续发展的对策

1、树立可持续发展理念

随着可持续发展理念在各行各业的深入推行,节能减排领域投融资需求迅速增大。专业节能服务公司等从事绿色产业的主体、节能产品和技术等的不断诞生和成熟市场迅速扩张。可以说,目前市场上具备了很多技术可行,也使专业节能环保、经济效益较好的节能项目和

环保项目效途径。绿色金融为我国商业银行介入这个新的业务领域提供了有效途径。

金融部门应当从思想认识上着手,树立可持续发展理念,不仅要注重内部的环境问题,而且要承担起社会责任,引导工商企业走可持续发展道路。这就要求金融部门积极开展对全体员工的“绿色金融”宣传教育工作,以提升其“可持续发展”意识与贯彻落实积极的环境政策的自觉性。我国作为以节能减排、转变发展方式为当前首要任务,以建立“两型社会”为奋斗目标的“环境大国”,完全有必要尽快组建一家以防止环境污染为主要任务的政策性“绿色银行”。

2、建立新型的评价指标体系

当今世界各国包括我国在内,对怎样计算、评估环境生态破坏、资源破坏所造成的直接经济损失,对怎样计算环境保护、治理污染等所必须支付的投资都已积累了初步的环评经验,形成了一套初步可行的评估、计算方法。金融业可以借鉴这种做法,即在现有的会计核算指标中加入环保参数等指标。如在确定贷款与否以及贷款额度时,引进这一参数;在制定贷款利率时,可实行优惠利率与差别利率政策,即对有利于节约资源、环境保护的项目给予低利率贷款,而对有悖于可持续发展

的项目则实行高利率以抑制其发展等等。

3. 实施绿色信贷政策

绿色经济的发展离不开商业银行信贷供给的支持,实施绿色信贷政策重点是扶持发展循环经济。采取“停贷治污”是治理环保的有效措施,把环境因素纳入贷款、投资和风险评估程序之中,推广绿色会计报表。通过窗口指导和再贴现、再贷款利率优惠、税收优惠等政策,倡导金融机构注重长远利益,将资金投入农田水利、退耕还林还草、江河治理、“三废”治理等环保项目中去,用于发展绿色产业,重新营造健康的生态环境。

对环境有污染的企业的贷款实施惩罚性高利率;对有严重污染的企业不对其贷款;对贷款之后才发现有环境污染问题的企业提前收回贷款;而对有良好环保记录的普通企业则提供优惠贷款;对企业贷款用于改善环境污染问题的贷款项目应该予以支持等等。以上一系列措施主要是通过融资环节影响企业资本成本进而对企业生产经营产生影响,目的是要引导企业走向环保之路。实施绿色信贷需尽快建立一套切实可行的环境风险评估标准和绿色信贷指导目录,并建立长效的信息共享机制。此外,还要鼓励个人“绿色消费”,对个人消费品的信贷采取差别政策。对公众购买环保型消费品,如环保汽车、家电等,银行可联手商家推出贴息甚至免息的消费贷款鼓励其消费。但是,如果购买对环境污染严重的消费品,如助力车等,则可以不予贷款,从而有效地抑制这类产品的消费。

4. 进行绿色金融产品创新

一是推出绿色保险产品。绿色保险也就是环境污染责任保险,是企业就可能发生的环境事故风险在保险公司投保,由保险公司对污染受害者进行赔偿。一方面可以减轻政府与企业的赔付压力,另一方面可以发挥市场机制对企业排污行为进行监督。在国际上,绿色保险已经是一个通行的保险品种,国内2008年上半年也出台了相应的环境经济政策。但是,在推行绿色保险产品

的时候,要特别注意防范企业在投保之后所产生的道德风险问题,因此在制度设计上要做到精细化、科学化。

二是发行绿色证券产品。如果把环境质量评估作为企业上市评估中的一项重要内容,将有很大的市场导向作用。企业上市融资或上市后再融资时,应审核其环保事项,环保不过关的不能上市或再融资。同时还可以发行绿色优先股,用于专门建立环境污染的预防和治理体系。这样,从上市的角度,也能在环保方面,约束所有的上市和期待上市的公司。此外,对企业来讲,在当前环保意识还不强的背景下,有关部门可鼓励企业发行“绿色企业债券”或“绿色金融债券”,缩小新一代能源(如生物能源、太阳能、潮汐能)的高贷款利率与普通项目的贷款利率,降低企业成本。

三是发行绿色基金产品。绿色基金是指基金管理公司管理的专门投资于能够促进环境保护、生态平衡事业发展的公司股票的共同基金。国外实践证明,这类基金的投资效率并不一定比一般投资基金的投资效率低,并且由于这类基金的投资目标更加合理,能够规避环境风险,因此从长期来看总的投资收益反而有可能高于一般投资基金。可以借鉴国外经验,推出绿色基金,专门投资与环保相关或环保措施做得好的企业,在取得收益的同时,也保护了环境。

四是进行巨灾风险证券化试验。所谓“巨灾风险”通常是指有可能造成巨大人员伤亡或财产损失的风险,包括天灾带来的自然巨灾风险,也包括环境污染等人祸导致的人为巨灾风险。因巨灾风险会给保险公司带来毁灭性的巨大损失,因此保险公司往往不大愿意开辟此类险种,不愿承担此类过大的风险。而巨灾风险证券化有利于将巨灾保险风险向资本市场转移,以达到分散风险的目的。我国南方发生的冰雪灾害更加凸显了在我国进行巨灾风险证券化试验的紧迫性。

五是试验绿色金融衍生产品。金融衍生产品是指其价值依赖于基础资产价值变动的合约。排污单位通过治理污染,其实际排污量低于允许排污量,该排污单



位可以向主管机构申请排放减少信用(等于实际排污量与允许排污量之间的差额)。在美国,法律已赋予排污权以金融衍生工具的地位,允许其以有价证券的方式在银行存储,并且储存的信用可以用于出售转移到其他工厂。类似的产品还有天气衍生品,利用天气衍生品对天气风险进行管理的商品生产者和交易者越来越多。国外的天气衍生品市场已得到快速发展,交易量显著增长,交易品种日益多样化,成为金融衍生品市场中最具活力的市场之一。目前国内已经在进行有关天气衍生品和排放减少信用等金融衍生品的试验。

5. 加强金融机构监督和政府环保部门的协同合作

在全球金融危机的背景下,人们愈发认识到金融机构监管的重要性。目前,对于国家去年出台的绿色信贷政策,只有四大国有商业银行和少数几家股份制商业银行落实较好。这种状况就会导致污染企业即使在上述银行贷不到款,也能转移到其他银行进行贷款,因而也就达不到真正地污染企业进行约束的目的了。所以,应建立相关机构,监督金融机构的环保措施、环保行为。比如,可以建立金融机构环境信用评级,将金融机构在环保方面的表现纳入金融机构信用评级的考核因素之中。对相关措施落实到位的金融机构给予较高的信用评级,反之,则降低其信用等级,以便从融资环节

对金融机构施加外部压力。

金融部门还应当积极配合政府环保部门落实好国家的各项环保政策与法规。同时,环保部门也应建立并完善环保信息库,与金融部门形成良好的信息沟通机制,配合其实行绿色金融,努力防范和化解环境风险,使信贷资金充分发挥促进可持续发展的巨大作用。

6. 加强绿色金融专业化队伍建设

绿色金融业务涉及到较深层次的技术领域。发展绿色金融就要求商业银行须增加人才储备,加快专业化队伍建设。现阶段,我国商业银行绿色金融专业队伍建设首先应在重点领域有所突破。商业银行可选择业务经验丰富的客户经理、产品经理、授信决策分析师,组成团队,参与项目评估、绿色金融产品开发、环境风险管理方案拟订和实施,积累经验,学习技术,力争短时期内在特定的业务领域,国内同业交流、储备一定数量的业务人才。另外,我国商业银行也可通过国际内部外部培训等手段,逐步增加人才储备。与国际绿色金融交流,色金融能力建设项目参与政府相关部门与国际金融机构、如组织员工积极参与国际组织合作的绿(如CDM能力建设项目)等。商业银行自身组织内部产品、案例等业务培训,也是增加绿色金融业务人才储备的有效手段。

Interpretation 解读： 实事求是闯新路

编者按：在省联社党委中心组“实事求是闯新路”专题研讨会上，省联社党委书记、理事长孔发龙强调，实事求是、敢闯新路，是井冈山精神的核心。全省农村信用社广大党员干部要把弘扬井冈山精神与开展“两学一做”学习教育结合起来，在学习伟人精神中汲取智慧和力量，不忘初心、继续前行，实事求是、勇闯新路，扎实推进全省农村信用社改革发展，奋力实现打造“百年老店”的“信合梦”。

不忘初心，牢记来时的根

发展历程艰难曲折，使命在肩任重道远。全省农村信用社必须夯实经过65年改革发展打下的坚实根基，倍加珍惜前人创立的伟大事业，倍加珍惜来之不易的发展成果，在传承中继续书写农村信用社的光辉历史。弘扬传统文化，重塑信合精神。继承和发扬老一辈信合人“三同”“三水”“三勤”“三铁”的优良传统，加强和改进工作作风，切实增进与客户的感情，不断巩固农村市场阵地，进一步夯实信合事业发展基石。增强战略定力，坚守市场定位。牢记服务宗旨，回归银行主业，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和普惠金融供应商的地位。发挥比较优势，实现差异竞争。始终坚持正确的发展方向，巩固长期积累形成的比较优势，针对目标客户提供特色化服务，与其他银行机构开展差异化竞争，进一步做深、做实、做精、做细、做透本土市场。

实事求是，把准发展的舵

面对日益复杂的内外部环境，全省农村信用社必须围绕实现更高质量、更有效率、更可持续的发展把舵定向，从自身实际出发，坚持加快有效发展不动摇，在真抓实干中破困局、谋发展，在加快发展中促转型、提质效。坚持总基调，全力稳增长。坚持以“五大发展理念”为思路引领，牢牢把握“稳中求进”的工作总基调，全力以赴抓好稳增长各项工作，做到发展意识不淡化，发展干劲不懈怠，发展势头不减弱，努力保持稳中有进、进中向好、好中趋优的发展态势。落实总要求，着力提质效。认真落实“固本强基、提质增效”的工作总要求，进一步提高精细化管理水平和专业化经营能力，进一步强化资本约束、财务约束和风险约束，努力实现有质量、有效益、没水分、可持续的发展。围绕总思路，强力促转型。紧紧围绕“转方式、调结构、补短板、防风险、强党建”的工作总思路，切实转变经营模式和发展方式，主动调整业务结构和渠道布局，着力解决过去长期粗放经营积累的矛盾与问题，进一步夯实未来长期可持续发展的基础。

勇闯新路，扬起创新的帆

创新是引领发展的第一动力。全省农村信用社必须增强实施创新驱动发展战略的风帆动力，弘扬井冈山精神，在实事求是中闯新路，在敢闯新路中推进改革发展事业顺利向前。敢于革新，全面落实创新理念。勇于打破思想桎梏，牢固树立创新精神，根据形势发展和市场变化，与时俱进地创新发展理念、服务理念、经营理念、管理理念，以改革创新的精神推进各项工作，坚定不移地走资本节约、创新驱动、内涵增长的发展道路。善于思考，不断开拓创新思维。坚持理论联系实际，把在书本中学到的知识、在同业交流中学到的经验、在履行岗位职责中进行的思考，融入农村信用社发展实践之中，总结分析，学思践悟，不断开阔工作思维和视野，努力提升创新能力和水平。勇于进取，积极投身创新实践。按照省联社党委的决策部署，积极投身到农商银行改制、事业部改革、网点功能优化、金融产品创新、互联网金融发展、大数据平台运用等改革创新的实际工作中去，全面推进业务创新、产品创新、手段创新、管理创新、技术创新和服务创新。

继续前进，坚定未来的梦

行稳方能致远，稳健经营是金融企业基业长青之根。全省农村信用社必须坚定打造历久弥新、行稳致远“百年老店”的“江西信合梦”，增强发展信心，把握底线思维，敢于担当作为，真正经得住经济周期波动的考验，创造出经得起时间检验的业绩。坚定信心，主动抢抓新机遇。始终保持清醒头脑，切实增强忧患意识，不断增强发展信心，善于在新常态下捕捉新机遇，敏于抓住新型城镇化、农业现代化、供给侧结构性改革等带来的业务拓展机会，及时跟进提供金融服务，促进自身加快有效发展。守住底线，积极应对新挑战。正确处理好业务发展与风险防范的关系，坚持底线思维，守住业务发展速度不低于10%、不发生系统性区域性金融风险和不发生大案要案的底线，确保平安经营、稳健发展。敢于担当，努力谋求新作为。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，真正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，切实肩负起打造“百年老店”的历史重任，在各自的工作岗位上奋发有为、建功立业。



供给侧结构性改革下地方中小银行的转型升级策略

——以南昌农商银行发展实践为例

文/熊斌

当前我国经济周期性和结构性因素相互叠加，推进供给侧结构性改革是适应和引领经济新常态、增强经济内生增长动力的关键。金融作为现代经济的核心，在供给侧结构性改革中发挥重要作用，而在经济结构调整的“阵痛期”，中国金融体系相薄弱的一环——地方中小银行，如何更好把握供给侧结构性改革蕴藏的机遇，从容应对供给侧结构性改革带来的挑战，通过提升金融供给能力，提高服务实体经济质量和效率，实现自身发展的转型升级，对经济金融安全健康平稳发展具有十分重要的意义。

一、供给侧结构性改革带来的机遇和挑战

银行业在长期经历发展“黄金期”后，体量和规模迅速扩大，同时也积累了许多亟待解决的问题。以

南昌农商银行为例，南昌农商银行是全省首家改制组建的农商银行，2009年初改制后，该行各项经营指标保持了高速增长。至2016年10月底，该行资产规模突破540亿元，存贷规模突破660亿元，各项风险指标均好于二级监管标准。同时，长期高速发展和规模扩张，也暴露了一些值得关注的问题。比如：信贷结构不合理，小微贷款比重偏低；收入结构不合理，非传统利息收入占比偏低；创新能力不足，市场竞争力偏弱等等。从现实情况来看，这些问题并非个性问题，而是经济转型时期地方中小银行面临的共性问题。随着供给侧结构性改革的深入推进，还将给包括南昌农商银行在内的地方性中小银行带来更多机遇和挑战。

从机遇来看，一是带来了化解风险的机遇。南昌

农商银行面临大额贷款金额比重大、信贷结构调整难的问题，借供给侧结构性改革“东风”，在政府参与化解过剩产能、消化房地产企业库存的过程中，可以有效压缩部分存在潜在不良风险、不符合绿色信贷政策的贷款，释放出部分大额贷款风险，有利于资产结构的优化。二是带来了信贷投放的机遇。供给侧结构性改革催生了市场创新活力，政府持续加大力度鼓励和引导市场创新。南昌农商银行及时推出了百福“备用金”贷款、社区贷、村户贷等支持创新创业的贷款产品，大力满足了“双创”金融需求，实现了互利共赢。三是带来了机制优化的机遇。供给侧结构性改革核心是提高供给效率，优化整体资源配置。南昌农商银行通过组建小微贷款事业部、三农事业部、公司事业部、清收事业部，进一步优化考核管理机制，有效提升了客户对接能力和产品供给效率。四是带来了转型升级的机遇。改革倒逼金融创新。南昌农商银行加快了产品、服务、渠道等创新，深入发掘新的效益增长点。比如，成立了金融市场北京分部、上海分部，利用当地在资源、人才、信息方面的优势，做大做强金融市场业务，拓宽了收入来源，减轻了“利差”收入依赖；加快推广电子银行、网上银行、e百福平台等业务渠道，为突破增长瓶颈提供了新的渠道等。

从挑战来看，一是传统市场份额丢失的挑战。客户主要集中在房地产、钢贸流通、建材市场、批发市场等行业和领域，在供给侧结构性改革的冲击下，这

些行业面临萎缩和调整，给银行带来了潜在风险。二是新业务增长乏力的挑战。传统业务萎缩，创新能力较弱，产品种类较少，电子银行、网上银行、外汇、票据等业务规模和模式尚不成熟，收入增长的空间十分有限。三是信贷增速放缓的挑战。经济下行压力下，市场风险集中暴露，大大降低了银行管理和信贷人员加大有效信贷投放的积极性，进一步缩窄了传统信贷业务的收入空间，不利于维护和巩固客户关系。四是不良贷款风险的挑战。淘汰落后产能将加速部分企业和上下游企业流动资金断裂，银行信贷资金面临损失风险，给本就处于逆境的银行带来更加严峻的挑战。

因此，在供给侧结构性改革的浪潮中，地方中小银行特别是规模较小、创新能力偏弱的农商银行，需要清醒认识供给侧结构性改革带来的挑战，以“风物长宜放眼量”的眼界，寻求新的发展突破口和业务增长点，与区域经济、产业结构同步调整，不断培育发展新动能。更需要牢牢把握供给侧结构性改革蕴藏的机遇，直面发展过程中积累的矛盾和问题，抓住区域产业结构调整 and 改革创新的有利因素，着力优化资产、负债、收入和渠道结构，以时间换取转型升级的空间，不断提高发展质量和效益。

二、策应供给侧结构性改革的思路

机遇和挑战并存。供给侧结构性改革下，地方中

小银行如何把握机遇、克服困难，实现转型升级，是摆在面前的现实课题。近年来，南昌农商银行在省联社固本强基、提质增效、转型升级、创新驱动的战略指引下，不断增强支农支小战略定力，在深化金融改革创新、提升金融服务水平中逐渐摸索出应对供给侧结构性改革的有效策略，有力促进了地方经济社会发展。

保持定力，加大支农支小供给。供给侧结构性改革要求从供给侧发力，准确把握市场有效需求，匹配相应供给。传统经营模式下，地方中小银行“抓大放小”的思维根深蒂固，在对接重大重点项目上不遗余力，而在支持“三农”、小微企业方面热情不高，导致“三农”、小微领域因缺乏资金的“雨露”而陷入“干涸”的境地。作为服务地方经济发展的主力军，南昌农商银行始终紧紧围绕省联社战略部署，将“三农”和小微领域作为策应供给侧结构性改革的发力

区，不断增强支农支小的战略定力，坚持走差异化发展道路。在机制建设上，南昌农商银行成立了三农业部、小微贷款事业部，打造了三农和小微贷款专营平台；与市人社局开展合作，成立创业贷款服务中心，大力支持辖内“双创”。在产品设计上，推出了被征地农民养老保险贷款、快易贷等契合市场需求的贷款，取得了良好的经济效益和社会效益。截至2016年10月末，小微贷款余额189.85亿元，占各项贷款70.68%；涉农贷款余额78.69亿元，占各项贷款的29.29%。

突出重点，配合淘汰落后产能。为配合供给侧结构性改革“去产能”任务，南昌农商银行以落实《绿色信贷指引》为抓手，将新增信贷资源向科技含量高、绿色低碳环保产业倾斜，结合企业能耗高低、产能过剩严重程度、生产经营状况等情况，实行名单制管理，按照分类施策、区别对待的原则，开展信贷支

持工作。坚决退出不符合“绿色”发展要求的“两高一剩”行业和无法正常经营的“僵尸企业”，实行销号制管理，清理一户销号一户，策应去产能工作。同时，将退出和清收工作两手抓，借助银行间债权委员会、市场清收机构等市场力量，加快处置速度，提升不良资产处置效率。此外，结合南昌地区产业特点，加大对航空产业、光伏产业、新能源产业等技术密集型产业的信贷支持，加大对文化创意、文化旅游、动漫影视等新兴产业的支持，助力打造“生态文明先行示范区”，助推地区产业结构升级。

强化创新，补足转型升级短板。一是强化了平台创新。利用省会城市的资产、信息和监管评级等优势，在省联社指导下先行先试，探索金融租赁、资产证券化、保险等业务，逐步补齐发展短板，实现综合化经营目标。二是强化了机制创新。以推进事业部制改革为契机，探索金融市场部、票据中心、国际业务

部等盈利部门的事事业部改革，构建起“流程银行”的经营体制，以业务流程来重构组织架构，形成垂直化、扁平化的管理架构，全面推进业务流程的自动化和标准化，从整体上提升对接实体经济的效率，释放发展活力，提高盈利能力。三是强化了服务创新。不断完善金融服务供给，强化员工服务意识，提高服务整体水平。建立“内训师”团队，对网点转型成效定期督导，定期开展“外拓”和精准“四扫”活动，多方了解客户实际需求和潜在需求，为客户提供有针对性的产品。同时，大力延伸服务手段。与政府部门等深化合作，实现电子机具在地铁沿线、大型商场、便利超市等人流量密集区域的布放。加强线上线下融合，将手机银行与存款、贷款、理财、生活、购物、旅行等功能绑定，强化客户忠诚度，增强客户产品体验和竞争实力。

（南昌农商银行党委书记）



优化资源配置 推动转型升级

——鹰潭农商银行以“三定”为抓手巩固提升发展质效

文/吴建华

鹰潭农商银行自挂牌成立后，近四年时间里一直以高速、高效的发展方式飞跃前进。随着农商银行经营规模和经营效益的不断攀升，人力资源工作日益成为发展和管理中的焦点问题。为有效适应当前激烈市场竞争环境，充分调动员工积极性，激发员工内在潜能，实现企业战略发展目标，鹰潭农商银行按照省联社“定机构、定岗位、定职数”（简称“三定”）工作指导意见要求，稳妥推进人力资源改革，积极探索岗位设置与人员管理的新思路，成功完成了人员优化配置工作。通过全行“三定”，总行内设部门由16个减少至12个，总行、支行机关人员压缩60%，网均综合柜员由3.4个压缩至2.5个，基层客户经理岗位增加62人，增长64.6%，合理安置分流74人，内部管理水平和经营效益明显提升，为农商银行转型升级提供了坚强的人力资源保障。

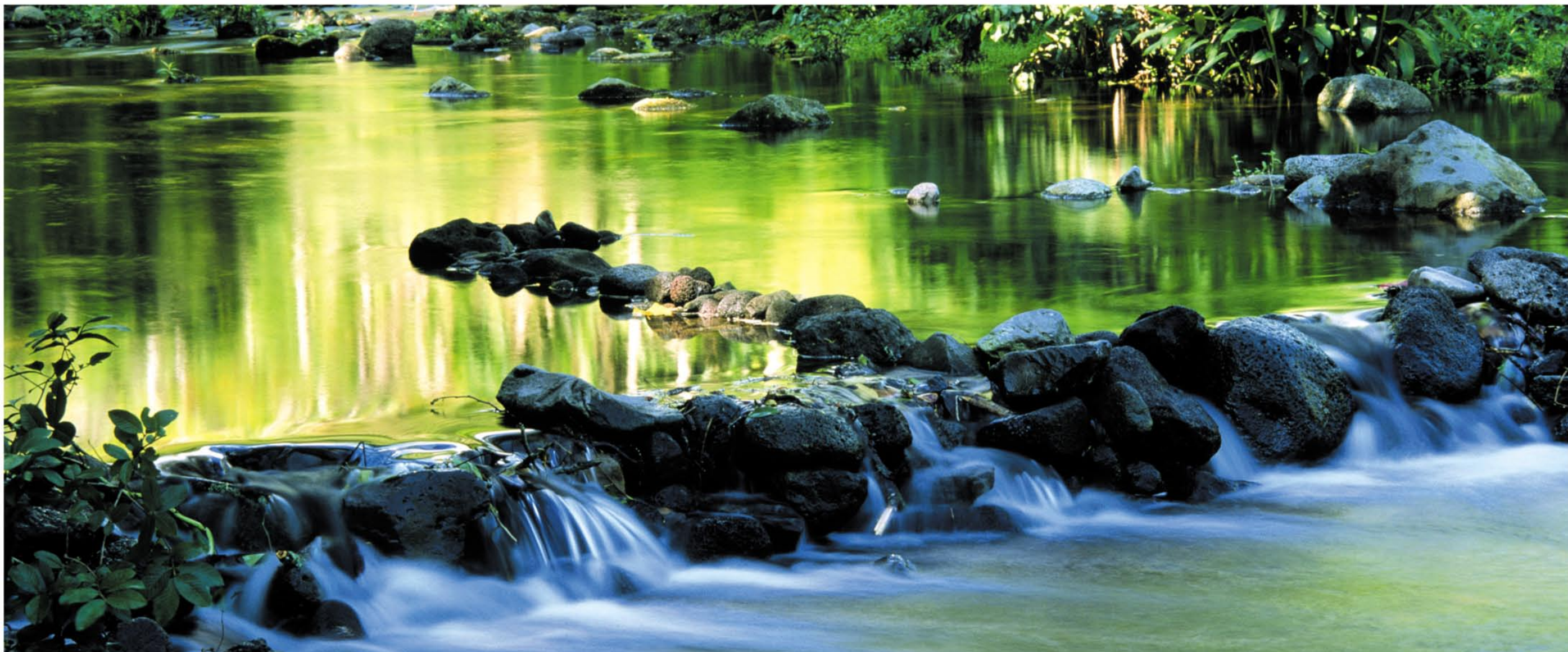
统一认识，在组织上有力。“三定”工作牵一发而动全身，并与员工切身利益息息相关，离不开全行的理解、全员的配合和全过程的管理。鹰潭农商银行切实转变观念，加强组织领导，科学统筹推进“三定”工作。一是主动更新意识，着重引入成本管理观念，强调人工成本的刚性和惯性，宣传人力资源给经营成本造成的压力，使高管人员认识到

增人意味着增加成本，使全体员工明白增人意味着员工收入的摊薄。通过意识更新，实现减人增效或增业绩少增人，使处于金融市场竞争同质化的农商银行积聚力量，实现业务转型，加快赶超步伐。二是坚持高位推动。把“三定”工作作为“一把手”工程，成立“三定”工作领导小组，以坐不住的责任感、慢不得的紧迫感和等不了的使命感，层层召开思想动员会、方案解读会和疑难答复会，统一全行干部员工的思想认识，形成人事制度改革事关转型升级发展的共识，为深入推进“三定”工作奠定了基础。三是科学制定方案。围绕网点功能定位、工作量饱和度、FTP考核方案以及各岗位职责等进行充分调研，共调研69个网点、763人次，在充分调研的基础上，形成了以效益优先、经济核算为原则，以精简管理人员、充实经营人员为重点，以提升精细化管理水平、提高经营质效为目标的工作思路，科学制定了“三定”工作实施方案。四是明确改革路径。重点理顺“缺人”与“缺才”、薪酬与激励、分流与保障的关系，提出了“四流动，一充实”的“三定”改革路径。“四流动”即：机关人员向基层岗位流动，城区网点向农村网点流动，柜面人员向营销岗位流动，同性质网点内人员互补流动；“一充实”即：充实客户经理营销队伍。



精准发力，在整合上有方。当前，农商银行岗位配置“头重脚轻”现象非常突出，网均业务规模、人均创利水平与先进银行存在较大差距。鹰潭农商银行坚持问题导向，精准发力，有的放矢，促进人力资源优化整合。一是狠下决心向机关“亮剑”。根据省联社的要求，按照精简、高效的原则，梳理机关部门和工作岗位职责，在符合监管标准的前提下，将总行内设部门个数由16个减少至12个，优化总行机关岗位设置，总行机关人员减少26人，压缩了1/4。取消支行机关编制，97名支行机关人员全部向一线业务岗位分流，优先配置到客户经理岗位。总行、支行机关人员由203人减少至80人，压缩了60%。二是坚定信心向业务倾斜。采取历史经验分析法、流程优化法、劳动效率法、标杆瞄准法等，结合网点的业务量合理确定岗位编制。按照“四流动，一充实”的优化路径，把人力资源向业务倾斜，重点充实营销拓展队伍。“三

定”后，全行综合柜员从228人减少至180人，减少了48人，网均柜员从3.4个压缩至2.5个，一线营销人员289人，其中客户经理从96人增加至158人，增加62人，增幅64.58%。三是保持公心为双选“护航”。每位员工填报三个岗位的双选意向，按先机关部门、再事业部和城区网点、最后农区网点的顺利进行双向选择。明确提出“任何班子成员、部室经理不得干涉辖内人员双选”的工作纪律，严禁基层支行借双向选择之机拉帮结派、搞小圈子，并公布纪检电话，开通董事长专线进行监督，杜绝关系选人、感情选人和盲目选人，在保证民主、公平的前提下促进了人员合理流动。四是倾注爱心向安置分流。对各网点“三定”工作中富余的柜面人员，采取内部退养、成立外拓清收团队、建立后备客户经理库、待岗培训等四项举措进行合理安置，并密切关注员工思想动态，及时进行谈话、沟通，做好思想政治工作，确保了全行“三定”双选工作的有



序、平稳开展，没有产生过激行为。

服务中心，在创新上有招。鹰潭农商银行坚持系统创新理念，把“三定”工作与推进队伍建设、事业部改革、不良双控等中心任务有机结合起来，同频共振，相辅相成，实现人力资源优化与农商银行改革发展的深入融合。一是打通晋升渠道，推进了“6321”工程建设。在“三定”工作中，坚持“一有三实”的选人用人导向，在全行范围内开展支行、分理处负责人公开竞聘，共择优选拔2名支行行长、4名分理处主任，选拔了一批年轻有为，德才兼备的优秀青年员工充实到业务一线。对因岗位有限而未竞聘到的，择优纳入了优秀人才储备库，优先提拔使用。二是强化风险管控，完善了事业部制

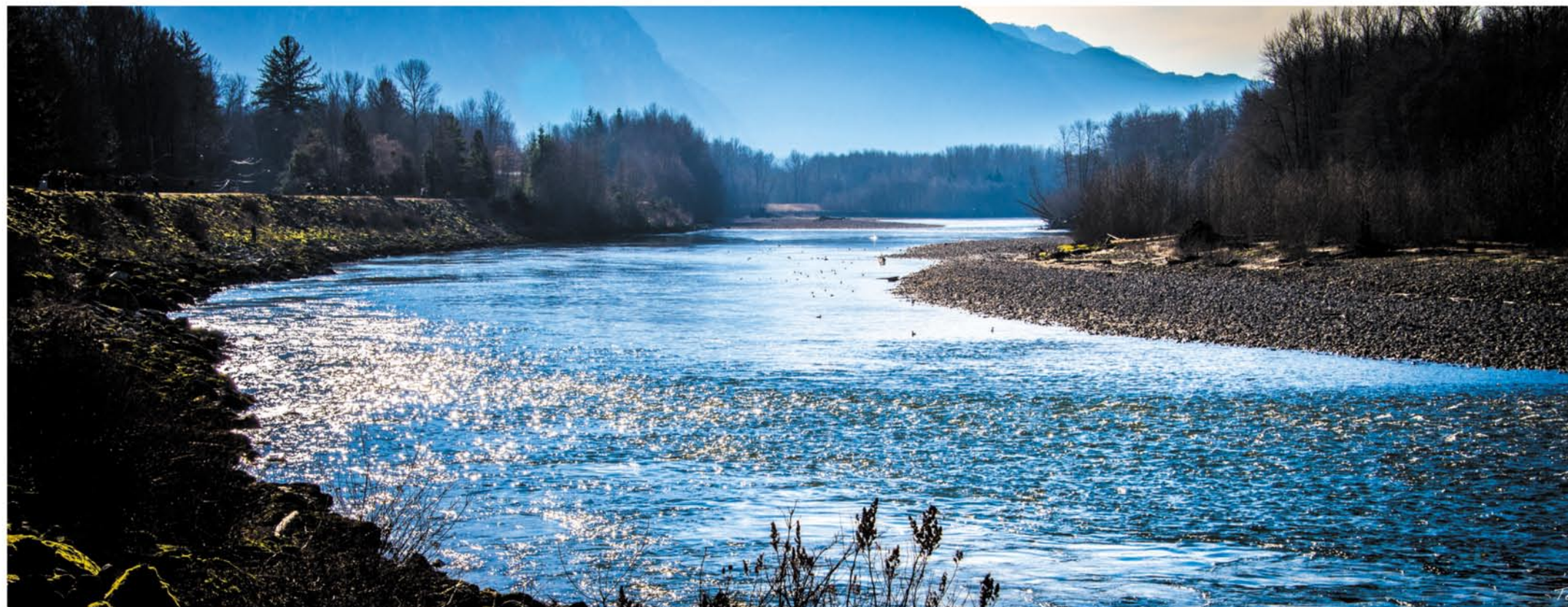
管理。按照“风控优先，稳健发展”的原则，在“三定”岗位核定时，把大客户条线和三农条线的评审和风控岗位前移至一线，实现风控团队内嵌至事业部，改变了事业部重发展而不重风险管控的现状。三是组建清收团队，落实了“百日攻坚战”行动。对既不能胜任柜面工作又不符合内部退养条件，但爱岗敬业，仍有工作热情的人员充实到外拓清收团队，外拓清收团队成员50人，专职清收表外不良贷款。目前，全行表外不良贷款“百日攻坚”任务完成比例名列全省前列。四是搭建交流平台，提升了全员综合素质。有序推进干部员工在各岗位任职交流，打通管理类干部与业务类干部的交流通道，推进部门间跨专业的横向交流，选拔基层行优

秀干部员工到总行部门跟班锻炼，总行部门干部员工到基层行实践锻炼，培养既熟悉上层管理经验又掌握基层实践的综合性人才。

固本强基，在优化上有效。通过开展“三定”双选工作，鹰潭农商银行建立形成人员数量随业务发展和经营效益等情况变化而增减的良性机制，部门设置更加精简高效，员工队伍更加精干专业，转型升级的基础进一步夯实。一是员工思想观念得到转变。“三定”双选工作让全体员工感受到总行“一有三实”的正确用人导向，意识到自身工作不足和缺陷的“危机”，认识到提升业务素质重要性，进一步增强了工作动力和活力。二是基层经营理念得到提升。通过定编与定绩效基数相结合，在

定编数之外多选人则人均绩效降低，促进基层支行提升了经营成本意识，不再盲目增人。同时，把将人员、存贷规模、资产质量相近支行，列入同组进行绩效分配竞争，通过“抢红包”方式促进支行用更少的人做更多的事。三是干事创业热情得到激发。干部员工精神面貌焕然一新，工作主动性、积极性明显增强，工作效率明显提高，营造了总行机关围绕支行转，条线围绕业绩转，全行围绕效益转，全员围绕客户转的良好氛围，形成了你追我赶、争先创优的良好态势。

（鹰潭农商银行党委书记、董事长）



以“续贷保”为例 浅谈新常态下的金融创新

文/夏顺华

解决企业续贷难题，降低企业融资成本，是地方政府想做、商业银行想帮、实体企业想维护良好信用的社会共同课题。萍乡农商银行将客户核心优势、资金需求规律、风险等级评定等融入到产品创新管理各个环节，与实体经济共克时艰，研发出精细化、特色化、差异化、专属化的金融产品，创新推出了“续贷保”业务模式，既有效破解了经济下行下期小微企业的资金困局，又有效管控了信用风险，有效助推了地方经济平稳持续增长，走出一条“多方”共赢、相得益彰的发展新路子。

经济下行期小微企业面临的资金困局

融资难一直困扰着众多中小企业，其中不少企业“卡”在了续贷时的资金周转上，银行的贷款到期需要还款，集中性资金回笼对企业日常经营业带来压力。传统续贷的审批环节繁多，审批时间较长，在新贷款未发放之前，产生了资金周转割裂期。

为按时归还银行贷款，企业主要通过几种途径：一是自筹，可能会拖欠企业交易对手应付货款，占用对方应收资金，势必影响企业信用；二是转向民间借贷，成本在2%—3%之间，一般情况借款一至两天，均按最低七天利息计算，高额的过桥融资利息，让一些企业陷入高额债务泥潭，而拆借不到过桥资金的客户只有面临贷款到期以及企业征信进入不良的困境。以萍乡电瓷行业为例，萍乡电瓷行业占据了全国中低压电瓷市场三分之二以上份额，在国家稳增长项目大批上马的形势下，当地电瓷行业既有需求也有订单，但由于订单垫资规模较大，货款回笼周期较长，使得资金短缺成为企业发展的最大障碍。

因此，从某种程度来说，实体企业融资难进而导致了融资贵。如何可从根源上解决融资难的问题，减轻企业“过桥”带来的过高财务成本，是经济下行期金融机构帮助企业渡过难关的关键。

合作创新为小微企业带来“续航”动力

为解决小微企业流动资金周转中出现的“过桥”问题，银监会曾发文要求对符合条件的小微企业到期贷款提前办理续贷，地方政府也提出要建立倒贷机制帮助企业渡过难关。然而，在实际操作过程中，提前续贷政策会影响企业的总体授信，地方政府成立倒贷基金，建立倒贷机制也时常“心有余而力不足”。

创新驱动发展，合作带来转机。萍乡农商银行立足本土市场和客户需求，深入研究当地经济，深刻掌握中小企业发展特点，以创新破解续贷困局。积极与政府、人民银行、银监部门沟通，由市政府金融办、人民银行、银监分局牵头，萍乡农商银行作为主办银行，专设中小企业续贷服务中心，具体承担“续贷保”项目的运行与日常管理等工作，创新推出“续贷保”产品，为全市银行业金融机构有续贷需求的企业客户提供服务。

“续贷保”是一种短期借款。举例说明，借款人

在他行有一笔贷款即将到期，未与萍乡农商银行建立业务往来，借款人可以向萍乡农商银行申请“续贷保”贷款，经过严格审查审批后，由该行出具承诺书，并承担“续贷保”正常还款的保证责任，萍乡农商银行将“续贷保”贷款资金直接转入该客户在他行借款的还款账户中进行还款。如果借款人由于某种原因不能续贷，那么就由该国有商业银行来履行代偿责任。这种由政府参与其中，基于银行间的信用的“续贷保”业务模式是一种战略性的全新发展，有效地解决了中小企业续贷难问题，有利于降低企业融资成本、维护企业信用记录、避免企业民间借贷风险。

封闭运作确保“续贷”操作安全风险可控

企业申请“续贷保”项目贷款至少应符合4个前提条件：依法在萍乡市注册登记设立；在萍乡市银行业机构发生的贷款业务，且该笔贷款业务申请续贷的日期和规模在有效的授信范围；该笔贷款银行同意续贷，且续贷相关资料齐全，手续完备；生产经营正常，无严重欠薪、偷漏税、欠税、不良信用记录和法院查封案件。在贷款额度方面，单户企业申请的“续贷保”项目贷款金额原则上为50万元至2000万元。贷款采取信用贷款方式，信贷资金仅限于银行贷款的续贷之用，在资料齐全的前提下当日办结，按贷款实际发生天数结算利息。

在整个贷款运作中，如何保障信贷资金安全也是



各方重点关注的问题。“续贷保”模式在三个方面取得了突破。一是突破了人民银行关于账户管理的限制，该行设置了封闭运行的账户；二是突破了银监部门关于受托支付的规定，贷款资金允许直接支付给合同约定的续贷银行；三是突破了传统贷款抵押担保的固有机制，仅以续贷银行的续贷保证函为保证。

此外，在封闭运作过程中，萍乡农商银行与续贷银行签订了具有约束力的续贷保证函，这是萍乡农商银行提供贷款的前提条件，也就是说，续贷银行必须在科学评估的基础上确保对企业进行续贷。与此同时，实时与续贷银行沟通联系，及时跟踪监管信贷资金，确保萍乡农商银行贷款如期偿还，防范可能发生

的资金风险。由于银行对企业续贷情况的真实性把握相对全面，受人为因素干扰也相对较少，因此续贷风险总体可控。

务实高效切实为实体经济让利“减负”

“续贷保”给企业带来了实实在在的优惠。一家续贷企业财务算了一笔账：以往公司500万元贷款到期通过民间融资“过桥”，6天需支付利息30万元，而现在借助“续贷保”最快1天，仅需支付利息1600元，6天也只需1万元，仅为民间融资“过桥”成本的1/30，成本大幅下降。不到一年半的时间，萍乡农商银行就受理了“续贷保”业务700余笔，到期贷款收回

率和正常贷款利息收回率均为100%，为企业节约财务成本超过3亿元。

“续贷保”业务推出以来，也吸引了社会各界高度关注。小微企业客户评价“续贷保”给予了企业喘息、续命的机会；省、市两级政府给产品“点赞”，肯定“续贷保”项目是在企业经营遇到困难的关键时期，推出的主动性、务实性、担当性举措，有效破解了企业“高息过桥”难题，缓解了地方政府倒贷基金不足的压力；湖南、湖北、安徽以及省内其它地市30余家金融机构也纷纷赴实地进行交流考察，认为产品具有较高的推广价值。此外，《金融时报》等国家主流媒体多次对该产品进行深入报道。

金融创新“一小步”促进经济发展“一大步”

近年来，萍乡农商银行坚持以“客户为中心”，不断创新金融产品，增强信贷供给端的有效性，使产品适销更加有效，客户对接更加有效。一是依托省联社“大平台”优势，不断提升创新竞争能力。结合地域特色，积极探索，敢于创新，借助省联社信息科技与创新研发平台，促进产品创新管理流程及产品设计的优化，克服自身在产品创新方面的不足。二是依托县级行社“小银行”机制优势，丰富金融产品体系。与辖区内芦溪、上栗、莲花三家农商银行共同构建产

品创新管理机制，形成了1+3>4的创新发展效应。从首创“续贷保”业务以来，先后创新了“税银通”、“二手房装修贷款”、“万村千乡”、“夕阳红”助保贷款、三农“金种子”贷款等。三是全面开展战略合作，加强与地方政府、人民银行、银监部门沟通联系，借用同业通道，建立资源集成、优势互补、风险共担的合作机制，为企业客户实实在在减负，为实体经济主体提供全方位、一站式的金融产品与服务。

目前，“产业链金融”、PPP融资联合体，电子商务“B2B”等模式逐渐成为萍乡农商银行经营管理与创新发展的热点，也成为萍乡农商银行差异化发展战略的重要内容。金融创新是萍乡农商银行创新发展的一小步，更将促进地方经济发展迈出一大步。

（萍乡农商银行党委书记、董事长）

深耕农金主阵地 践行差异化发展

文/廖建伟

江西信丰农商行是在有着60多年历史的江西信丰农信社的基础上改制而来，是目前信丰县内网点最多、规模最大、客户最广的县域金融机构。自成立以来，信丰农商行的发展可以分为两个阶段：第一个阶段是2004年到2014年的“十年黄金期”，信丰农商行实现了统一法人，跃升到了县域金融机构的领军地位；第二个阶段是自2015年至今的挑战期，由于经济步入新常态，金融市场风险加大，银行业竞争加剧，农商行原有业务发展乏力，市场份额逐步被蚕食，整体发展面临多重挑战。

为积极应对挑战，站稳阵地，信丰农商行紧紧围绕省联社“固本强基 提质增效”的发展理念，从转方式、调结构、补短板入手，逐步摸索出了一条“立足县域、服务社区、支农支小”的差异化发展道路。

转方式，强化支农支小战略

在践行差异化发展的道路上，信丰农商行以推行事业部制建设为抓手，从转变管理和考核方式入手，明确了日常经营中的责任，着力提升管理模式、服务水平、竞争能力。信丰农商行自2015年开始推行事业部制以来，通过一年半的尝试，着力转好三件事来提升发展质效。一是调整组织架构，着力解决管理混乱的问题。为更加直接高效地管理辖内基层网点，更好地完成各项业务指标，从建立事业部制，转变管理构架入手，成立小微和三农事业部，同时在各网点设立事业部营销团队与专职客户经理，专职对接服务小微和三农客户，满足客户信贷需求。

二是转变业务流程，着力解决工作效率不高的问题。将过去“大杂烩”式的贷款办理流程转变为事业部制的条线节点追踪模式。每一位客户自填写“申请贷款意向书”（分为线上、线下两种）后，即进入贷款节点追踪模式，通过追踪每一个申请的对接客户经理，审批人员和发放人员的进程节点进度，明确相应节点责任人需限时办理，这种将责任明确到个人的模式，极大地推动了贷款业务的流程化、规范化，很好地解决了过去信

贷业务效率偏低的难题。

三是转移考核重点，着力解决员工工作积极性不高的问题。事业部制最大的特点就是转移了考核重点，突出了模拟利润的主导作用，每一位专职客户经理只有在创造了利润的基础上才能获得绩效，而绩效的高低完全取决于自身创造利润的多少。以利润为重点的考核模式最大程度的释放了员工的工作积极性。

信丰农商行自施行事业部制以来不仅贷款的审批周期由七天减少到三天，期间的贷款增速也创造了近十年来的新高。

调结构，夯实支农支小根基

为真正落实好差异化发展战略，信丰农商行积极下沉工作重心，于2015年推出了《信丰农商银行支农支小三年规划方案》，力争用三年的时间实现“授信户数达到7.5万户，授信金额突破80亿，授信面超过60%”的目标，夯实支农支小战略根基。

调工作重心。在“三年规划”目标方案推出后不久，信丰农商行紧接着施行了《信丰农商银行支农支小三年规划实施细则》，该细则不仅明确了各支行的任务区域、任务目标和时间节点，还着重从风险防范和信贷资金安全的角度制定了客户经理“尽职尽责”条例，从根源上解决了信贷人员的后顾之忧。《实施细则》自施行以后就成为了该行今后三年的重点工作，在做好这项重点工作的同时，该行也将存款、中间业务、电子银行等业务穿插其中同步推进。

调队伍结构。在通盘考虑全县农商银行业务发展的基础上，结合江西省联社“网点优化”和“三定”工作方案，信丰农商行本着“节约运营成本，优化网点、人员结构”的目的，在全辖实施新策略，不增加员工总人数，加快自助设备布放，网点动态营业，调整员工队伍结构，减少柜面人员，增加客户经理人数的策略。

调考核方向。在过去十年快速发展时期，农商行考核的方向一直都放在贷款金额上，这也直接造成了农商



行信贷业务中的“抓大放小”行为。为改变这种短期行为对农商行的长期影响，信丰农商行通过调整考核方向，将重点放在考核网点和客户经理授信户数和授信面上，纠正了客户经理的“短期绩效现象”。

截至2016年9月末，信丰农商行授信总户数达37167户。自“三年规划”实施以来，较2014年底新增授信17961户，用两年不到的时间接近完成了过去几十年的授信量。

补短板，助推支农支小发展

坚持定位邻里社区，走差异化、特色化的市场路线不动摇是农商行长期的发展战略。过去，信丰农商行虽然制定了“扎根乡村、城镇人口密集圩镇、商贸区和社区”的战略，但受网点功能单一，营销水平不足和产品不丰富等现实影响，造成了“网点服务能力不足，员工拓展方式不多，客户维护水平不强”的尴尬状况。为成为真正的邻里社区银行，信丰农商行着重做好以下几点：

先补功能单一，每一个网点，尤其是城区网点都逐步向既为客户提供金融服务又提供各种生活服务的“社区金融便利店”转型。其次是充分融入，每一个网点都要清楚了解自身服务半径，每一个客户经理都要清楚知

晓所服务的客户群体，做到真正融入到邻里社区之中，通过积极加大与村、居委会和小区物业的合作，借助其平台，拉近与客户的距离，做到精准对接、精准营销。

最后是产品适当，每一个支行都要依据自身的实际情况从企业、新型农业经营主体、个体经营户、农村农户和城镇居民四类客户群相对应的信贷产品“四大宝”中选择合适的产品进行重点宣传、营销，信丰农商行还在原有小额农贷和抵押贷款的基础上，创新推出了“小微商户1+N贷款”“居民小额信用贷款”和“农村承包土地的经营权抵押贷款”等系列符合邻里社区需求的贷款品种。

截至2016年9月末，信丰农商行存款余额80.89亿元，贷款余额44.75亿元，较2014年底存贷款分别增加22.26亿元、16.62亿元，实现了在经济下行期内的业务发展稳中有升。

经过一年半的实践，信丰农商行保住了自身的市场地位，各项业务取得了新的发展，初步实现了依托支农支小、实施差异化发展战略的决心和信心。未来，信丰农商行将继续深耕传统市场，拓展传统业务，努力走一条适合自身长久发展的差异化道路。

（信丰农商银行党委书记、董事长）

党政领导看农信社 (农商银行)



服务经济民生的金融“主力军”

文/陈武洲

农业是铅山经济发展的重要组成部分。近年来，铅山县联社围绕我县农业产业结构调整和农民增收，在支农支小、普惠金融、民生金融等方面做了大量工作，真正为老百姓做好事、办实事，农业呈现出“鹅湖山下稻粱肥”“家家扶得醉人归”的富足和谐景象，有力促进了我县经济社会健康可持续快速发展。

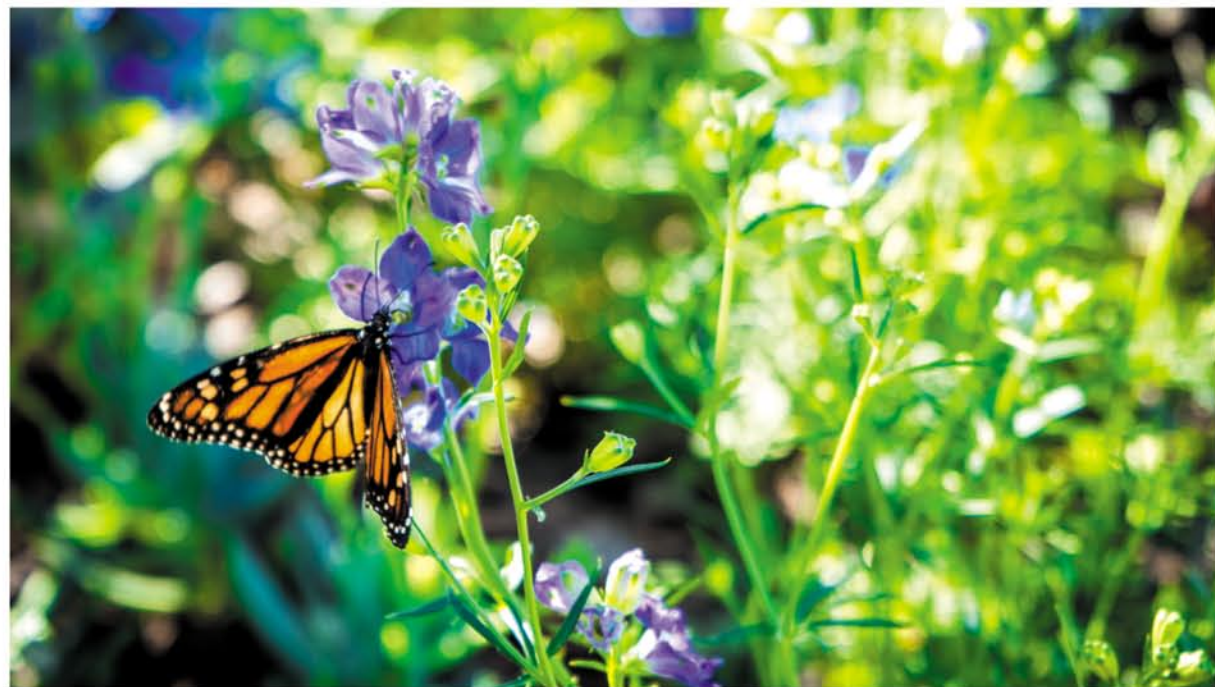
支农支小的主力军。紫溪红牙苕，葛仙山白莲，太源香菇等是我县的特色农产品，铅山县联社致力于打造“一乡一品”的特色产业，通过调整信贷结构，创新信贷产品，支持我县特色农产品“走出去”的做法值得肯定。同时，该社开展的“四扫”活动深得民心，特别是与扶贫贷款推广工作相结合，组织客户经理进村入户，让广大贫困户充分享受到扶贫贷款优惠政策。据了解，截至9月末，该行累计发放扶贫贷款711.26万元，惠及317户贫困户。该社还先后推出了“春耕备耕贷款”，“百福惠农贷”，“联保贷款”等信贷产品，累计发放百福惠农贷1.5亿元，有效满足了农业生产经营需求。

普惠金融的践行者。长期以来，该社坚持为广大老百姓提供免费金融服务，代缴、代扣、代收、代付服务基本涵盖城乡居民衣食住行等各个方面。从财政部门提供的数据来看，该社代理发放财政国库集中支

付资金16.7亿元，财政惠农一卡通资金9801.2万元，确保了国家惠农政策落到实处，给广大百姓，特别是边远乡村的百姓带来了便利。另外，我还了解到，近年来铅山县联社电子银行业务发展迅速，信息科技手段不断增强。值得一提的是，农村基础金融服务“村村通”实现了乡镇全覆盖，弥补了传统金融的服务空白，真正做到了普惠金融、惠及民众的理念，让农户随时、随地享受到金融便民服务。

民生金融的守卫者。经济社会发展关键还要补足民生短板。铅山县联社作为全县最大的地方金融机构，在服务民生方面始终勇当先锋，表现突出。据有关部门介绍，该社在民生工程信贷投入逐年增加，至9月末，累计发放助学贷款363.5万元，发放各类创业、下岗再就业贷款1164万元。与此同时，该社还积极参与社会公益事业，近年来，该社以“帮困助学，奉献社会”为宗旨，每年资助辖内品学兼优的贫困高中生，取得了良好的社会效应。今年向本地355名贫困高中生捐资41万元。此外，开办的金融“早市银行”，“夜市银行”，实行错时服务，延时服务，最大限度满足了客户金融服务需求，社会反响良好。

(铅山县政协主席)



破茧成蝶新形象 助力经济新腾飞

文/刘方文

有关数据显示，至9月末，靖安农商银行各项存款23.4亿元，市场份额占全县33%；各项贷款15.2亿元，市场份额占全县的40%……数据背后，是该行用实际行动给靖安人民交上的一份满意的报告。这一年，我见证了靖安农商银行的改制揭牌；这一年，我看见了靖安农商银行为我县经济发展的主动作为；这一年，我感受到了靖安农商银行关注民生、反哺社会的责任担当。

“贷”动地方经济的责任银行。面对新常态下经济下行的压力，靖安农商银行能够紧紧围绕县委、县政府“绿色崛起，跨越发展”的战略部署，持续强化“输血”功能，积极调整信贷投向，不断加大生态旅游产业的信贷投入，重点支持新型农业经营主体，确保信贷投放“靶向治疗”精准到位。该行结合我县旅游产业的发展特点，与县财政合作，对技术有优势，产品有市场，发展潜力较大的特色农业、农副产品加工企业，深入推进“财园信贷通”、“财政惠农信贷通”贷款发放工作，助推了我县特色农业实现规模经营，促进了农户增产增收，帮助一个又一个企业由小到大，由弱到强。

服务“三农”的贴心银行。靖安县地处江西西北部，宜春市北部，全县人口15万，其中80%都是农业

人员，是一个典型的农业县。近年来，靖安农商银行积极贯彻落实强农惠农政策，全力跟进精准扶贫攻坚，把信贷投放重点放在支持农户“建棚子、栽林子、抓票子、盖房子、过上好日子”上，积极探索具有自身特色的金融精准扶贫路径，采用“精准识别、精准帮扶、精准施策、精准管理”的扶贫方式，由“大水漫灌”向“精确滴灌”转变，真正做到金融精准扶贫。针对我县山区面积广，人口分布散落，许多偏远山区农户获得金融服务较为困难的问题，该行以乡镇网点为依托，积极布放ATM、CRS自助设备，推广手机银行、网上银行等电子产品。同时，在辖区内行政村挑选人群较为集中地商铺或诊所，布放助农POS机，推进基础金融服务“村村通”工程。此外，以精准“四扫”活动为切入点，建立健全农村金融服务网络，进一步拓展了服务渠道，打通了农村金融服务的“最后一公里”，实现了农户足不出户尽享现代金融服务。

雄关漫道真如铁，而今迈步从头越。站在新的起点，希望靖安农商银行继续围绕县域经济发展，不断优化金融服务供给，创新金融服务手段，提高金融服务水平，为靖安经济社会发展作出更大贡献。

(靖安县财政局局长) 

助力一方经济 服务一方百姓

文/李金兴

从传统的农业大县向现代化城市迈进，在全县上下发展经济的工作中，余干县联社的干劲总是最足的。多年来，该社始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，充分发挥金融杠杆作用，为余干经济社会发展提供了强有力的金融保障。正因为有余干县联社的助力，使我们这个鱼米之乡更强更富更美了。

激活大众创业“金钥匙”。余干县是一个百万人口农业大县，农村是我们的主阵地，农业就是我们的大项目，然而以新型农业经营主体为代表的农业创业创新群体普遍存在抵押物少，融资成本高的困境，加上抗风险能力低，严重影响生存发展。面对农业结构战略性调整，余干县联社及时调整业务结构和发展思路，积极协助县政府，扶持农业产业做大、做优、做强，带动农民致富。据统计，该社以“财政惠农信贷通”为依托，在支持现代农业发展方面不遗余力全力投入信贷资金，累计为91位新型农业经营主体发放了财政惠农信贷通贷款1.54亿元，促进当地涉农客户群创业创新。近三年来，累计为950户下岗职工发放了下岗失业人员小额担保贷款，金额达4210万元，真正成为激活大众创业的“金钥匙”。

助力扶贫脱贫“攻坚战”。余干县是全省25个贫困县之一，全县仍有贫困对象6.9万人，占全省贫困人口的3.4%，全市的22%。在助力扶贫脱贫方面，余干县联社充分发挥金融扶贫先导和杠杆作用，积极响应我县打赢扶贫脱贫“攻坚战”的号召，大力践行企业社会责任，将全县已经建档立卡的27364户贫困人口作为该社金融扶贫攻坚的对象，针对困难家庭致贫“贫根”，积极推动实施精准扶贫工作，尤其是对扶贫挂点的康山乡府前村和乌泥镇港背村，联社主要领导多

次陪同县委书记深入到扶贫村与建档立卡贫困户座谈，逐户了解并及时给予金融支持。该社还积极配合我县有关部门的调研工作，根据建档立卡贫困户和扶贫开发项目名单，加快开展“扶贫和移民产业贷款”业务，成功推出农户小额信用贷款、农户联保贷款、农村青年创业贷款、“百福·小额信用农贷通”等特色涉农贷款业务，是名副其实金融支农扶贫的主力银行。

打造小微企业“孵化器”。我县工业园区内中小微企业普遍存在有效资产少，有效担保不足，抗风险能力相对较弱的情况，形成企业难贷款，银行难放款的主要矛盾，财园信贷通的推出有效化解了中小微企业两难问题。该社通过加强与园区管委会的互动，召开银企对接洽谈会，开展“面对面”洽谈对接，建立双方之间的信任关系，在第一时间收集、掌握辖内有意向客户信息，对园区推荐的客户名单进行审核。同时主动加强与工信委、发改委、招商局等部门的互动对接，全面掌握企业相关信息，及时提供金融服务，做到小微企业合理的信贷需求优先满足，小微企业所需要的金融服务优先提供，小微企业服务的信贷资源优先保证，赢得企业一致好评。数据显示，该社今年累计发放“财园信贷通”贷款9910万元，总量和增量均居全县金融机构首位。

助力一方经济，服务一方百姓。我相信，正在加快改制的余干县联社一定会乘风破浪，百尺竿头更进一步，在不断加强自身发展的同时，为服务“三农”、服务小微企业、服务县域经济发挥更大作用。

(余干县金融办主任) 



崇仁县联社改革发展所见所闻所感

文/周娟君

长期以来，崇仁县联社充分发挥自身优势，为我县“三农”发展、民营企业发展和县域经济的繁荣，做了大量卓有成效的工作。比如，为建设“幸福崇仁”，崇仁县联社积极参与、深入配合全县推进新型农村社会养老保险工程建设，依托农信社的渠道、网点和结算优势，顺利实现了代发七镇八乡农保费用全覆盖，预计每年将为3.2万余户农民代发农保资金3000余万元。

“村村通”工程是崇仁县联社在我县开展的一项金融便民工程，目前已经在151个自然行政村布设了机具，打通了农村金融服务的“最后一公里”。扶贫方面，在县扶贫办的引导下，该社积极探索创新扶贫模式，拓宽农民致富渠道，通过建立扶贫产业基地为突破口，重点扶持12个村发展养鸡、种果、大棚蔬菜、草纸加工等项目，直接或间接帮扶300余户贫困户发展种养加产业，户均收入超过3万元。

这些年，崇仁县联社改革和服务的工作取得了显

著成效。据了解，该社正在加快推进农商银行改制步伐，从联社到农商银行的转变，将为全县农村金融体系建设和经济发展注入新的活力。希望，崇仁县联社能够尽快圆满完成改制农商银行的目标，进一步增强和完善服务功能，拓宽服务领域，创新服务品种；积极支持县域经济发展，努力做好项目支持、民营经济、招商引资和小城镇建设，发展农村公共事业；继续在巩固农业基础地位、增加农民收入，促进农业和农村经济稳定方面多做基础工作，给全县人民带来更多金融便利。同时，作为职能部门，希望崇仁县联社在今后的工作中，主动加强与政府相关部门沟通联系，创新支农服务方式和手段，在推进全县农村经济建设中多做贡献。

(崇仁县农村社会养老保险局局长)

支农支小不忘本 携手共建新农村

文/陈县华

多年来，永新农商银行认真贯彻落实国家有关金融大政方针，始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，充分发挥金融杠杆作用，不断加大有效信贷投放，全面实施精准扶贫，大力提升金融服务，有力支持了地方经济发展，进一步夯实了助推地方经济发展金融主力军地位，为农民增收、实体经济发展作出了积极贡献。

为农业生产注入“强心剂”。今年年初，永新农商银行高溪分理处主动与我乡政府沟通，召集乡内所有的种养大户，开展了“财政惠农信贷通”推广宣传工作，对有贷款意向的种养大户现场进行了登记，并完成了后期的授信及贷款发放工作，有力支持了乡镇种养大户再生产。九陂村的养猪大户王冬明就是受益者之一，乡里得知他一直想去湘西引进黑猪的饲养技术，前期学了技术，就是缺资金购买黑猪，于是将情况反映给农商行，该行立即进行认真调查，并对其发放了财政惠农信贷通贷款，利率较优惠，帮他渡过了难关。据介绍，发放“财政惠农信贷通”贷款是永新农商银行支持现代农业发展的一项重要举措，至10月末，该行累计发放“财政惠农信贷通”贷款1.26亿元，为乡镇农业生产注入“强心剂”。

给脱贫致富增添“新引擎”。脱贫是乡里的“一号民生工程”，该行主动承担扶贫助困的社会责任，

积极对接有关部门，获取贫困户名册，突出精准扶贫到户，逐户上门走访调查。同时，将政府驻村帮扶与贫困村建档立卡结合起来，充分利用财政资金建立扶贫贷款的担保基金、风险补偿金等，积极引导信贷资金全面、有效地进入精准扶贫领域。针对建档立卡贫困户的贷款需求，该行都能够做到及时受理、及时调查、及时发放，贷款限时3个工作日发放到位，真正解决了贫困户担保难、贷款难、贷款贵的问题，为贫困户脱贫增添了动力。

让新农村建设迈开大步。为了让广大居民“足不出村”享受到存、取、缴、汇等金融基础服务，该行大力推进“万村千乡”工程，通过布放ATM设备、转账终端，实现了金融服务“村村通”全覆盖，打通了金融服务的最后一公里。同时，积极拓展手机银行、网上银行等电子银行业务，让广大农民也能享受到同等便利的现代金融服务。可以说，如果政府部门是推进新农村建设的行政大腿，那农商银行就是推进新农村建设的经济大腿，只有两条腿协同合作，同舟共济，新农村建设才能稳步前进。希望农商银行不忘支农初心，不离支农根本，继续坚持服务“三农”，不断创新支农手段，为永新经济发展做出新的更大贡献。

(永新县高溪乡党委书记)





铸起金融平安盾牌 护航经济社会发展

——江西省农村信用社（农商银行）建设平安江西纪实

保障金融安全与维护金融稳定是平安江西建设的重要内容。近年来，江西省农村信用社认真贯彻落实省委、省政府推动平安江西建设的决策部署，始终把维护地方金融安全稳定作为头等大事来抓，坚持以打造流程银行为抓手，以依法从严治行为重点，以创建平安信合为目标，以建设平安江西为己任，切实担当全省最大金融机构的社会责任，铸起金融平安盾牌，为地方经济平稳健康发展和社会和谐稳定保驾护航。

“贯穿合规主线 全面推进流程银行建设

- 在全国省级联社率先完成流程银行建设，实行“前台受理，后台处理”的作业模式
- 在全国农村信用社系统率先设立区域审计中心，建立“一部六中心”的行业审计体系
- 以加强合规建设保障可持续发展，主要业务指标始终保持两位数以上的中高速增长”

江西省农村信用社牢固树立“以合规促发展、向合规要效益”的理念，把加强合规建设贯穿于经营管理活动全过程，着力打造管理规范、服务高效、营运安全的流程银行。

以合规为前提，不断完善内控体系。实行全面风险管理，树立全面、全程、全员的风险管理理念，让风险管理文化覆盖到每个层级、每个环节、每笔业务。按照“人员全覆盖、业务全覆盖、流程全覆盖”的原则，全面梳理和不断完善内控管理制度与业务操作流程，着力提升管理规范化水平。在全国省级联社中率先完成了流程银行建设，构建了“前台全面受理、后台集中处理”的作业模式，全面提升了运营效率、服务质量和风控能力。

以合规防风险，不断健全风控体系。在全国农村信用社系统率先全面设立区域审计中心，建立了跨区域、全垂直的“一部六中心”行业审计体系，为业务

稳健发展提供了更为有效的审计监督保障。突出风险防控重点，深入开展全面风险排查，严格管控信用风险、操作风险等重点领域风险，着力化解票据业务、担保圈贷款等重点业务风险，严防民间借贷、非法集资等外部风险向农村信用社内部传导，严防个体风险、局部风险向系统性、区域性风险扩散。

以合规促发展，不断提升发展质效。通过加强合规建设，为业务经营创造了良好环境，有力地促进了业务持续稳健发展。近年来，在银行机构业务发展速度普遍降至个位数甚至负增长的情况下，全省农村信用社的主要业务经营指标始终保持两位数以上的中高速增长。至9月末，资产总额突破7400亿元，存贷款规模突破9500亿元，正在向万亿级规模金融机构迈进，成为全省机构网点最多、客户资源最广、业务规模最大的地方金融机构，成为名副其实的“江西人民自己的银行”。

“坚持依法治理 切实加强法治银行建设

- 将业务经营纳入法治化轨道，做到办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法
- 在“江西失信被执行人曝光台”曝光信息居全省金融机构之首，让失信者无处藏身，“老赖”寸步难行
- 成功拦截电信诈骗案件146起，追回银行卡伪卡盗刷35张，避免和挽回客户经济损失449.1万元”

江西省农村信用社坚持将依法治理作为稳健经营、健康发展的前提，把加强法治银行建设摆在突出

位置，积极依靠法治建设维护、巩固和扩大业务经营成果。

强化法治意识，提升依法治理能力与水平。将依法合规作为指导各项开展的最高准则，切实增强法治思维和依法办事能力，积极营造“办事依法、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法”的良好氛围。加强法律事务工作，聘用了98名法律顾问，开展了“法律服务下基层”活动，组织举办了法律讲堂，建立了法律工作咨询机制，全面普及法律知识，不断夯实法治银行建设的基础。

加强诚信建设，构建良好的金融生态环境。在全省率先完成最高人民法院“总对总”网络执行查控系统建设，着力打击了金融欺诈、恶意逃避债务等失信行为。配合省高级人民法院做好“江西失信被执行人曝光台”建设，至9月末，共曝光2738条失信被执行人信息，占全省金融机构曝光总数的近1/3。推进金融积案清理执行，至9月末，全省农村信用社金融积案累计执行9451笔，标的25.69亿元，积极运用法律手段维护合法金融债权。

健全保障机制，加强金融消费者权益保护。扎实推进消费者权益保护站建设，积极开展“普及金融知识万里行”系列活动，大力开展电信诈骗专项治理，保障客户资金安全。今年1—9月，成功拦截电信诈骗案件146起，避免了客户经济损失426.3万元；追回银行卡伪卡盗刷35张，金额22.8万元。同时，主动为客户减费让利，在长期实行全省农村信用社系统内汇划资金免费的基础上，去年10月又在全省金融机构率先推出了手机银行、网上银行和转账终端手续费全免服务，仅今年前三季度就为客户减免金融服务成本近



1.5亿元。

“ 维护金融稳定 不断深化平安信合建设

· 构建人防、物防、技防、协防“四位一体”的治安防控网，实现重点部位和场所物防技防全覆盖

· 全省农村信用社2500多个网点平稳运行，实现业务经营和安全保卫零案件

· 省联社2004年成立以来，9次获评全省社会治安综合治理目标管理先进单位 ”

江西省农村信用社坚持以创建“平安江西信合”为目标，全面落实综治工作要求，不断提升安全保障能力，切实维护地方金融稳定、经济稳定和社会稳定。

完善工作机制，强化基础管理与责任落实。完善领导责任机制，逐级传导压力，层层压实责任。强化经费保障机制，将综治安全经费列入年度财务预算，

为安防建设提供有力的资金保障。建立目标管理考核机制，坚持综治保卫工作与业务经营工作同部署、同检查、同考核、同奖惩。省联社成立以来，9次被省综治委授予全省社会治安综合治理目标管理先进单位。

加强治安防控，健全网络体系与运行机制。围绕“零发案、秩序好、社会稳定、员工满意”的总体要求，切实加强员工安全防范教育和网点安防设施建设，加强综治保卫工作网格化管理和信息化建设，加强与公安机关和友邻单位的联防联控，构建起人防、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。近年来，全省农村信用社2500余个网点保持平稳运行，实现了业务经营和安全保卫“零案件”。

深化风险排查，化解风险隐患与矛盾纠纷。按照全面从严治党要求，建立了省联社党委巡察制度，实现了全省农村信用社巡察全覆盖，不断强化对廉政风险防控重点领域和业务发展关键环节的制约监督。

全面开展了“案件风险排查年”活动，组织开展了柜面业务操作风险、非法集资风险等案件风险排查，及时消除化解风险隐患。建立完善了信访工作责任体系，深入排查苗头性、倾向性的不稳定因素，加强源头治理，最大限度地把矛盾化解在基层，解决在萌芽状态。

“ 强化责任担当 积极助力平安江西建设

· 以占全省金融机构20%左右的资金来源，发放了全省80%的农户贷款、40%的涉农贷款和30%的小微企业贷款

· 发放精准扶贫贷款20多亿元，惠及贫困户4.3万户，为打赢脱贫攻坚战提供有力金融支持

· 累计捐资5348万元，资助贫困高中生和大学生4万余人次，援建希望小学12所 ”

江西省农村信用社在加快业务发展的同时，主动

承担企业社会责任，大力支持地方经济发展，积极投身公益慈善事业，为建设平安江西、和谐江西做出金融机构应有贡献。

坚守市场定位，聚焦支农支小破难题。始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，切实加大对“三农”和小微企业的有效信贷投放，着力破解实体经济融资难问题。近年来，全省农村信用社以占全省金融机构20%左右的资金来源，发放了全省80%以上的农户贷款，40%左右的涉农贷款和30%左右的小微企业贷款，涉农和小微企业贷款连续多年实现了“一个高于”和“三个不低于”目标。

推进金融创新，突出薄弱环节补短板。主动策应省委、省政府重大金融创新举措，大力发放“财园信贷通”“财政惠农信贷通”贷款，支持园区企业和新型农业经营主体发展，“两通”贷款市场份额均列全省首位。积极响应精准扶贫号召，创新“产业扶贫信贷通”等信贷产品，发放精准扶贫贷款20多亿元，惠及贫困户4.3万户。在全省金融机构率先开展农村承包土地经营权和农民住房财产权抵押贷款试点，积极盘活农村土地资产，提高农民贷款的可获得性和便利性。

践行社会责任，关注弱势群体惠民生。捐资2亿元成立全省首家由金融企业发展设立的非公募慈善基金会——百福慈善基金会，利用基金投资收益累计捐资5348万元，资助了3.9万名贫困高中生和1千多名贫困大学生，在农村贫困地区援建希望小学12所。此外，积极开展挂点扶贫、资助SOS儿童村等慈善公益活动，切实加大下岗再就业贷款、生源地助学贷款等民生领域信贷投放，为贫困弱势群体送去温暖与帮助，得到了社会各界的广泛赞誉和好评。

（省联社办公室）

江西省农信社 金融创新提升精准扶贫实效

文/吴晓 张侃

近年来，江西省农信社紧跟省委、省政府精准扶贫的战略部署，积极践行普惠金融的社会责任，从金融供给侧发力，创新扶贫金融产品和服务模式，找准精准扶贫的着力点和切入点，坚持“输血”、“造血”、“活血”并重，实现了有效金融减贫和省内贫困地区经济社会持续健康发展。

贫困户实现脱贫，资金是刚性需求。对此，江西省农信社正做出全面部署，通过制定精准金融扶贫规划，单列精准扶贫信贷计划，确保贫困地区各项贷款增速高于全省农信社各项贷款平均增速，扶贫贷款增速高于涉农贷款平均增速，贫困地区中长期贷款增速高于各项贷款平均增速。江西25个国家级贫困县成员行社2016—2018年精准扶贫贷款投放不少于300亿元。

将信贷资金发放到贫困户手中，除了顶层规划，仍然面临两大障碍：一是贷款难，关键是贫困户很难提供有效担保，贷款风险难以控制；二是贷款贵，农民利息负担重。为打破“两难”局面，江西省农信社在全省展开了一系列金融创新实践。

江西省农信社在全国率先试点农民住房财产权、农村承包土地经营权“两权”抵押贷款业务，将贫困地区“沉睡”的资源转变为发展的资本，拓宽了融资担保方式，增加了贫困户财产性收入渠

道，提高了贫困地区自我发展的能力。

江西省农信社通过金融产品创新，拓宽了“输血”渠道，有效改善了贫困地区经济发展资金短缺这一关键性薄弱环节，激发了地方经济发展潜能。但要进一步提升“输血”效果，还得在“精准”上下功夫。目前在江西，仍有200多万建档立卡贫困人口。如何把金融扶贫资源精准到户至关重要。

日前，江西银监局专门出台了《关于推进银行业精准扶贫工作实施意见》，要求银行业金融机构进一步摸清建档立卡贫困户底数，真正做到精准对接；进一步甄别有脱贫意愿，有脱贫能力，有信用意识的贫困户，真正做到精准识别；进一步采取“一户一策”、“一项一品”精细化措施，真正做到精准施策。

按照这一要求，江西省农信社通过推进三农事业部改革，在全省设立三农和小微事业部126个，实现了金融业务产品、网点区域服务、各类客户服务“三个全覆盖”，有效提高了金融扶贫服务覆盖率。同时，创新金融服务供给方式，运用“扫村、扫街、扫园、扫户”“四扫”成果，建立全省贫困地区金融需求数据库，深入开展精准“四扫”工作，变“漫灌”为“滴灌”，切实提高了金融扶贫服务水平。



金融扶贫要“输血”，更要“造血”。如何发挥好金融杠杆作用，使贫困群众彻底脱贫致富？

“金融扶贫重点还要通过信贷投放，带动效应明显的扶贫产业和项目，实现可持续的脱贫和发展。只有在‘造血’上谋长远，真正扶到‘点’上和‘根’上，才能彻底解决脱贫问题。”省农信社理事长孔发龙如是说。

为进一步增强金融扶贫“造血”功能，江西省农信社不断优化金融服务供给，以产业扶贫、智力扶贫、就业扶贫等为突破口，为贫困地区“拔穷根”。

江西省农信社一是以“财政惠农信贷通”、“产业扶贫信贷通”等贷款业务为重要抓手，结合财政资金“四两拨千斤”的导向作用，重点支持专业大户、家庭农场、农民合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体发展。二是创新推广“公

司+合作社+农户”、“龙头企业+基地+农户”“企业+担保公司+农户贷款”、“农户评级授信+信用贷款”等多种金融扶贫模式，采取“宜户则户，宜社则社”等灵活方式，满足当地特色产业发展资金需求。如今，江西省农信社的金融“活水”已经全面润泽到油茶、毛竹、脐橙、烟叶等江西特色产业，实现了产业发展和金融发展的良性互动。三是完善贷款利率定价机制，用足用活贴息政策和政府贴息等贷款产品，对贫困户实施优惠利率，降低融资成本，切实减轻贫困户负担。建立扶贫贷款绿色通道，不断优化办贷流程，简化办贷手续，缩短办贷时间，不断提高贫困地区申贷获得率，增强贫困地区群众对金融服务的获得感。四是持续提供免费金融服务，继续实行全省农村信用社系统内资金汇划免收手续费，网上银行、手机银行和转账终端转账手续费全免，进一步让利于民。继续全面代



理“惠农补贴一卡通”，为全省3200万农民免费提供惠农补贴资金划拨、发放服务。

此外，江西省农信社把“智力扶贫”与“产业扶贫”、“就业扶贫”有效结合，加大贫困人群特别是贫困人群子女的基础教育投入，提高其文化程度和就业创业能力，进而彻底扭转贫困局面。成立“百福慈善基金会”，每年资助1万名贫困学生就学，4年来百福慈善基金会已累计捐资4750多万元，资助学生3.89万人次；发放全省50%的生源地国家助学贷款，支持了40余万名贫困学子完成学业；搭建“微贷工厂”，创办青年创业支行，让贫困人群同样享受专业化的创业服务，帮助8万余贫困人群实现创业梦，带动就业10万人。

越是贫困地区，越是金融“盲区”。茅坪乡神

山村离乡镇14公里，因地理位置偏僻，基础设施建设、产业发展都很薄弱，属于“十二五”期间的省定贫困村，共有贫困户21户。去年，井冈山农商银行在该村设立助农金融服务点，把农村基础金融服务送到了神山村，解决了村民“取款难”、“取款贵”的问题。

据了解，江西省农信社在全省设立助农金融服务点1.4万个，安装转账终端、POS机等机具1.5万台，其中在25个国家级贫困县设立村级金融服务便民网点5320个，金融服务网络进一步向贫困地区延伸，不断解决了农村，尤其是偏远、贫困村金融服务“最后一公里”问题，真正实现了农民享受与城市居民同等便利的金融服务，为金融精准扶贫提供了必要保障。

为进一步扩大普惠金融覆盖面，提高贫困地区金融服务的可得性，江西省农信社在去年农村基础金融服务“村村通”全覆盖的基础上，加大POS机、ATM机、网上银行、手机银行等电子银行产品的推广布放力度，加快机具功能升级，多通道满足贫困地区资金流通需求。未来，江西省农信社还将致力打造体现地方特色、能有效满足客户需求、渠道产品和服务高度融合的“e百福”互联网金融体系，打通产、供、销一体化的金融服务链条，让贫困地区人群享受更加务实、便捷、高效的金融服务。

此外，江西省农信社不断健全扶贫帮困机制，通过开展定点扶贫、结对帮扶等工作，推动帮扶对象摆脱贫困。先后在永修县、峡江县、余干县和南

昌市湖滨社区开展挂点帮扶结对子活动，直接投入扶贫资金1300万元。累计发放近3亿元贷款支持帮扶点1000余户农民脱贫致富；发放“被征地农民养老保险贷款”、“财政助保贷款”等养老服务业贷款，解决8万余名被征地困难农民、特困城镇下岗失业人员缴纳养老保险的资金难题。

“运用金融手段推动贫困地区经济社会全面发展，是金融机构应该承担的社会责任。从长远来看，随着贫困地区经济实力提升、产业发展，贫困户实现脱贫致富也将成为优质的客户资源，做好金融扶贫与银行可持续发展形成良性循环，激发了金融扶贫的‘活血’效应。”省农信社理事长孔发龙表示。

(省联社办公室)



“机制+教育” 筑牢防范电信诈骗防线

文/李小江

近年来，我国电信诈骗案件呈持续高发之势，严重危害消费者的利益和社会的稳定。不久前，准大学生徐玉玉及大学生宋振宁因电信诈骗不幸离世的案件更是引发公众关注，防范和打击电信诈骗再次成为社会舆论的焦点。2016年以来，新余农商银行按照公安、人民银行、银监部门及省联社工作部署和要求，健全工作机制，加大防范电信诈骗宣传力度，提升员工防范能力，帮助客户鉴别电信诈骗9起，为客户挽回经济损失40余万元，有效保护了银行消费者的合法权益。

健全工作机制，规范业务操作

严格规范发卡审批流程。防止不法分子利用他人身份证或一人开多张银行卡实施电信诈骗。一是加大科技支撑，通过系统自动控制发卡数量。目前，新余农商银行的业务系统已实现开卡控制功能，可以自动识别客户在本行的开卡数量情况，并给出相关提示。该行做出如下规定：对曾参与出租、出借、出售本人

或他人借记卡账户及相关各类验证工具的客户，不得开办2张以上借记卡；对已开卡达到或超过4张以上银行卡的客户，基本不再办理开卡业务。二是加强外省籍人员开户审核。营业网点严把准入关，在办理外省籍人员开户申请时，要求对方填写本地详细居住地址、核验预留电话号码、说明开卡具体用途、提供职业信息等，必要时需要上门核实其住所、工作单位等。三是提高存量银行卡使用效率。该行积极与社会保障、公益补贴等资金发放单位沟通，争取一卡多用，提高单卡使用的效率。

加强客户身份的真实性核查。新余农商银行严格执行银行卡账户开立实名制。当客户开卡时，必须通过客户身份识别和联网核查，同时应留存办卡人的身份证复印件，且要求本人亲自到柜台办理。对企业代发工资等批量代发业务，要求提供企业相关证明和代发人的身份证，并统一设置初始密码，首次使用时必须由本人到柜台激活并重置密码。目前，该行通过网点自查及跨地市交叉检查，严格落实银行卡账户客户

身份核实，在办理开卡、卡激活、开通网银、手机银行等业务时均已做到核验身份证并留存身份证复印件，有效防止了违规代开、违规批量开卡等情况。

加大银行卡的使用排查力度。对于开卡超过4张及代理开卡超过3张的客户，新余农商银行采取逐户落实到网点、落实到客户的方式，通过系统查询客户联系方式，确认客户所开卡是否出于本人意愿，是否本人使用等情况，并向客户做好解释和沟通工作，引导客户注销多余的银行卡。

发挥信息科技系统作用。2016年8月1日，新余农商银行顺利上线了电信网络新型违法犯罪交易风险案件管理平台，实现了对涉案账户的紧急止付、快速冻结、信息共享、快速查询等功能。同时，做好异常开卡等现象的甄别、复核、审核工作，充分发挥信息科技系统在防范电信诈骗工作中作用。

丰富宣传手段，提升客户防范电信诈骗的意识

开展网点宣传。新余农商银行在各网点显著位置摆放银行卡安全的宣传展架，宣传折页，并在网点LED屏幕上播放“看好自己的卡，管好自己密码，保护好个人信息”等宣传信息，引导客户正确使用银行卡，提示客户在接到陌生人要求的汇款电话、短信及中奖等信息时，提高警惕，做到不听、不信、不转账、不汇款。在网点营业窗口醒目位置张贴“不要向陌生人汇款、谨防诈骗”的温馨提示。

加强柜面宣传。要求网点大堂经理、柜员将防范电信诈骗贯穿于日常工作中，提醒客户不要相信任何冒充公检法人员，以银行卡消费、银行卡扣年费，退税奖励等事由索要钱财的行为。同时，提醒客户将身份证件、银行卡等分开保管，不要将银行卡号、身份

证号码及银行卡、折的密码泄露给他人。

拓展宣传阵地。通过“金融知识下乡”“金融知识进万家”宣传服务月及防范电信诈骗专场宣传活动，采取群众和客户喜闻乐见的方式，推动电信网络新型违法犯罪防范工作宣传教育活动进社区、进学校、进家庭、进企业。及时揭露不法分子的犯罪手法，宣传和强调银行卡信息安全的重要性，普及安全用卡知识，培养持卡人的安全防范意识。

丰富宣传手段。借助手机短信、微信公众号、银行网站等宣传媒介，增强员工及客户防范电信诈骗的意识和能力。

强化培训教育，增强银行员工识别电信诈骗的能力

新余农商银行利用例会、晨会，组织员工了解国内发生的电信犯罪典型手段和形式，加强对员工的培训，强化其防诈骗的意识。同时，积极组织相关岗位员工参加中国银联江西分公司开展的“银联杯”银行卡知识大赛等活动，丰富员工的银行卡知识，提升其业务技能和鉴别电信诈骗的能力，形成防范电信诈骗的长效机制。

加强对代理开立银行卡账户监控。对于代理开立的借记卡，若卡片状态为未激活状态，则只支持存款转入等贷方交易，不支持取款、转出、消费、理财投资等借方交易，并及时提醒代理人。

网点柜员、大堂经理及负责人对办理汇款客户进行认真核实，尤其重点关注中老年和农村客户等易受诈骗人群，发生异常情况时及时劝阻核实，必要时报警处理，筑牢防范电信诈骗的防线。

(新余农商银行)



庐陵农商银行加快金融脱贫攻坚纪实

文/彭会深

从最偏远、最贫困、最落后贫困村入手，着力提高金融精准扶贫精准度，全面提升金融服务水平，庐陵农商银行围绕县委、县政府提出的“加快发展，加快脱贫，确保在全省率先实现贫困县脱贫摘帽”目标，在全省率先开展扶贫到户产业发展担保贷款试点工作，推进以一户一亩井冈蜜柚为重点的“四个一”产业扶贫，力促产业项目到村到户，有效解决贫困农户产业发展的贷款难问题，帮助贫困农户实现脱贫。截至9月末，该行累计发放扶贫贷款519笔、金额4138.3万元。

扶贫方式：从“大水漫灌”到“精准滴灌”

扶贫关键要找准靶心。2015年，庐陵农商银行对建档立卡贫困户进行调查摸底，按照贫困人口劳动能力和意愿、创业意愿、融资需求等方面细分，将建

档立卡贫困户划分为“创业需求型贫困户”、“就业需求型贫困户”、“受益型贫困户”及其他贫困户四类，进行分类扶持。对“创业需求型贫困户”，给予不超过10万元、3年期以内扶贫小额贷款，支持其发展产业；对“就业需求型贫困户”，积极引导农民专业合作社等经济组织带动其脱贫，在风险可控条件下，按每带动1个建档立卡贫困人口提供最高5万元扶贫贷款的一般标准，支持扶贫带动经济组织发展；对“受益型贫困户”，采取“合作社+贫困户”、“优质客户+贫困户”等模式支持贫困户入股优质客户以获得稳定的投资收益。

扶贫产品要切合实际。今年年初，该行积极与县政府、县扶贫移民办对接，创新推出“产业结对扶贫贷”，根据县供电公司确定的可接入光伏电站范围，摸清扶贫对象的分布、贫困程度、房屋条件等情况，

确定纳入光伏扶贫范围的贫困村、贫困户，针对这些安装了光伏电站并并网发电的建档立卡贫困户，每户可申请2.3万元光伏产业扶贫贷款。同时，实行“政府+银行+致富能手+贫困户”的合作模式，创新推出“产业结对扶贫贷”，通过“资金跟着扶贫对象走，扶贫对象跟着能人走，能人和扶贫对象跟着产业项目走的路径，对符合贷款条件的贫困户发放的用于投资优质客户产业获得固定收益来实现持续增收的贴息担保贷款，让先富带动后富，实现“扶真贫，真扶贫，真脱贫”的目标。

服务质效：既“对外简化”又“对内优化”

为进一步提高精准扶贫工作服务水平，庐陵农商银行在信贷流程上实行“对外简化，对内优化”。一方面简化贷款资料，只要求借款人提供身份证、结婚

证或户口本、个人征信授权书，免除客户提供资产证明、收入证明等资料；另一方面简化贷款程序，由原来申请贷款的贫困户须自己到乡镇扶贫工作站及县扶贫到户贷款担保中心审核盖章，改为由农商行客户经理集中统一到乡镇扶贫工作站及县扶贫到户贷款担保中心审核盖章，缩短办贷时间，提高了办贷效率。

此外，该行制定三项举措为贫困户贷款开辟“绿色通道”服务质量，即：一次性告知，借款人需提供的资料及重要事项一次性告知，尽量减少借款人往返支行的次数；限时办理，自收到借款人的贷款申请后，客户经理在2日内做好贷款调查工作；当天审批放贷，相关部门在《吉安县扶贫贴息担保贷款申请审批表》审核盖章后，各支行立即通过信贷系统上报三农事业部评审，三农事业部当天审批放贷。

长效机制：“考核引导”+“政策扶持”

金融精准扶贫是一项综合性、系统性、复杂性的工程，需要强化绩效考核引导，加强外部合作，寻求外部支持，形成扶贫合力。为此，庐陵农商银行建立健全金融扶贫考核机制，单列扶贫贷款投放计划，细分考核指标，适当提高对扶贫贷款容忍度，借助绩效考核“指挥棒”，充分调动全体干部员工投身金融精准扶贫工作的积极性和主动性。

该行还加强与县政府、扶贫办等部门的沟通联系，每季召开分析会，通报工作进度，反馈存在的问题，商讨解决方案，争取了更加优惠政策助推金融精准扶贫。一是贴息政策放宽。由原来按基准利率标准对贫困户担保贷款进行50%的利息补贴，变为从2016年1月1日起，所有贫困户贷款享受全额贴息。二是惠农政策稳定。脱贫不脱政策，在2020年前贫困户贷款期限内，个人已实现脱贫，但未还清农商行贷款，其贷款仍享受贴息政策，县扶贫到户贷款担保中心仍承担贷款担保责任。

(庐陵农商银行)



普惠金融的安远实践

文/何荷

“安远虽远，但金融服务很近。”这是当地老百姓的普遍认识。近年来，安远农商银行从金融角度增强社会保障，扶贫和保护弱势群体，加强金融知识普及和金融消费者教育，将更好、更便捷、更安全的金融服务送到公众特别是偏远地区群众身边。

推进金融精准扶贫，鼓起农户“腰包”。“以前住的房子是土坯房——下雨的时候，外面下大雨里面下小雨，要拿脸盆和脚盆来装雨水。这两年，靠安远农商银行办理的10万元贷款，我们重新建起了钢筋水泥的房子，住在这里相当舒服。”近年来，安远农商银行通过深入村组，逐户上门走访农户，广泛宣传小额农贷提升，金融精准扶贫等信贷政策，激发农户脱贫致富热情。至10月末，全县共有1.6万户农户获得小额农贷支持，贷款金额达6.5亿元。其中2823户贫困户获得产业扶贫贷款，贷款金额为1.23亿元，该行金融精准扶贫的“星星之火”点燃了当地贫困户脱贫致

富的希望。

普及自助金融服务，存贷转账“自己办”。安远地势南北狭长，北面山区较多，交通不便。为让乡镇老百姓享受便捷的金融服务，该行加大电子银行设备投放力度，至10月末，在全县18个乡镇中布设自助银行机具77台，每个乡镇最少布设2台以上的自助银行机具；累计布放转账终端1600多台，发行百福卡18.85万张，开通个人网银1.61万户、企业网银138户，手机银行2.57万户。同时，该行从培养客户习惯着手，手把手教会客户使用电子银行办理基础金融业务，真正提高了客户的自助服务意识和现代金融工具应用能力。该行客户肖隆善说，“以前农商银行没有开通手机银行的时候，经常要排队，人很多，对我们做生意的人来讲，是件相当麻烦的事情。自从百福惠民卡开通，安远农商银行的工作人员，几次到我家中，面对面教会我用卡、网银和手机要注意的安全知识，手把手教

我在便民服务点，POS机、ATM机、网银、手机银行上贷款、还款，非常方便，节省了很多时间。”

设立便民服务点，解决农户“取款难”。2015年，安远农商银行在各村组设立了151个便民服务点，全面实现农村基础金融服务“村村通”并加大金融知识宣传力度，通过向客户做好便民服务点办理账户查询、小额取款、转账等业务的宣传，提升了农户的电子银行和自助设备认知度和使用率，让农户足不出村便可享受安全、快捷、高效的金融服务，有效解决了农户“取款难”问题，尤其是方便了老年群体办理新农合、新农保业务。至10月末，累计为农户办理业务53.8万笔，金额3.85亿元，得到了地方党政和老百姓的高度好评。在安远县电视台黄金栏目《共同关注》的采访镜头里，孔田镇社山村79岁的龚金娣老人对该行在村里开通金融便民服务点的做法竖起了大拇指。老人说，“以前去趟圩镇领低保和社保的钱，至少要两个小时，有时候还不一定走得到，走得腿都痛。现在，不管是早上还是傍晚，社山村的便民服务点都在

营业，而且走路一会儿就能到，很近，很方便。”质朴的话语，却足以证明安远农商银行的金融惠民举措深得民心，受到欢迎。

防范打击电信诈骗，保护客户“钱袋子”。4月13日，安远县长沙乡的一位客户接到自称是“江西省公安厅工作人员”的电话，告知其个人身份证信息泄露，被一名犯罪人员冒用并从事过毒品交易，不仅其名下账户将被公安机关冻结，还会因此遭受牢狱之灾，要求客户将其账户中的3万多元存款转到对方账户，欺骗性极强。客户联想到前段时间长沙支行宣传电信诈骗的案例，高度警惕，对犯罪人员的转账要求坚持不予理睬，成功避免了经济损失。针对近年来社会上各类电信网络诈骗频发现象，安远农商银行加强对客户，特别是农村客户的诈骗识别宣传和案件案例教育，提高了客户的风险警示意识。至10月末，该行挽回和避免客户经济损失10万余元，切实保障了客户资金安全。

(安远农商银行)





一江春水向“贫”流

——都昌县联社金融扶贫纪实

文/占少贵 周吕

都昌县是全省25个重点贫困县之一，贫困人口多，贫困发生率高，全县仅建档立卡贫困户就达2.1万户，扶贫攻坚任务艰巨。如何让都昌人民尽早实现脱贫，在全省全面小康的队伍中不掉队？都昌县联社充分发挥金融扶贫的先导和杠杆作用，从产业扶贫、教育扶贫等方面精准施策，不断加大金融扶贫力度，走出一条适合当地实际的金融扶贫新路子。

产业扶贫：由面带点，实现扶贫“规模化”

将扶贫信贷资源用在能为农民带来“真金白银”的产业上，走出一条符合当地实际的特色致富路。近年来，都昌县社探索推广“龙头企业+基地+贫困户”、“企业+家庭农场”、“家庭农场+农民专业合作社+金融机构”等适合新型农业经营主体的信贷模式，带动当地农民和贫困户积极参与特色产业发展，充分发挥“财园信贷通”、“财政惠农信贷通”平台优势，优先为解决贫困人口就业较多的企业、农民专业合作社等机构提供信贷支持。

“以前只知道埋头苦干，虽然勤恳劳作，但是收入一直上不去，想搞点生产，又苦于资金不足。”肉牛专业合作社的巴水清说，2015年是他命运的转折点，当时都昌县联社正在开展产业扶贫贷款试点工作，他是第一批获得贷款支持的贫困户。说到这，巴水清有些激动，“正是这项优惠政策，我才敢下定决心大干一场，当时我就和其他3个贫困户联合在一起，成立了肉牛专业合作社，4万元产业扶贫贷款金额很快就投入肉牛养殖。”如今，他的合作社已有肉牛80余头，户均纯收入达到近3万元，当时的“合伙人”都实现了脱贫。

巴水清只是都昌县联社通过产业扶贫试点工作以来脱贫致富的一个小缩影。去年以来，都昌县联社主动出击，按照“选准一项优势主导产业，设立一笔贷款风险金，组建一个合作组织，落实一种帮扶机制”的原则，在全县10个贫困村开展产业扶贫试点工作，脱贫致富成效明显。如向该县春桥乡九江市晨晖农业发展有限公司发放贷款500万元，仅该公司就帮助

160多户贫困家庭实现脱贫，实现了企业经济效益和社会效益的有效融合。至10月末，该社向解决贫困人口就业较多的企业及农民专业合作社等新兴农村经济主体发放贷款2.7亿元。其中，仅支持专业合作社就达30余个，直接解决了120户贫困家庭的脱贫问题。

小额信贷：以点促面，助推扶贫“精准化”

产业扶贫带动了一部人脱贫致富，但并没有覆盖到个体贫困户。如何让这部分贫困户脱贫致富，使扶贫不留死角？都昌县联社在前期产业扶贫贷款试点的基础上，适时推出了扶贫小额信用贴息贷款，全力助推扶贫“精准化”。

左里乡是该县著名的茶园种植基地，去年茶园老龚响应国家返乡创业号召，利用打工积蓄和向亲朋好友筹措的资金，承包了一片荒山种植白茶。随着第一批茶树苗种下，资金很快用完了，化肥和第二批树苗没有着落令他一筹莫展。这时，农信社建档立卡调查摸底工作人员正好来到他家，在了解到实际情况后，该社与扶贫办等单位通力协作，很快为他办好了小额扶贫贴息贷款。如今，茶园的经营规模由原来的70余亩拓展到现在的200多亩，还加种了药用栀子花，老龚看到成片的树苗，对来年的收成信心满满。

为充分发挥扶贫小额信用贴息贷款的精准扶贫效果，都昌县联社主动与当地政府、财政所、扶贫办、民政所以及辖内居委会、村委会沟通合作，结合精准“四扫”活动，扎实推进贫困户的建档立卡工作，力争扶贫一个都不能少。同时，积极推进农村信用体系建设，从社会诚信度评价、信用记录、家庭劳动力占比、家庭劳动技能和上年度家庭人均纯收入五个方面对贫困户信用评级，为发放扶贫贷款建立数据支撑和依据。据统计，至10月末，该社累积发放扶贫小额信用贴息贷款1012万元，帮助197户贫困家庭脱贫致富。

教育扶贫：以人为本，助学贷款“拔穷根”

“当我拿到武汉华中科技大学录取通知书的时候，我又喜又愁，喜的是我考上了名牌大学，为家乡争了光，愁的是我家属农村特困户，高昂的大学学费一时不知怎么办才好”，回想当时的困境，邵贤民恍如昨日，如今，他已经通过了都昌县联社的生源地助学贷款申请，马上就可以交上学费了。“非常感谢国家的优惠政策，感谢信用社的这场及时雨”，邵贤民说道。

为积极响应国家号召，担当社会责任，都昌县联社发挥自身金融资源优势，扎实推进生源地国家助学贷款工作，切实帮助困难家庭子女解决读书困难问题。一是提早谋划，对全县进行摸底调查。早在二季度就开始了前期准备工作，网点负责人带队客户经理深入社区、农村，走家串户，排查摸底，将今年高考家庭，特别是困难户一一登记在册，建立台账，做到心中有数。二是多措并举，加大助学贷款宣传力度。6月7日—8日，在高考考点设立了爱心亭，在助力高考的同时，通过发放助学贷款宣传折页，与家长交谈等方式，让家长、学子及时了解该项政策。暑假期间，通过微信、LED显示屏、宣传折页等方式重点宣传了助学贷款的相关信息，使生源地助学贷款优惠政策深入人心。三是开通绿色通道，实现一站式服务。在三农事业部开设2个助学贷款绿色通道专窗，并与县教育局学生自助中心实行联合办公，专门受理助学贷款申请，申请人只要携带村委会或社区开具的证明便可享受一站式服务，大大简化了办理流程，节省了申请人的时间，提高了办事效率。截至目前，该社累计发放生源地助学贷款5088万元，帮助4728户贫困学子圆了大学梦。

(都昌县联社) 

国务院印发 《关于激发重点群体活力带动城乡居民增收的实施意见》

近日，国务院印发《关于激发重点群体活力带动城乡居民增收的实施意见》（以下简称《意见》）。《意见》提出，对增收潜力大、带动能力强的七大群体实施激励计划，推出差异化收入分配激励政策，带动城乡居民实现总体增收。一是完善多劳多得、技高者多得的技能人才收入分配政策；二是加大对新型职业农民的培育和支持力度，加快职业化进程；三是通过工资性收入、项目激励、成果转化奖励等多重激励引导科研人员潜心研究工作，激发科技创新热情；四是进一步降低小微创业者创业成本，健全创新创业成果利益分配机制；五是完善产权保护制度，进一步稳定预期、优化环境，激发企业家创业热情；六是完善工资制度，实施差异化激励办法，建立阳光化福利保障制度，充分调动基层干部队伍工作积极性；七是鼓励引导有劳动能力的低保对象、建档立卡贫困人口及残疾人等困难群体，主动参加生产劳动，通过自身努力增加收入。《意见》还提出了包括就业促进、职业技能提升、托底保障、财产性收入开源清障、收入分配秩序规范、收入监测能力提升在内的六大支撑行动，为实现城乡居民增收、缩小收入差距提供服务支撑、能力支撑和技术支撑。

加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设

近日，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》（以下简称《意见》）。《意见》规定了四大基本原则，分别是：合法性原则、信息共享原则、联合惩戒原则和政府主导、社会联动原则。建设目标是，到2018年，人民法院执行工作能力显著增强，执行联动体制便捷、顺畅、高效运行。失信被执行人信息与各类信用信息互联互通，以联合惩戒为核心的失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制高效运行。有效促进被执行人自觉履行生效裁判确定的义务，执行难问题基本解决，司法公信力大幅提升，诚实守信成为全社会共同的价值追求和行为准则。加强联合惩戒部分为《意见》的核心内容，共规定了11类37项惩戒措施，具体包括：从事特定行业或项目的限制、政府支持或补贴方面限制、任职资格限制、准入资格限制、荣誉和授信限制、特殊市场交易限制、限制高消费及有关消费、出境限制、加强日常监管检查、加大型事惩戒力度、鼓励其他方面的限制。

银监会发布《银行业金融机构全面风险管理指引》

为提升银行业金融机构全面风险管理水平，引导银行业金融机构更好服务实体经济，近日，银监会正式发布《银行业金融机构全面风险管理指引》（以下简称《指引》）。近年来，为加强和规范商业银行风险管理，银监会借鉴国际金融监管改革成果，紧密结合我国银行业实际，陆续制定了各类审慎监管规则。在此基础上，银监会从现有规则中梳理提炼出共性要素，同时参照巴塞尔银行委员会《有效银行监管核心原则》的基本要求，借鉴国际经验，制定了《指引》，形成了我国银行业全面风险管理的统领性、综合性规则，引导银行业树立全面风险管理意识，建立稳健的风险文化，健全风险管理治理架构和要素，完善全面风险管理体系，持续提高风险管理水平。《指引》共8章54条，包括总则，风险治理架构，风险管理策略、风险偏好和风险限额，风险管理政策和程序，管理信息系统和数据质量，内部控制和审计，监督管理及附则，强调银行业金融机构按照匹配性、全覆盖、独立性和有效性的原则，建立健全全面风险管理体系，并加强外部监管。

财政部发布普惠金融发展专项资金管理办法

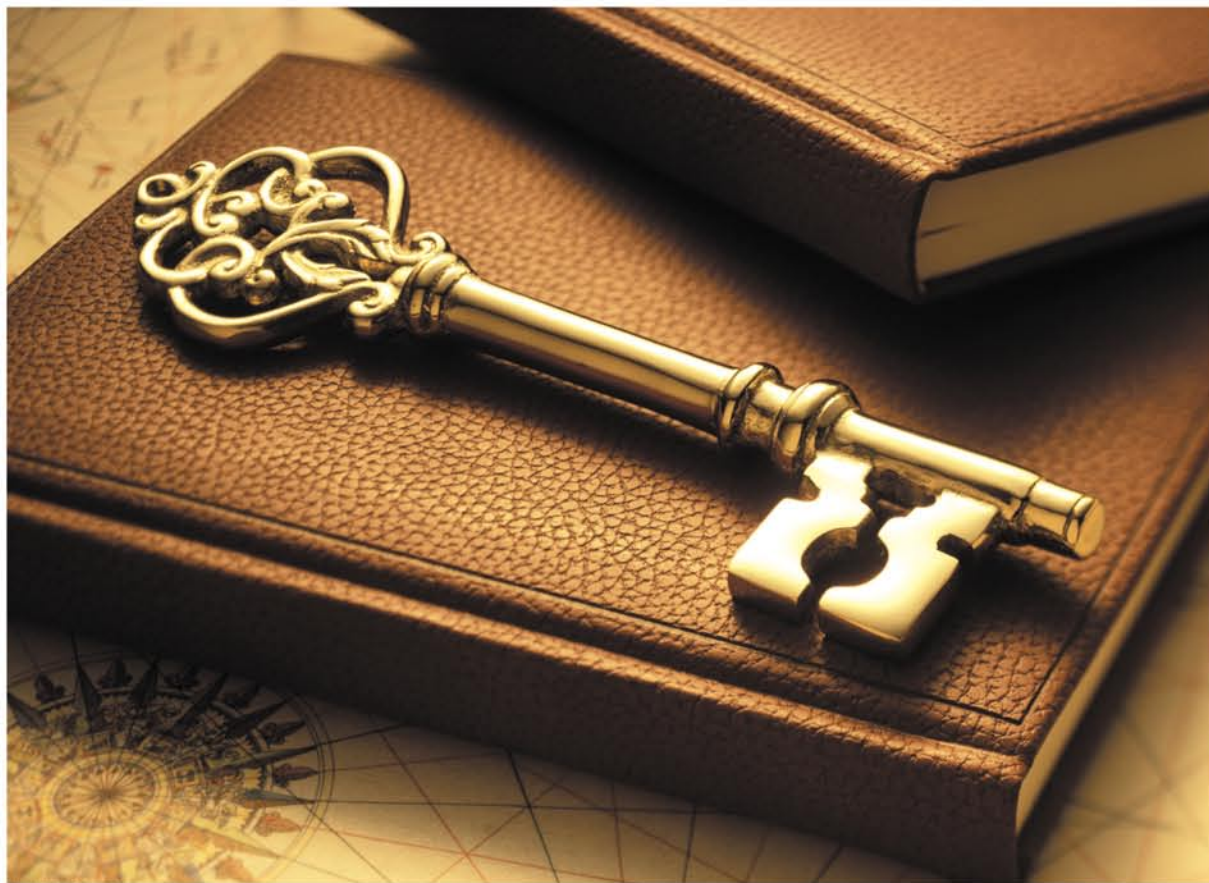
财政部近日发布《普惠金融发展专项资金管理办法》，明确其使用方向包括县域金融机构涉农贷款增量奖励、农村金融机构定向费用补贴、创业担保贷款贴息及奖补、政府和社会资本合作（PPP）项目以奖代补等四个。专项资金安排支出方面，《办法》明确提出，对符合条件的PPP示范项目和转型为PPP项目的地方融资平台公司存量项目给予一定奖励，对中央财政PPP示范项目中的新建项目投资规模10亿元以上的最高奖励800万元。同时鼓励融资平台公司化解存量地方政府债务。《办法》规定，创业担保贷款财政贴息，在国家规定的贷款额度、利率和贴息期限内，按照实际的贷款额度、利率和计息期限计算。其中，对贫困地区符合条件的个人创业担保贷款，财政部门给予全额贴息；对其他地区符合条件的个人创业担保贷款，财政部门第1年给予全额贴息，第2年贴息2/3，第3年贴息1/3。对符合条件的小微企业创业担保贷款，财政部门按照贷款合同签订日贷款基础利率的50%给予贴息。对展期、逾期的创业担保贷款，财政部门不予贴息。

全国农业现代化规划发布 指导未来5年农业发展

近日，国务院发布《全国农业现代化规划(2016—2020年)》（以下简称《规划》），对未来五年农业现代化建设的战略方向和实施路径作出了明确安排。产能方面，《规划》提出，到“十三五”末，粮食(谷物)综合生产能力达到5.5亿吨，小麦稻谷自给率稳定在100%。在食品安全方面，“十三五”期间，农产品质量安全例行监测总体合格率要稳定在97%以上，全国“菜篮子”产品生产大县规模种养基地基本实现生产过程标准化、规范化。此外，《规划》提出，到“十三五”末，力争主要农作物测土配方施肥覆盖率达到90%以上，绿色防控覆盖率达到30%以上。确保建成旱涝保收高标准农田8亿亩，力争完成10亿亩，主要农作物耕种收综合机械化水平达到70%，农业科技贡献率达到60%，以高标准农田为基础、以粮食生产功能区和重要农产品生产保护区为支撑的产能保障格局基本建立。多种形式土地适度规模经营占比达到40%。畜禽养殖规模化率、水产健康养殖示范面积比重达到65%。《规划》提出，“十三五”农业现代化要以推进农业供给侧结构性改革为主线，调整优化农业结构，不断提高农业发展的质量效益和竞争力。

《长江经济带发展规划纲要》正式印发 覆盖江西等11省市

《长江经济带发展规划纲要》近日正式印发，《纲要》围绕“生态优先、绿色发展”的基本思路，确立了长江经济带“一轴、两翼、三极、多点”的发展新格局。“一轴”是以长江黄金水道为依托，发挥上海、武汉、重庆的核心作用，构建沿江绿色发展轴。推动经济由沿海溯江而上梯度发展。“两翼”分别指沪瑞和沪蓉南北两大运输通道，这是长江经济带的发展基础。通过促进交通的互联互通，增强南北两侧腹地重要节点城市人口和产业集聚能力。“三极”指的是长江三角洲、长江中游和成渝三个城市群，充分发挥中心城市的辐射作用，打造长江经济带的三大增长极。“多点”是指发挥三大城市群以外地级城市的支撑作用，加强与中心城市的经济联系与互动，带动地区经济发展。江西作为长江经济带覆盖的11个省（市）之一，提出全境融入长江经济带发展战略，要紧紧抓住长江经济带建设这一重大机遇，努力把江西建设成为长江经济带的重要战略支撑、内陆沿江开放合作的新高地，坚持走生态优先的发展之路，着力打造美丽中国“江西样板”。



关于动产抵押登记办法重要条款的解读

2016年7月5日，国家工商行政总局公布了新修订的《动产抵押登记办法》（国家工商行政管理总局令第88号），自2016年9月1日起施行。相较于2007年10月17日颁布的旧办法，新办法进一步简化了抵押登记程序，并要求通过企业信用信息公示系统将抵押登记信息向社会公示。下文将对新办法重要条款进行解读。

一、明确动产抵押登记范围与登记机关

第二条 企业、个体工商户、农业生产经营者以《中华人民共和国物权法》第一百八十条第一款第四项、第一百八十一条规定的动产抵押的，应当向抵押人住所地的县级工商行政管理部门办理登记。抵押权自抵押合同生效时设立；未经登记，不得对抗善意第三人。

本办法所称工商行政管理部门，包括履行工商行政管理职责的市场监督管理部门。

解读：本条中明确了动产抵押登记的适用范围。《物权法》第一百八十条第一款第四项即“债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：

（四）生产设备、原材料、半成品、产品；”，第一百八十一条为“经当事人书面协议，企业、个体工商户、农业生产经营者可以将现有的以及将有的生产设备、原材料、半成品、产品抵押，债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现抵押权的情形，债权人有权就实现抵押权时的动产优先受偿。”

本条通过对《物权法》条文的列举，明确了动产抵押登记的适用范围不局限于浮动抵押，当企业、个体工商户、农业生产经营者为抵押人，抵押

物为生产设备、原材料、半成品、产品时，均应当办理抵押登记。同时本条明确了办法对固定动产抵押与浮动抵押的登记进行统一管理，不再区分登记，且登记机关均为抵押人住所地县级工商行政管理部门。而此前《物权法》第一百八十九条规定了浮动抵押登记由抵押人住所地的工商行政管理部门办理，《担保法》第四十二条规定了以企业的设备和其他动产抵押的，登记机关为财产所在地的工商行政管理部门。本条规范则解决了此冲突。另外需要注意的是，目前我国在行政系统中将工商管理职能分配至市场监督管理部门，根据本条第二款，动产抵押登记也仅需到县级市场监督管理部门办理即可。

二、明确可由当事人一方作为代表办理登记

第三条 动产抵押登记的设立、变更和注销，可以由抵押合同一方作为代表到登记机关办理，也可以由抵押合同双方共同委托的代理人到登记机关办理。

当事人应当保证其提交的材料内容真实准确。

解读：2007年版《动产抵押登记办法》第二条、第六条、第八条分别规定了动产抵押登记的设立、变更、注销均由抵押合同双方当事人或者其委托的代理人办理。此规定确立了我国在动产抵押登

记制度领域采双方申请主义。其制定缘由，在于双方共同申请可以防止抵押权人借单方申请登记之机侵害抵押人的合法权益，保证抵押权的真实性。但在双方申请主义之下，一则徒增办理成本，二则若抵押人不配合，则抵押登记不能办理，对抵押权利益有害，也在法律上生成抵押登记请求权这一难题。与之相比，办法此条明确抵押合同一方可作为代表到登记机关办理，系采单方申请主义，用以取代旧规则中除非共同委托代理人，否则合同双方必须共同在场的规定，给予了当事人极大的便捷。实务中动产抵押权的登记往往由抵押权人办理，故而建议在签订合同的同时，让抵押人出具说明，由抵押权人作为双方代表去办理抵押权的设立事宜。

三、明确对动产抵押登记申请作形式审查

第八条 当事人办理动产抵押登记的设立、变更、注销，提交材料齐全，符合本办法形式要求的，登记机关应当当场予以办理，在当事人所提交的《动产抵押登记书》《动产抵押登记变更书》《动产抵押登记注销书》上加盖动产抵押登记专用章，并注明盖章日期。

解读：我国的动产抵押实行的是登记对抗主义，抵押权自抵押合同生效时设立，登记行为仅仅取得的是对抗善意第三人的效力。在登记阶段对抵



押权真实性作过多审查的行为有待商榷，也将有损动产抵押制度的效率价值。同时，抵押权自合同生效时设立，而对抵押合同效力的判断本就不属于登记机关，对抵押物价值的判断也属于当事人自治范围之内，故而办法明确登记机关不对动产抵押申请作任何实质审查，而只作形式审查。另外，根据本条所述，形式审查的标准应当为办法第四条至第七条所列举的需提交的材料是否完整。只需材料完备，则抵押登记应当当场完成办理。

四、建立纸质模式和电子模式相混合的动产抵押登记系统

第九条 登记机关应当根据加盖动产抵押登记专

用章的《动产抵押登记书》《动产抵押登记变更书》《动产抵押登记注销书》设立动产抵押登记档案，并按照《企业信息公示暂行条例》的规定，及时将动产抵押登记信息通过企业信用信息公示系统公示。

《动产抵押登记书》《动产抵押登记变更书》《动产抵押登记注销书》各一式三份，抵押人、抵押权人各持一份，登记机关留存一份。

第十条 有关单位和个人可以登录企业信用信息公示系统查询有关动产抵押登记信息，也可以持合法身份证明文件，到登记机关查阅、抄录动产抵押登记档案。

解读：从以上两条可以看出，动产抵押登记信息将搭载目前我国已上线运行的企业信用信息公示

系统，由登记机关将抵押信息向社会披露。此前的抵押登记系统囿于我国尚未建成完备且合适的线上系统，故而系纸质模式，由动产抵押登记机关设立《动产抵押登记簿》供社会阅览，造成登记公示效力弱化与当事人查阅困难的问题。办法明确利用企业信用信息公示系统这一统一的电子化动产抵押登记系统，此后有关单位和个人对于动产抵押登记信息的查阅可在线上进行，为当事人提供了极大的便利，同时也有利于降低担保交易的成本，维护交易安全。而在抵押登记的办理过程中仍然由当事人提供书面文件进行纸质申请，故而办法确立的是纸质模式和电子模式相混合的动产抵押登记系统。

但在利用企业信用信息公示系统的过程中有着这样的问题。根据《企业信息公示暂行条例》，目

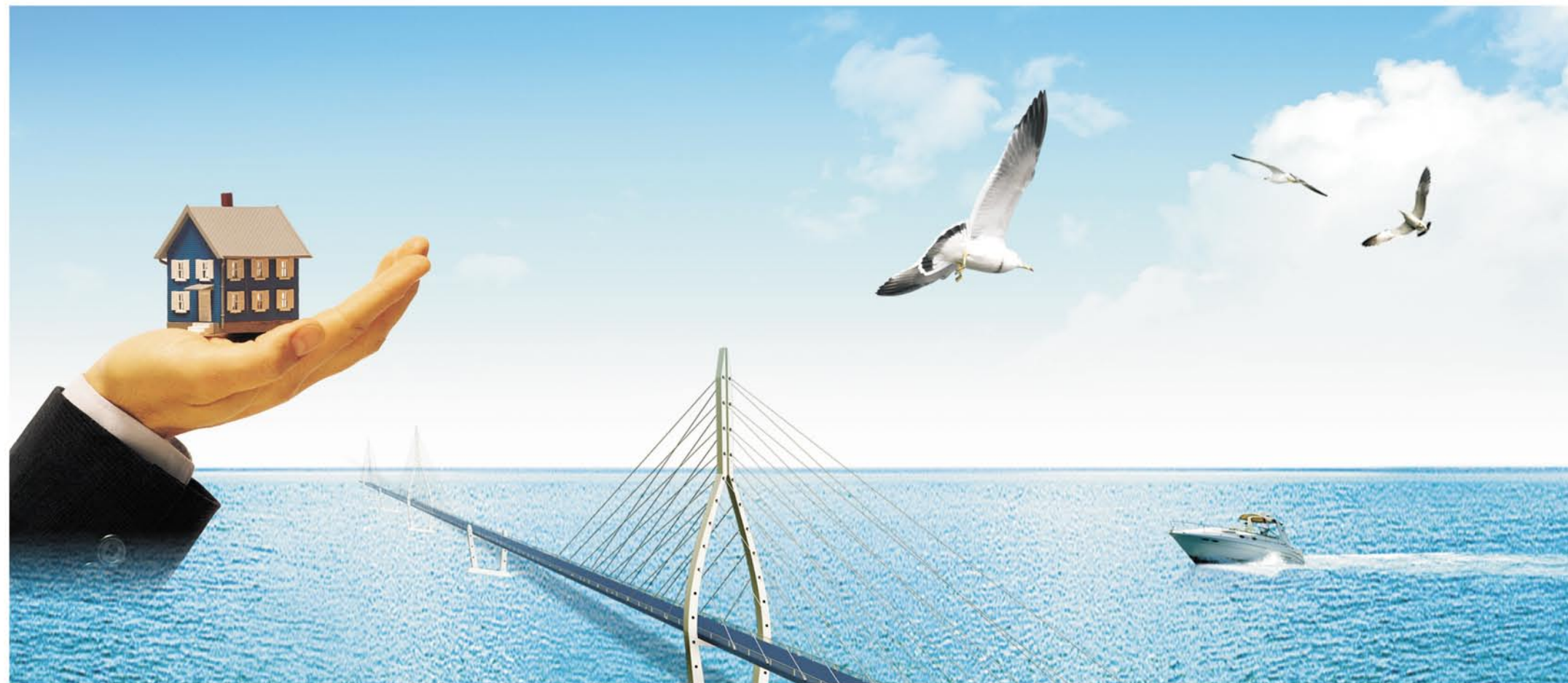
前企业信用信息公示系统上公示的主体仅涵盖企业、个体工商户、农民专业合作社，尚未囊括办法所规定的“企业、个体工商户、农业生产经营者”这一范围，故而在专业合作社之外的农业生产经营者的动产抵押登记方面，仍然难以进入电子模式。

除此之外，与旧版《动产抵押登记办法》相比，办法明确了有关单位和个人也可以持合法身份证明文件，到登记机关查阅、抄录动产抵押登记档案，删去了旧版第十一条中“复印”字样。此后登记机关将不再承担复印动产登记档案这一功能。

五、新增利害关系人的变更登记程序

第十二条 经当事人或者利害关系人申请，登记机关可以根据人民法院、仲裁委员会生效的法律文书或者人民政府生效的决定等，对相关的动产抵押登记进行变更或者撤销。动产抵押登记变更或者撤销后，登记机关应当告知原抵押合同双方当事人。

解读：此条系办法的新增条款。为维护真正权利人的利益，也为维护司法文书与政府决定的执行力，在抵押登记所依据的基础法律关系消灭、变更，或抵押权本身出现无效、变更等情形下，登记机关根据生效法律文书或政府命令可对动产抵押登记进行变更或撤销。比如抵押财产系第三人财产，且抵押人与抵押权人都明知的情况下，通过确权之后的所有权人可逕行至登记机关办理相关手续。根据此条，利害关系人可凭借相关生效文书独立办理抵押登记的变更或撤销手续，无需抵押合同双方的配合，这是办法在登记效力与交易安全之间寻求的更好的平衡点。🌿



乐安农商银行 “二手房按揭贷款”

产品介绍

“二手房按揭贷款”是指个人在购买售房人具有房屋产权证、能在市场上流通交易的住房或商业用房时，自己支付一定比例首付款，其余部分以要购买的房产作为抵押，向农商银行申请的贷款。

贷款对象和条件

1. 具有完全民事行为能力的自然人；
2. 在中国境内具有常住户口或有效居留身份；
3. 具有稳定收入，良好信用，有按期偿还借款本息的能力；
4. 所购房屋具备进入房地产二级市场交易条件，产权明晰，买卖双方签署合法有效的房屋买卖合同或协议；
5. 原则上只接受房龄10年(含)以内贷款申请，对购买首套房的，房龄5年(含)以下的自筹购房款(首付款)不低于农商银行认可房产价值的25%，房龄5年以上的自筹购房款(首付款)不低于农商银行认可房产价值的40%，商业用房购房首付款比例不得低于农

商银行认可房产价值50%；对购买第二套房的首付款按国家公布最新政策执行，并提供足额支付首付款项的相关证明；

6. 以借款人所购房产作抵押的相关材料；
7. 农商银行规定的其他条件。

贷款的额度、期限

贷款额度：根据借款人的资信、还款能力、所购房屋价值等情况，合理确定贷款额度。

1. 二手个人住房贷款金额不得高于农商银行认可的抵押物评估价格75%，对土地未分割到户的房产，贷款金额不得高于农商银行认可的抵押物评估价60%，对房龄超过5年的，贷款金额不得高于农商银行认可的抵押物评估价50%；
2. 二手个人商业用房、商住两用房贷款额度不得高于农商银行认可的抵押物评估价的60%；
3. 若以农商银行认可的其他财产作为抵(质)押担保申请购房贷款的，在符合购房贷款首付比例的前

提下，其贷款额度一般不超过抵押物评估价值的60%或质押物面值的90%。

贷款期限：二手房贷款期限与房龄之和不得超过30年，且不超过所购房产剩余的使用年限，二手个人商业用房、商住两用房贷款期限最长不得超过10年。

贷款要求

1. 所购房产应为地理位置优越、社区环境良好、变现能力强的房产；
2. 所购房屋产权必须完整和明晰，已办理房地产权证，具备进入房地产市场流通买卖的条件；
3. 申请贷款时，转让房产未被列入城镇改造拆迁规划范围，售房人对转让房产拥有合法的处分权；
4. 二手房买卖双方自行到房管部门办理过户手续并领取新的房地产权证，必须在办理房地产抵押登记手续后，方能发放贷款，如未能及时办理登记的应由房产中介公司或担保公司等提供阶段性担保；
5. 农商银行规定的其他要求。

贷款流程

申请办理：申请人本人向农商银行下辖开办个人二手房按揭贷款业务的网点提交申请。

办理流程：签订房产买卖合同→提交贷款申请→农商银行调查审批→签订贷款合同→办理房产登记→落实贷款担保→农商银行发放贷款→借款申请人按月还款。

申请资料：借款人向农商银行申请个人二手房按揭贷款应提交书面申请，并向贷款行提交下列资料：

1. 借款人合法的身份证件；
2. 借款人经济收入、职业证明、财产证明材料；
3. 借款人的婚姻证明材料，并出具由房地产主管部门对借款人家庭住房登记记录书面查询结果；
4. 合法有效的房屋买卖合同、协议和房地产权证(已办理过户到借款人名下)；
5. 借款人已支付足额购房首付款的相关证明；
6. 由其他自然人(或法人)为购房人提供保证担保的，担保人应经过农商银行信用等级评定三级以上方可准入，并根据要求提供相关证明材料；
7. 农商银行经审核，要求借款申请人补充的其他资料。

贷款偿还方式

1. 借款人应按借款合同约定的还款计划，还款方式偿还贷款本息。
2. 借款人偿还贷款本息的方式：一般采用按月等额本息还款法或按月等额本金还款法。
3. 借款人可以提前全部或部分还清剩余贷款本金。借款人需要提前还款时，须提前7天向贷款社提出书面申请。贷款行可对提前还款的行为按《个人住房按揭贷款管理办法》相关规定计收罚金，借款人提前还款的当期仍须计收贷款利息。

银监会主席尚福林深入新建农商银行调研

9月22日，中国银行业监督管理委员会主席尚福林、副主席曹宇深入新建农商银行调研工作。在听取江西省农村信用社在普惠金融产品创新、增加绿色金融供给等方面的做法和成效后，尚福林对江西省农村信用社取得的成绩予以了充分肯定，要求江西省农村信用社要切实担当社会责任，全面提升服务实体经济质效，要牢固树立五大发展理念，坚持创新发展、协调发展、绿色发展、开放发展、共享发展，切实增强促进经济社会可持续发展；要支持供给侧结构性改革，主动为实体经济发展与产业转型提供高效金融支持，增强经济内生增长动力；要加大对薄弱领域支持力度，不断丰富普惠金融的内涵，深入推进改革，让更多人共享改革发展的红利，将普惠金融落到实处；要推动精准扶贫，发挥好金融扶贫的先导和杠杆作用，努力提高金融精准扶贫成效、补齐建设小康社会短板；要加强风险防范，正确处理业务发展与风险控制的关系，严守风险底线维护金融稳定。

省政协副主席姚亚平深入南昌农商银行视察调研

10月17日，江西省政协副主席姚亚平深入南昌农商银行视察调研。姚亚平先后来到南昌农商银行“创业贷款服务中心”和“微贷工厂”，详细了解该行在支持就业创业方面的工作情况。省联社孔发龙理事长详细介绍了全省农村信用社在坚持支农支小、践行普惠金融、推进精准扶贫、创新金融服务、支持地方经济发展等方面的做法和成效。姚亚平强调，全省农村信用社要落实“创新、协调、绿色、开放、共享”的发展理念，依托覆盖城乡的网络优势，坚持支农支小战略定位，加快农村金融改革创新，大力支持供给侧结构性改革，主动为实体经济发展与产业转型提供高效金融支持，努力提升服务实体经济质效。同时，全面落实金融精准扶贫新要求，发挥金融扶贫的先导和杠杆作用，做建设“绿富美”江西的金融先锋。

全省农村信用社2016年三季度经营形势分析会召开

10月19日，全省农村信用社2016年三季度经营形势分析会在井冈山培训中心召开。会议总结分析了前三季度业务经营情况，认真查找了业务经营中存在的困难和问题，安排部署了四季度重点工作。会议强调，四季度是全年的收官之季，全省农村信用社要坚持目标导向和问题导向并重，千方百计加大信贷投放，多措并举稳住存款增长，全力以赴抓好旺季双收，坚决守住风险防控底线，全面完成产权改革目标，坚持不懈改进工作作风，提前谋划明年重点工作，精准发力，奋力冲刺，努力实现“十三五”的良好开局。会议要求，全省农村信用社干部员工要切实增强工作的紧迫感和责任感，把责任当压力，变压力为动力，进一步保持定力树信心，咬定目标抓落实，聚焦问题补短板，强化责任守底线，履职尽责敢担当，千方百计完成各项工作任务。

省联社召开“两学一做”学习教育“依靠群众求胜利”专题研讨会

10月20日，省联社党委中心组召开“两学一做”学习教育“依靠群众求胜利”专题研讨会。会议指出，面对当前经济金融新常态带来的挑战，全省农村信用社要继续践行党的群众路线，广泛凝聚客户、股东、员工等各方面的力量，为加快业务发展奠定更加扎实的群众基础，为打造“百年老店”提供更加坚实的力量支撑。会议强调，依靠群众求胜利，要着力在“体”字上下功夫，在“察”字上动脑筋，在“情”字上用心思，把握好体察民情这个基本点。要坚持问政于基层，问计于员工，问需于客户，把握好尊重民意这个立足点。要以优质服务普惠于民，以严实作风取信于民，以狠抓作风建设树立良好形象，把握好赢得民心这个落脚点。与会人员还赴井冈山市毛坪乡神山村开展了群众路线社会实践活动。

全省农村信用社第三期金融营销与业务拓展专业岗位高级人才培训班开班

10月17日，江西省农信社第三期金融营销与业务拓展专业岗位高级人才培训班在清华大学经济管理学院如期开班。省联社相关部门和各成员行社选派的共90多名高管人员和专业岗位人才参加此次为期4天的培训。开班仪式上，省联社党委委员、副主任傅康生要求全体学员认真学习落实省联社党委书记、理事长孔发龙在首期清华培训班开班讲话精神，做到把学习作为第一追求，把实践作为第一标准、把问题作为第一导向，把发展作为第一要务，把良知作为第一品行。一是主动加强学习，全面提高自身综合素质。二是坚持学用结合，努力把学习成果转化为推进发展的强大动力。三是坚持问题导向，用新的观念和视野审视、谋划和推进营销拓展工作。四是加大营销力度，紧盯发展目标任务，提升客户服务水平。五是坚守“良知”品行，为奋力实现打造历久弥新、行稳致远的“百年老店”信合梦凝聚智慧和力量。

省联社参加全省全民健身运动会喜获佳绩

近日，省联社在全省第五届全民健身运动会中荣获乒乓球混合团体第一名，包揽女子乒乓球单打冠、亚军。羽毛球项目，也拿到了混合团体第五、单项第八的好成绩。此次比赛省联社从机关部门及基层成员行择优挑选27名干部职工，组成羽毛球和乒乓球团队代表省联社参赛。选手们在比赛中赛出了成绩、赛出了风格，展示了农信社积极向上的企业文化和职工良好精神风貌。近年来，全省农村信用社（农商银行）在加快业务发展的同时，大力加强企业文化建设，通过开展职工运动会、环湖健步行、业务技能比赛、植树活动等丰富多彩的文体活动，营造充满活力的企业文化，进一步丰富了员工文化生活，增强了员工的凝聚力和向心力，为创新驱动、转型升级注入了新活力。

省联社机关第一支部组织参观长征胜利80周年主题展

10月28日，省联社机关第一支部全体党员来到江西革命烈士纪念馆，参观“纪念中国工农红军长征胜利80周年主题展”。省联社党委书记、理事长孔发龙以普通党员身份参加活动，参观了展览。孔发龙强调，回顾历史是为了缅怀先烈、铭记历史，传承红色基因，更好地开创未来。全省农村信用社广大党员干部要走好经济金融新常态下全省农村信用社改革发展新的长征路，把农村信用社打造成历久弥新、行稳致远的“百年老店”，要不忘支农支小之初心，提振提质增效之信心、坚守风险底线之恒心、坚定从严治党之决心，以求真务实的态度推进各项工作，以改革创新的精神破解各种难题，积极探索新常态下农村信用社改革发展新路子，在实现“百年老店”信合梦的新长征路上顽强拼搏、砥砺前行。

省联社传达学习党的十八届六中全会精神

10月31日，省联社召开党委中心组（扩大）学习会，传达学习党的十八届六中全会精神。会议强调，要在学习宣传上下功夫，用全会精神武装头脑。把学习全会精神与“两学一做”学习教育、加强系统党的建设、完成全年目标任务结合起来，以实际行动学习好、贯彻好、落实好全会精神，要在把握实质上下功夫，用全会精神指引方向。准确把握“从严治党”的新内涵，全面落实“管党治党”的新法规，自觉践行“关键少数”的新要求，确保始终与以习近平总书记为核心的党中央保持高度一致。要在学用结合上下功夫，用全会精神管党治党。按照六中全会的新部署新要求，认真谋划全省农村信用社党建工作，坚定不移推进全面从严治党。要在狠抓落实上下功夫，用全会精神推动工作。进一步营造风清气正、干事创业的浓厚氛围，以更大的决心和毅力，推动全年目标任务完成，努力实现“十三五”良好开局。

南昌农商银行为广大百姓撑好财富保护伞

为向社会公众普及金融知识，提高公众对金融行业的认识及防范金融风险的能力，南昌农商银行于近日组织辖内各经营网点正式启动了为期30天的“金融知识进万家”宣传服务月活动。据了解，本次宣传服务月活动以“多一份金融了解，多一份财富保障”为主题，将走进社区、校园、企业、街道，重点向社会公众宣传普及如何防范互联网及电信诈骗、非法集资、反洗钱、个人征信、反假币、理财双录、金融消费者权益等方面的金融知识，有效提高社会公众的金融风险防范意识。下一步，南昌农商银行将健全消费者权益保护机制及金融知识普及教育机制，切实让公众认识金融、了解金融，树立安全的金融消费理念，进一步促进金融业健康、有序发展。（肖蓓 张元红）

抚州农商银行开展“最美柜员”、“最美客户经理”评选活动

为充分展示农商银行新形象，进一步提升金融服务水平，近日，抚州农商银行组织举办了“最美柜员”、“最美客户经理”微信投票评选活动。此次活动的主题是“展现员工风采，树立农商银行形象”，共分为初选、审核、投票、公示和表彰宣传五个阶段，力求从扎根基层和一线窗口岗位的员工中，深入挖掘一批作出突出贡献、取得突出业绩、体现一线员工综合素质和职业道德的优秀典型。据了解，该行辖内67家网点、200多名基层员工报名参加了此次评选。经过初选、信投票，最终评出“最美柜员”及“最美客户经理”各10名。评选活动充分发挥了典型示范和榜样引领作用，积极营造了学先进、赶先进、当先进的浓厚氛围。（宋伟 揭志伟）

峡江农商银行开展支持“双创”暨小微企业金融服务宣传周活动

为积极响应大众创业、万众创新，优化小微企业融资环境，提高金融服务“双创”质效，从10月12日起，峡江农商银行开展了以“助双创、惠小微、降成本、优服务”为主题的金融服务宣传周活动。活动期间，该行通过在电子显示屏滚动播放宣传标语、乡镇网点悬挂宣传横幅、摆放宣传展板、设立咨询点、发放宣传折页等形式，大力宣传了财园信贷通、续贷保、致富保等金融创新产品。近年来，该行把支持小微企业作为发展“普惠金融”的重要抓手，有效缓解企业融资“难、慢、贵”问题，为“双创”提供源源不断的金融动力。截至9月末，该行小微企业贷款余额达8.4亿元，较年初增长1.6亿元，增幅24.3%，有力支持了当地小微企业发展。（习磊）

鄱阳县联社积极开展“扶贫日”走访慰问活动

10月17日是全国第三个“扶贫日”，鄱阳县联社在莲池村开展走访慰问活动，为14户挂点帮扶对象送去了棉被、食用油等基本生活物资，鼓励他们要树立信心，勇敢战胜困难，积极面对生活。一直以来，鄱阳县联社坚持发扬背包银行、草鞋银行精神，深入田间地头，用实干诠释了精准扶贫的坚定。截至9月末，该社共发放建档立卡贫困户贷款7875万元，其中通过农户小额信用贷款发放贫困户贷款2340万元，扶贫和移民产业信贷通发放贫困户贷款740万元，贫困助学贷款发放4795万元，精准扶贫贷款的市场份额达60%以上，为支持农户脱贫、农业生产、农民增收和农村经济发展贡献了金融力量。（舒冬霞）

石城农商银行组织观看《永远在路上》教育专题片

为全面推进从严治党、从严治行，增强全体党员干部纪律和规矩意识，10月18日，石城农商银行组织党员干部观看了大型电视专题片《永远在路上》。通过观看专题片，全行党员干部大家纷纷表示要在今后的工作中不断加强党性修养，时刻绷紧作风建设这根弦，牢记作风建设永远在路上，以昂扬的精神状态和踏实的工作作风，推进各项工作有序开展，为圆满完成全年目标任务而努力奋斗。下一步，该行还将结合“两学一做”学习教育，组织党员干部开展专题学习讨论，将观看成果转化到实际工作中，进一步增强党员干部廉洁自律意识和拒腐防变能力，为改革发展提供坚强保障。（黄钦）

芦溪农商银行多措并举提高柜面服务水平

为提高服务效率，提升服务质量，减轻柜面压力，芦溪农商银行根据在营业旺季和人流量较大的时点，对营业窗口进行灵活管理，增设特殊服务窗口，将占用时间较长的复杂业务和特殊业务从日常业务中分离出来，有效减少客户的等候时间。积极开展领导干部轮流坐大堂制度，接受业务咨询，指导单证填写，提升自助服务区的使用效率，大大缩短了柜台办理业务时间，有效降低柜面的业务量。同时，该行严格按照6S服务标准，通过加强员工的日常业务培训，提升点钞、打字及流程操作等业务技能水平，为客户提供规范化、标准化的服务。（肖翔）

瑞昌农商银行大力发展个人汽车消费贷款业务

为满足居民汽车消费需求，瑞昌农商银行深入走访调研汽车经销商、车管所、保险公司，仔细分析该市银行业汽车贷款业务开展情况，结合该行实际，与全市9家汽车经销商签订合同，推出方便快捷、风险可控的个人汽车按揭贷款产品，配套出台了相应管理办法和操作流程，并组织全行客户经理开展相关业务培训。个人汽车按揭贷款是该行优化信贷结构，挖掘个人消费需求，助推消费升级的重要举措，也是业务转型发展的有益尝试。自7月15日成功发放首笔汽车贷款以来，该行已累计发放个人汽车按揭贷款133笔、金额1124万元，受到了购车客户和汽车经销商的欢迎。（曹文）

宜丰农商银行举办第三届职工趣味运动会

为弘扬企业文化，丰富职工文体活动，推进“两学一做”学习教育，10月30日，宜丰农商银行举办第三届职工趣味运动会。趣味运动会设置个人实战和团队竞技两个板块，共有田径、夹乒乓球、趣味投球、慢骑自行车、有奖飞镖等运动项目，该行近百名员工组成六支代表队——“敬业队”“勤奋队”“忠诚队”“严谨队”“开拓队”“和谐队”乐在其中。运动会进一步增强了广大员工敢于争先、拼搏奋进的意识，为业务科学发展提供健康的身心保证，同时也为冲刺全年各项目标任务，打好年底收官之战凝聚了力量。（姚亮）

本栏编辑 骆寒蕾

RURAL COMMERCIAL BANK



省联社开展 “低碳生活，绿行天下”健步行活动

文/省联社办公室

“低碳生活，绿行天下。”10月15日，省联社在江西省水上运动管理中心举行机关干部员工健步行活动。省联社党委书记、理事长孔发龙打响“健步行”比赛活动的发令枪，省联社领导与机关500多名员工共同参加了活动。

活动现场，你追我赶，争先恐后，欢声笑语，红蓝相间形成了一道美丽的风景线。参赛选手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，沿着瑶湖水上中心训练场循环道行走一圈，路程近5公里，展示了省联社机关广大干部员工朝气蓬勃和奋发有为的精神面貌，弘扬了全省农信社积极向上的企业文化。

据了解，今年“健步行”活动分2组，分别是

50岁以上（含）甲组、50岁以下乙组，整个活动受到参赛选手一致好评。荣获甲组第一名的选手向终点冲刺后说：“生命在于运动，我今年五十多岁了，平时一直保持运动健身的习惯，运动让我更年轻，我现在体力比很多年轻小伙子还好，希望以后经常举办类似活动，身体好了，工作才能干好啊”。不少新员工纷纷表示，这是他们第一次参加“健步行”，说说话，出出汗，看看风景，感觉神清气爽，锻炼了身体，磨练了意志，丰富了生活，陶冶了情操，增进了交流，是一次有意义的集体活动。

此次“健步行”活动是省联社践行“绿色金融”理念，倡导绿色环保的一次具体行动。绿色生



态是江西最大财富、最大优势、最大品牌，全省农村信用社将抢抓江西全境列入国家生态文明先行示范区的发展机遇，坚定不移实施“绿色金融”发展战略，加大绿色信贷产品的创新力度，充分利用信贷杠杆推动绿色、循环、低碳经济发展。同时，积极开展学习“绿色金融”理念教育活动，将绿色理念融入员工日常生活，倡导低碳生活方式，为打造美丽中国“江西样板”注入新活力。🌱





包揽三项团体冠军 斩获10金5银4铜

省联社在江西省银行系统体育健身大联赛中创省级赛事历史最好成绩

文/省联社党群工作部

包揽乒乓球、羽毛球和游泳三项团体冠军，摘得10金5银4铜。10月28日，省联社代表队以出色的成绩圆满完成2016年江西省银行系统体育健身大联赛全部赛程。

据悉，此次赛事历时6天，分羽毛球、乒乓球、网球和游泳四个大项，共有来自全省13家银行的262名运动员参赛。比赛中，省联社以拼搏的精神、昂扬的斗志和强劲的实力，创造省级赛事历史最好

成绩，成为获奖等次最高、获奖数量最多的参赛银行。乒乓球单项一枝独秀，囊括了男单、女单、男双以及女双四块金牌。游泳项目，省联社力压队手，以团体总分79分夺得团体冠军。在男女青年组6x50米不限泳姿接力赛，省联社也显示了出色的综合实力，强势夺冠。羽毛球方面再创历史新高，斩获男双头名，女双也有银牌、铜牌入账。

近年来，全省农村信用社在加快业务发展的同



时，大力加强企业文化建设，组织开展各类文化体育活动，丰富干部员工业余文化生活，增强干部职工的身体素质和自觉锻炼意识，提倡以健康的体魄快乐工作，以更强的凝聚力和向心力促进改革发

展，在全省各类体育赛事中屡获佳绩，展现了全省农村信用社积极进取和勇于拼搏的精神风貌，弘扬了积极向上的企业文化，展示了服务全省经济社会发展的信合力量。



“扫”出来的朋友圈

扫街、扫户、扫村、扫园“四扫”营销活动开展以来，那些被我们“扫”过的企业家、商户、农户渐渐融入了我们的“朋友圈”，农信社（农商银行）与客户间的感情更加深厚了。今天，让我们一起聊聊“四扫”活动中那些趣事和收获。

“扫”除偏见

文/晏璐琳

秋天是收获的季节，“四扫”的成果，在这个季节显得尤为丰硕。这不，客户经理小万又被街头的刘姐叫去谈业务了！提到刘姐，不得不说当初“扫街”的那些事儿。

刘姐不太喜欢说话，是铃山镇出名的“冷面侠”。她经营着一家小商铺，主要经营新鲜蔬菜瓜果。最开始接触她是因为“四扫”，我们上门时她十分排斥，完全不能接纳我们的营销，心里总觉得我们在“挖坑”给她跳。已经记不清是第几次到她店里了，当时我们正在店门口给她介绍最新推出的“e百福”APP，恰巧碰到给她派货的厂家来送货，我们小万同志二话不说帮忙将货物扛进店里。正值炎夏，一袋袋货物扛下来，小万的白衬衫早被汗水浸透，接着我们继续下一户的走访。

第二天一大早，还未到营业时间，就看见在营业厅大门口等待的刘姐，见到我们第一句话就是：“你们银行有哪些适合我的金融产品？最近生意比较好，手头上有一些现金，想全部存你们这里！”以前多次上门营销，刘姐都不为所动，我们都喜出望外。她似乎也看出了我们的疑惑，肯定地说道：“你们服务太好了，穿着干净整洁的白衬衫还能帮我搬那么重的货，不信任你们信任谁啊？”质朴的话流露出对我们工作的肯定，当时我们的心里都美滋滋的，总觉得功夫不负有心人。当得知她经常要打货款，我们当即给她开通了手机银行，介绍了POS机。打这以后，刘姐成了我们的“常客”，隔三差五有不懂的问题就来我们这里询问，而我们的客户经理小万，也成了她的小小手机银行助理。后来，

她总和我们说，不用不知道，没想到手机银行这么安全方便快捷，以前是不了解这些金融知识和服务，才对你们产生了“偏见”。

其实，“四扫”营销活动，扫出的“刘姐”一个又一个。在路边等车的时候，总有自己都不太熟的人停下来对我们说：“我认识你，你是农商行的工作人员，我顺带捎你一段。”窗口临柜时，进门的客户总能清晰的喊出我们的名字，并且热情地招呼你有时去家里串门；吃过晚饭走在路上散步时，一个又一个笑脸跟我们问候，这些都是秋冬来临时的暖流，滑过心间。

现在回想起来，“四扫”初期，我们也有抱怨、有不解，但是当我们看到一个个“刘姐”释惑，经常被一个个“刘姐”热情叫出自己的名字，网点业绩一天天攀升，就觉得一切辛苦的付出都值得，“四扫”经历将成为我们的财富。

（新余农商银行）

今天的任务是“扫”完这条街的商户。遭遇了前两家的“闭门羹”，鼓足勇气走进第三家家纺商户，信心受挫的我已经不敢奢求能够成功营销产品了，只希望商店老板得空听我介绍完再留个联系方式。

抱着“背水一战”的心态，我忐忑地走进了店里。当见到店主时，我的心里更是一团乱麻。这位客户不是前些日子来柜台办理跨行转账结算业务的曾老板吗，当时因为第一次填单错误需要重新填单，加上当时网点客户多，等候时间较长，他不开心地离开了网点，最终未能给他办理业务。

看来注定这次营销又要以失败告终。还没等我开口问好，老板抬头问到：你来做什么？显然，老板已经认出我这张“熟悉”面孔。开弓没有回头箭，硬着头皮开始了这场心理博弈。可能是彼此都因为上次“填单事件”带着歉意，反而让我们这次聊天进行地意外的顺利。见时机合适，我主动提起了那次“填单事件”，接着就是我和客户互相致歉，一来一往双方都卸下思想包袱。

由于乡镇网点老年客户较多，客户反映等待时间偏久，存取现金花费时间较长，推荐客户办理POS机；因为转账填单麻烦，推荐客户现场填单并下载手机银行客户端；了解到入冬老板正愁资金备货，推荐客户办理商户小微贷款。就这样，半小时下来，我成功营销了一台POS终端机，一笔小微贷款，一户手机银行。从那以后，我与曾老板彼此加了“关注”，平日也常嘘寒问暖，推介产品，他还主动推荐相关亲朋好友

『路转粉』的『扫街』偶遇
文/赖苏娟

前往网点找我办理业务，就这样加“关注”的越来越多，我也成了他们值得信赖的朋友。

心结打开，客户道出了他们的需求和难处，我们提供了针对性的产品和方案。“扫街”营销其实不像我们想象中那么难，这次偶然成就的“路转粉”也满足了我小小的成就感。还记得那天，我总结了一下“扫街”经验分享到朋友圈，曾老板第一个点赞。

坚定“走出去”。走出去，诚恳倾听客户的心声，才有机会发现客户的需求。

积极“引进来”。引进来，准确定位客户的需求，有针对性地推荐合适的产品。

确保“留得住”。留得住，用心培养维护好客户，提供恰到好处的产品和服务，将客户留住并拓展潜在客户。

（赣州农商银行）

老张的「四扫」日记

文陈璐

“这里是FM94.2，高安交通广播为您报时，现在是北京时间晚上十点整，农商银行温馨提醒您，多一份金融了解，多一份财富保障！”关上广播，熄了火，拔下钥匙，拉开车门，老陈拎着一袋资料走进了办公室。夜已经深了，他却丝毫没有睡意，麻利地整理着白天下乡扫村扫户的资料。

整理完毕，老张点上一支烟，回想起白天的情形：他和网点的几位同事到新街镇大港村开展“四扫”营销活动，一行人还商量着怎样跟农民朋友打开话匣子。谁料刚一下车，就被眼尖的乡亲看出是农商银行的员工，边拉着他们边嚷嚷着银行的人来了。不一会儿，他们身边聚集了很多农民朋友，纷纷问道“现在的存款利率是多少？”“该怎么贷款？”“银行卡的密码忘了怎么办？”……顿时，老张感觉就像回到家一样，慌过神来，他们纷纷拿出宣传资料和名片分发给农民朋友们，并一一解答疑惑。由于村民的热情，本打算六点结束活动的他们，忙活到晚上九点才离开村子。

老张是70后，刚到“信用社”的时候，就跟着老主任骑着自行车在各个村子里转悠，和乡亲们聊天说家常。每到农村当集时，乡亲们都会亲切的对着他说道“小张呀，帮我存个钱吧。”那会儿，他觉得乡亲们说的话，脸上带的笑都特别温暖。渐渐地，业务种类越来越多了，工作越来越忙了，他去村子的次数也越来越少了。就在刚刚下车前的那一刻他的心里还在“打鼓”，不知道该怎么面对曾经那么熟悉的村子，没想到



乡亲们还是一如既往地热情，笑着问东问西，温暖如初。

老张到哪身上都带着一本破旧记事本，看上去有些年头了。工作再忙、体会再短，他总是抽着烟写上那么一小段，“四扫”那晚，日记上这样写道：很感激“四扫”营销活动，让我重拾刚开始参加工作时的初心，重新搭起与老百姓沟通的桥梁，也再一次感受到了那种朴实无华的温情。

“工于至诚，行以致远”，老张常说，“四扫”就是要通过脚步将金融服务送进千家万户的心里。他的“日记”还在延续……

（高安农商银行）

“扫街”锦囊妙计

锦囊一：“扫街”的正确打开方式

扫街开场最重要，面对陌生的环境和客户，如何开好场、表好“白”，给客户以良好第一印象显得至关重要。这里有个“10秒定终身理论”，即必须眼观六路、耳听八方，在察言观色中学会应对不同情境，以最恰当的方式打开“扫街”之门。

情境一：客户很忙，忙于生意。最恰当的方式是等待客户忙完后再进行交流，效果为佳。中间打断客户工作思路，插空给客户塞传单的做法最不可取，更切忌直接打断客户，强硬的进行推广。

情境二：客户务私，打发时间。最恰当的办法是在客户结束手头私事，以简单的问候话语吸引起客户注意以后，再进行宣传交流。切忌单刀直入，直插广告，给客户以“惊吓”。

情境三：客户很闲，无所事事。此类客户此刻根本无事可做，百无聊赖，这个时候很容易接触客户，也很容易营销推广成功。注意此类客户是最佳“猎物”，一定要把握好时机，适时而动。

锦囊二：“客户”差别化营销法则

营销就像恋爱，遇到对的人很重要。扫街如浩瀚烟海，如何与人群中的那个他一见钟情，需要差别化识别客户心思，针对性进行营销。

第一种：有兴趣，趣多多。客户的表现出超强的兴趣与耐心，这个时候应赶紧抓住时机，拿出自己的看家本领，站在帮助客户解决问题的角度进行沟通交流，在交流中发现客户痛点与需求，然后适时推出产品进行重点宣传推广。

第二种，没兴趣，忙推脱。如果客户没有兴趣的话，千万不能粗鲁的进行强硬营销，否则这会适得其反。在这个时候要伺机而动，根据客户的穿着打扮以及工作生意特点，以消费者姿态和客户站在一个立场上，通过话家常、瞎唠嗑等方式，进行弯道营销，或许能够翻盘。

第三种，没表情，难琢磨。此类客户变现平淡，既没有

反感之意，也没有兴趣之心，此刻要先发个传单让客户再详细了解一下，并顺便观察客户表情以做下一步工作，然如果眼神里有兴趣，那么进行跟进营销，如果客户表现出无兴趣，那么以最快的速度话术，把银行活动重点简要宣传，然后结束营销活动，看客户有无反转余地。

锦囊三：“兴趣”是最好的营销利器

兴趣是最好的老师，也是最好的营销点，抓住客户的兴趣点就等于成功了一半。抓好兴趣点，需要做好如下三方面工作：

第一步：兴趣激发。每个人都有金融需求，每个人都各有不同，关键是通过扫街的方式，接触不同类型客户，拉近和客户的关系，然后根据客户职业喜好，问题痛点等进行兴趣培育，提高客户对本行产品的熟悉度，并暗中对不同类型客户做标签，进而为接下来你推销自家产品做铺垫。

第二步，树立印象。首先要穿着正规，举止得当，让客户对内产生信赖的初步印象，接下来要对有价值的客户进行重点营销。根据第一步对客户兴趣的激发，进一步从客户自身角度考虑，制定针对性的解决方案，树立起专业负责的深度印象，顺便促成营销更好。

第三步，跟踪营销。如果到了第二步骤已经成交，则此步无用。否则应进行客户追踪，开展第二次拜访。通过本次拜访，重点关注客户所忧所虑，成交的断点在哪里，然后制定灵活实施方案，为客户解决最终顾虑，最终促成营销。

(本文来源于网络)🌹





94

艺术赏析
Art Appreciation

摄影作品欣赏

本栏编辑 戴军
RURAL COMMERCIAL BANK农商
银行

伍自力

伍自力，江西省摄影家协会会员，现就职于上高农商银行。2006年踏上摄影之路的伍自力把对生活的热爱和人生领悟融进影像，以简约的形式、丰富的色彩和独特的眼光记录下生活的细枝末节。

《魅力中国》《二豚戏水》《欢快的跳跃》等作品在国际国内摄影大赛中屡获大奖，《家庭小厂》入选中国第十五届国际艺术摄影展览。十年来，他的摄影作品荣获国内各类奖项70余个，并先后刊登于《中国国家地理》、《数码摄影》、《照相机》、《中国农村金融》等专业媒体。



《火红的日子》



《鼎湖胜景》



《二豚戏水》



《比试比试》



《家庭小厂》



《欢乐回家路》



《出警》



《欢快的跳跃》

2016年9-10月大事记

9月22日

中国银行业监督管理委员会主席尚福林深入新建农商银行调研。

10月12日

省联社在全省第五届全民健身运动会中荣获乒乓球混合团体第一名，包揽女子乒乓球单打冠、亚军。

10月15日

省联社开展“低碳生活，绿行天下”健步行活动。

10月17日

江西省政协副主席姚亚平深入南昌农商银行视察调研。

10月17日

全省农村信用社第三期金融营销与业务拓展专业岗位高级人才培训班开班。

10月19日

全省农村信用社2016年三季度经营形势分析会在井冈山培训中心召开。

10月20日

省联社党委中心组召开“两学一做”学习教育“依靠群众求胜利”专题研讨会。

10月28日

省联社在首届江西省银行系统体育健身大联赛中包揽乒乓球、羽毛球和游泳三项团体冠军，摘得10金5银

4铜，创造省级赛事历史最好成绩。

10月28日

省联社机关第一支部组织参观长征胜利80周年主题展。

10月31日

省联社传达学习党的十八届六中全会精神。



践行群众路线 夯实发展根基

——省联社召开“两学一做”学习教育“依靠群众求胜利”专题研讨会

10月20日，省联社党委中心组召开“两学一做”学习教育“依靠群众求胜利”专题研讨会，省联社党委书记、理事长孔发龙主持学习研讨并讲话，省联社领导叶磊、刘伟、蔡冬林、应勇、王学锋、侯志红出席研讨会。

会议强调，依靠群众求胜利，基本点在体察民情。要着力在“体”字上下功夫，俯下身体，经常深入基层，掌握员工的所思所想，了解客户的所期所盼。要着力在“察”字上动脑筋，仔细观察，认真分析思考，善于透过现象看本质，敏于发现存在的问题。要着力在“情”字上用心思，摸清实情，理清发展思路，找准路径，找对方法，精准施策。

会议强调，依靠群众求胜利，立足点在尊重民意。要坚持问政于基层，充分开展调查研究，广泛征求各方意见，决不能“闭门造车”，拍脑袋决策。要坚持问计于员工，充分尊重员工的主体地位和首创精神，引导员工在工作中学思践悟，建言献策。要坚持问需于客户，以客户需求为导向，以客户满意为目标，不断提升金融服务质量，着力提升客户获得感。

会议强调，依靠群众求胜利，着力点在汇聚民力。要始终与地方经济同频共振，紧跟省委省政府大力推进城镇化建设、金融精准扶贫、苏区振兴发展等战略布局，持续助力区域经济发展。要始终与社员股东同舟共济，充分发掘股东资源，切实保障股东权益，引导股东与农村信用社同舟共济，共谋发展。要始终与广大员工同休戚，坚持“一有三实”用人导向，加快推进“6321”工程，用好绩效考核“指挥棒”，当好服务员工“贴心人”，不断增强员工归属感和队伍凝聚力。

会议强调，依靠群众求胜利，落脚点在赢得民心。要以优质服务普惠于民，坚定支农支小市场定位，持续深入推进普惠金融，大力提高普惠金融的便利度和可得性。要以严实作风取信于民，从严遵守中央八项规定，时刻注意权力头上利刃高悬，以狠抓作风建设树立良好形象。要以良好业绩造福于民，让客户获得更大金融支持，股东享有更好投资回报，员工共享改革红利和发展成果。

与会人员还赴井冈山市毛坪乡神山村开展了群众路线社会实践活动。

